

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل عن المراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٢	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٣	بيان الدخل المختصر الموحد
٥-٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٦	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة المختصر الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
٢٣-٨	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كي بي أم جي
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى أعضاء مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على الاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير تدقيق المؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.



جوبال بالاسوبرامانيام
سجل مراقبي الحسابات القطريين رقم (٢٥١)
كي بي أم جي
مرخص من قبل هيئة قطر للأسواق المالية:
ترخيص مدقق خارجي بالرقم (١٢٠١٥٣)


١٨ يوليو ٢٠١٧
الدوحة
دولة قطر

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات
			الموجودات
٥,٦٧٨,٠٥١	٥,٤٤٧,١٨٣	٥,٣٧٤,٥٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٢٧٥,١٦٧	١٠,١٤٩,٨٩٦	٤,٦٩٥,٦٩٢	مستحق من بنوك
٩٦,٥٦٥,٣٤٢	٩٨,١٧٠,٥٢٠	١٠٩,٦٩١,٧٢٩	٦ موجودات تمويل
١٦,٩٣٤,١٨٣	١٩,٩٥٨,٧١٧	٢٠,١٢٤,٥٧٨	٧ استثمارات مالية
٩٧٥,٤٨٧	٨٧٥,٠٣٤	٨٦٧,١٦٢	استثمارات في شركات زميلة
٨٩٩,٩١٣	٩٢٩,٨٢٦	١,٤٦٠,٠٣٥	استثمارات عقارية
٤,٤٨٢	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٧٨,٠٨٨	٥١٧,٢٥٧	٥٢٤,٤٨٨	موجودات ثابتة
٤٤٨,٣٩٧	٤٣١,٩٢٣	٤١٢,٧٦٠	موجودات غير ملموسة
٤,١٤٨,١٢٩	٣,٣٥٣,٧٧٢	٣,٧٣٥,٨٢٧	موجودات أخرى
<u>١٣٤,٥٠٧,٢٣٩</u>	<u>١٣٩,٨٣٤,١٢٨</u>	<u>١٤٦,٨٨٦,٨٢١</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٨٤٠,٧٩٦	١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٨,٠١٣,٢٣٦	مستحق لبنوك
١٦,٠٦٨,٧١٨	١٤,٠٥٥,١١٤	١٩,٥٢٧,٨٦٤	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٢,٤٧٢	٦,٧٩١,١٧٨	٩,٥١٨,٤٦٤	صكوك تمويل
٣,٥٤١	-	-	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣,٦٩٨,٧٤٨	٤,٠٤٠,٦٢٥	٢,٣٢١,٨٥١	مطلوبات أخرى
<u>٣٨,٠٦٤,٢٧٥</u>	<u>٣٨,٤٩٣,٨٢٥</u>	<u>٤٩,٣٨١,٤١٥</u>	إجمالي المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٧٩,٢٤٥,٧٠٤	٨١,٣٤١,٦٤٢	٧٧,٤٠٨,٥٣٥	٨ حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٩ احتياطي قانوني
١,٩٩٣,٠٩٠	٢,١٧٠,٢٨٠	٢,١٧٠,٢٨٠	١٠ احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١١ احتياطي عام
١٠٧,١٨٦	١٩٥,٠٨٩	١٨٥,٤٦٦	احتياطي القيمة العادلة
(٦١,٤٤٣)	(١٩٤,٣٣٥)	(١٤٥,٠٨١)	١٣ احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٤ احتياطيات أخرى
-	١,١٢٢,٣٩٣	-	١٥ أرباح نقدية مقترح توزيعها
٩,٣٢٤	١٠,٢٢٣	١٠,٥٦٥	١٦ احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
٢,٢٩١,٤٤٥	١,٩٠٢,٧٨٠	٣,٠٦٧,٨٨٨	أرباح مدورة
<u>١٣,٣٧١,٣٠٥</u>	<u>١٤,٢٣٨,١٣٣</u>	<u>١٤,٣٢٠,٨٢١</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
١,٨٢٥,٩٥٥	١,٧٦٠,٥٢٨	١,٧٧٦,٠٥٠	حصص غير مسيطرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>١٧,١٩٧,٢٦٠</u>	<u>١٩,٩٩٨,٦٦١</u>	<u>٢٠,٠٩٦,٨٧١</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٣٤,٥٠٧,٢٣٩</u>	<u>١٣٩,٨٣٤,١٢٨</u>	<u>١٤٦,٨٨٦,٨٢١</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٨ يوليو ٢٠١٧ ووقعها نيابة عنه كل من:


ياسر جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة


جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاحات
٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,٩٠٥,٢٢٨	٢,٤٠٨,٨٣٨	٩٩٨,٨٥٣	١,٢٧٠,٣٣١	العمليات المستمرة
٣٧٧,٣٤١	٣٧٩,٥٨٧	١٧٦,٥٩٧	١٩٢,٢٩٦	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
٢,٢٨٢,٥٦٩	٢,٧٨٨,٤٢٥	١,١٧٥,٤٥٠	١,٤٦٢,٦٢٧	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٣٢٩,٣٢٨	٣٤٤,٠٤٦	١٦٧,٧٤١	١٧٦,٠٦٤	إيرادات رسوم وعمولات
(٦١,١٢٤)	(٦٨,٥٩٣)	(٣٢,٢٩٠)	(٣٣,٠٣٩)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٦٨,٢٠٤	٢٧٥,٤٥٣	١٣٥,٤٥١	١٤٣,٠٢٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٤,٩٢٠	٥٥,٩١٢	٣٩,١٥٨	٣٠,٦٦١	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٢,٣٧١	١٦,٩٤٩	١٥,٨٠٢	٩,٥٤٨	الحصة من نتائج شركات زميلة
٩,٢٢٥	٩,٧٠٤	٤,٥٠٨	٤,١٦٥	إيرادات أخرى
٢,٦٥٧,٢٨٩	٣,١٤٦,٤٤٣	١,٣٧٠,٣٦٩	١,٦٥٠,٠٢٦	إجمالي الإيرادات
(٣٢٣,٧٩٨)	(٣١٠,٧٢٨)	(١٦٠,٩٦٧)	(١٥٨,٥١٩)	تكاليف الموظفين
(٤٢,٥٠٨)	(٤٥,٢٧٠)	(٢٣,٣٣٩)	(٢٢,٨٧٨)	إهلاك وإطفاء
(٧١,٧٢٩)	(٩٨,٦١٠)	(٣٥,٨٦٦)	(٥٣,٩٨١)	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٨٨,٨١٤)	(١٩٠,٨٤١)	(٩٠,٦٠٨)	(٩٨,٩١٩)	مصروفات أخرى
(٦٢٦,٨٤٩)	(٦٤٥,٤٤٩)	(٣١٠,٧٨٠)	(٣٣٤,٢٩٧)	إجمالي المصروفات
(١٠٤,٦٠٠)	(١٠١,٨٠٠)	(٣٥,٦٠٠)	(٥٧,٥٠٠)	خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٩٦,٣٩٥)	(٣٢١,٣٠٦)	(٥٢,٦٨٩)	(١٨٩,٥٩٨)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
-	(٢,٠٠٥)	-	(٢,٠٠٥)	صافي خسائر انخفاض في قيمة أخرى
١,٨٢٩,٤٤٥	٢,٠٧٥,٨٨٣	٩٧١,٣٠٠	١,٠٦٦,٦٢٦	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٧٥٨,٢٠٧)	(٨٨٦,٥٠٨)	(٤١٠,٦٦٢)	(٤٤٧,٠٦٨)	ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٠٧١,٢٣٨	١,١٨٩,٣٧٥	٥٦٠,٦٣٨	٦١٩,٥٥٨	الربح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
١,٦٢٥	-	(٨٥)	-	العمليات غير المستمرة
١,٠٧٢,٨٦٣	١,١٨٩,٣٧٥	٥٦٠,٥٥٣	٦١٩,٥٥٨	(خسارة) / ربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٢,٨٨٣)	(١٠,٧٨٩)	(٢٠٨)	(٣,٦٧٣)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
١,٠٦٩,٩٨٠	١,١٧٨,٥٨٦	٥٦٠,٣٤٥	٦١٥,٨٨٥	مصروف الضريبة
١,٠٥٥,٣٠٨	١,١٦٥,١٠٨	٥٦٢,٩٣١	٦٠٩,٧٥٨	صافي الربح للفترة
١٤,٦٧٢	١٣,٤٧٨	(٢,٥٨٦)	٦,١٢٧	صافي ربح الفترة العائد إلى:
١,٠٦٩,٩٨٠	١,١٧٨,٥٨٦	٥٦٠,٣٤٥	٦١٥,٨٨٥	حقوق المساهمين في المصرف
				حصص غير مسيطرة
				صافي الربح للفترة
				العائد على السهم الواحد
٤,٢٥	٤,٥٠	٢,٢٨	٢,٣٦	عائد السهم الأساسي / المخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)
				١٢

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	حصص غير مسيطرة	أجمالي الحقوق للعانة للمساهمين في المصرف	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم			احتياطي تحويل عمولات أجنبية		احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال
				أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عمولات أجنبية	احتياطي تحويل عمولات أجنبية					
البيانات بالآلاف ريال قطري													
١٩,٩٩٨,٦٦١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٥٢٨	١٤,٢٣٨,١٣٣	١,٩٠٢,٧٨٠	١٠,٢٢٣	١,١٢٢,٣٩٣	٢١٦,٨٢٠	(١٩٤,٣٣٥)	١٩٥,٠٨٩	٨١,٩٣٥	٢,١٧٠,٢٨٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
٤٩,٢٥٤	-	-	٤٩,٢٥٤	-	-	-	-	-	٤٩,٢٥٤	-	-	-	-
(٩,٦٢٣)	-	-	(٩,٦٢٣)	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٣)	-	-	-	-
١,١٧٨,٥٨٦	-	١٣,٤٧٨	١,١٦٥,١٠٨	١,١٦٥,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٨,٢١٧	-	١٣,٤٧٨	١,٢٠٤,٧٣٩	١,١٦٥,١٠٨	-	-	-	٤٩,٢٥٤	(٩,٦٢٣)	-	-	-	-
(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	(١,١٢٢,٣٩٣)	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٢	-	٣٤٠	٣٤٢	-	٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٠٤	-	١,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٩٦,٨٧١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٦,٠٥٠	١٤,٣٢٠,٨٢١	٣,٠٦٧,٨٨٨	١٠,٥٦٥	-	٢١٦,٨٢٠	(١٤٥,٠٨١)	١٨٥,٤٦٦	٨١,٩٣٥	٢,١٧٠,٢٨٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
أجمالي الإيراد (والمصرف) المحقق للفترة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٥)
احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٦)
الحركة في الحصص غير المسيطرة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

اجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كراس مال إضافي	حصص غير مسيطرة	اجمالي الحقوق للعانة للمساهمين في المصرف	احتياطي مدفوعات على أساس			احتياطي تحويل عمالات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
				أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطيات أخرى							
ألف ريال قطري													
١٧,١٧٤,٧٦٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٨,٣٢٣	١٣,٣٧٦,٤٤١	١,٢٣٦,١٣٧	٦,٢١٦	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٨,٩٦٤)	١٣٤,٠١٣	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
(٣٢,٤٧٩)	-	-	(٣٢,٤٧٩)	-	-	-	-	(٣٢,٤٧٩)	-	-	-	-	-
(٢٦,٨٢٧)	-	-	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-	-
١,٠٦٩,٩٨٠	-	١٤,٦٧٢	١,٠٥٥,٣٠٨	١,٠٥٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٠,٦٧٤	-	١٤,٦٧٢	٩٩٦,٠٠٢	١,٠٥٥,٣٠٨	-	-	-	(٣٢,٤٧٩)	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٠٠	-	٣,٠٩٢	٣,١٠٨	-	٣,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٦٨	-	٩,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,١٩٧,٢٦٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٢٥,٩٥٥	١٣,٣٧١,٣٠٥	٢,٢٩١,٤٤٥	٩,٣٢٤	-	٢١٦,٨٢٠	(٦١,٤٤٣)	١٠٧,١٨٦	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مفتق)
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
إجمالي الإيراد (والمصروف) المحقق للفترة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٥)
مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٦)
الحركة في الحصص غير المسيطرة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجع)

الحركات خلال الفترة

استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	مصروفات إدارية	رسوم المصرف بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤
محفظة أوراق مالية متداولة	٨٩٢,٨٥٦	٣٨,٠٤٢	(١٧,١٢١)	١٤,٨٥٧	(٣٢٣)	-	(١,١٣٧)	٩٢٧,١٧٤
	٩٦٦,٠٢٠	٣٨,٠٤٢	(١٧,١٢١)	١٤,٨٥٧	(٣٢٣)	-	(١,١٣٧)	١,٠٠٠,٣٣٨

الحركات خلال الفترة

استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	مصروفات إدارية	رسوم المصرف بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤
محفظة أوراق مالية متداولة	٥٧٨,١٨٣	(٢٤,٣٤٤)	٤,٦٤٨	١,٨١٨	(٢٠٧)	(١٨)	(٣٩٧)	٥٥٩,٦٨٣
	٦٥١,٣٤٧	(٢٤,٣٤٤)	٤,٦٤٨	١,٨١٨	(٢٠٧)	(١٨)	(٣٩٧)	٦٣٢,٨٤٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,٠٧٢,٨٦٣	١,١٨٩,٣٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٤٦٨,٥٠١)	(٣,٩٤١,٠٢٠)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(٢,٣٩٥,٦٣٨)	(٢,٧٥١,٦٤٥)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة/ من الأنشطة التشغيلية
٢,١٠٩,٣٩٠	(١٩٨,٥٧٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٨,٨١٩)	(٣٣,٣٣٩)	صافي التغير في الاستثمارات المالية
١٥٥,٢٦٨	(٤٧٩,٢٢٧)	صافي التغيرات في موجودات ثابتة وغير ملموسة
٥,٠٠٠	١١,٤٨٩	صافي التغيرات في استثمارات عقارية
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٢,١٧٠,٨٣٩	(٦٩٩,٦٥٦)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١,١٦٠,٩٠٩	(٣,٩٣٣,١٠٧)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٨٥,٠٠٠)	صافي التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	٢,٧٣٠,٠٠٠	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٢٤,٥٢٥	١,٦٩٩	المتحصل من إصدار صكوك
(١,٠٠٤,٢٤٦)	(١,١٢٢,٣٩٣)	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
١٨١,١٨٨	(٢,٤٠٨,٨٠١)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٤٣,٦١١)	(٥,٨٦٠,١٠٢)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩,٢٥٥,٤٣٧	١٠,٦٥٦,٥٠٧	صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
٩,٢١١,٨٢٦	٤,٧٩٦,٤٠٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق ("المصرف" أو "البنك") هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك الدوحة، دولة قطر، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ على البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولديه ٢٩ فرعاً في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، تسترشد المجموعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ذات الصلة بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية ("FAS"). وبناء على ذلك فقد تم عرض البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتفديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف عن النتائج الفعلية لهذه التقديرات.

التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير الاحتمالات لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ لم يتم خلال الفترة إصدار معايير محاسبية جديدة وتفسيرات تسري للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية
تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لتحل محل النسخ السابقة من المتطلبات الجديدة للتصنيف والقياس (التي صدرت في سنة ٢٠٠٩ وسنة ٢٠١٠) ونموذج محاسبة التحوط الجديد (الذي صدر في ٢٠١٣) والذي سيصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩: الاعتراف والقياس، حيث يشتمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية على متطلبات جديدة لتصنيف الأصول والمطلوبات المالية ويشتمل كذلك على نموذج جديد على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتراف بمخصصات خسائر التمويل كما يشتمل على نموذج مبسط لمحاسبة التحوط وذلك بزيادة الربط بين محاسبة التحوط ومنهجية إدارة المخاطر بالمؤسسة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول (تابع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (تابع)
إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يكون له تأثير كبير على القيم التي تم التقرير عنها في البيانات المالية الموحدة وقد ينتج عنه إفصاحات أكثر في البيانات المالية الموحدة. وعليه فإن المجموعة حالياً بصدد تقييم وتطبيق التغييرات المطلوبة في أنظمتها وسياساتها وإجراءاتها لتتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلبات الإشرافية، لذلك فإنه من غير المناسب من الناحية العملية الإفصاح عن الأثر الكمي إلى أن يصبح تطبيق البرنامج في مراحل متقدمة.

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المختصرة المرحلية البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة والكيانات ذات الغرض الخاص التالية بعد استبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة	نسبة الملكية الفعلية
بيت التمويل العربي	لبنان	أعمال مصرفية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (أ)	قطر	الاستثمار العقاري	٢٠١٧
درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (ب)	قطر	الاستثمار العقاري	%٩٩,٩٩
شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (ت)	جزر كايمان	إصدار صكوك	%٤٩
شركة مصرف قطر الإسلامي لإصدار الصكوك المحدودة	قطر		%٣٩,٨٧
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	شركة تمويل	-
كيو إنفست ذ.م.م (ث)	قطر	بنك استثماري	%١٠٠
فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (ج)	لوكسمبورج	بنك استثماري	%٩٩,٦٦
كيو لخدمات الأعمال (ج)	جزر كايمان	الاستثمار العقاري	%٥٠,١٣
كيو لإدارة السيولة المحدودة (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إنفست القابضة موريشيوس (ج)	موريشيوس	ودائع استثمارية	%٥٠,١٣
كيو أكزبيت (ج)	موريشيوس	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إنفست لوكسمبورج اس إي آر ال (ج)	لوكسمبورج	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو أي اس تي اديموندز تيراس ٢ المحدودة (ج)	جزر كايمان	استثمارات	%٥٠,١٣
كيو إنفست أي بي اف ذ.م.م. (سابقاً كيو إنفست التجارية القابضة) (ج)	قطر	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو أي ون وال ستريت للاستثمار (ج)	جزر كايمان	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣
كيو إنثيكا (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إن جي بي في ١ (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إنفست يورو بي مركز قطر للمال المحدودة (ج)	قطر	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إنفست ريو (ج)	قطر	شركة استثمار قابضة	%٣١,٦
ريو انكوم اس إي آر ال المحدودة (ج)	لوكسمبورج	استثمار في الإجارة	%٤٥,١٢
كيو توماهوك المحدودة (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣
كيو إنفست ريفان المحدودة (ج)	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣
كيو ألوي اس إي آر ال (ج)	لوكسمبورج	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣
كيو سفن ١ ال بي (ج)	جزر كايمان	الاستثمار العقاري	%٤٥,٦٢
كيو ليك (ج)	جزر كايمان	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣
كيو أنثم (ج)	جزر كايمان	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣
كيو منغوليا	جزر كايمان	الاستثمار العقاري	-
كيو إنفست بورتفوي يونيتيمي أي اس (ج)	تركيا	إدارة الأصول	%٥٠,١٣

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس التوحيد (تابع)

إيضاحات:

- (أ) البنك يملك القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (ب) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.
- (ج) تأسست شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك لصالح البنك.
- (د) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنفست ذ.م.م. وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

٣ القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، قسمت المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيلية والتي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة وتقدم هذه القطاعات الاستراتيجية المنتجات والخدمات المختلفة وتتم إدارتها بناءً على الهيكل الإداري والتقارير بالمجموعة. لكل من هذه القطاعات الاستراتيجية يقوم الرئيس التنفيذي بالاطلاع على التقارير الإدارية بشكل شهري. الملخص التالي يوضح العمليات بالقطاعات التشغيلية للمجموعة:

الأعمال المصرفية للشركات – تشمل الأعمال المصرفية للشركات على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والبنوك الأخرى والكيانات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك أو المعاشات.

الأعمال المصرفية للأفراد – تشمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات ائتمانية وخطوط الائتمان الشخصية ورهون.

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية – تشمل الشركات التابعة المحلية والدولية على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

تم إدراج المعلومات أدناه والتي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

يُقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة حسبما هو مدرج في التقارير الداخلية للإدارة والتي تتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي المعلومات الصحيحة ذات الصلة بتقييم نتائج بعض القطاعات بما يتماثل مع الكيانات الأخرى العاملة في نفس هذه المجالات.

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٧٨٨,٤٢٥	٢٤٢,١٧١	٢٦٩,٧٦٦	٥٧٨,٢٨٤	١,٦٩٨,٢٠٤
٢٧٥,٤٥٣	٣٣,٤١٨	٣٩,٦٤٨	٧٧,٠٥٥	١٢٥,٣٣٢
٥٥,٩١٢	٣,٨٦٣	٥٢,٠٤٩	-	-
١٦,٩٤٩	٥,٧١٤	١١,٢٣٥	-	-
٩,٧٠٤	٩,٧٠٤	-	-	-
-	-	٣٤٨,٤٨٢	١٤١,٦١٤	(٤٩٠,٠٩٦)
-	-	-	-	-
٣,١٤٦,٤٤٣	٢٩٤,٨٧٠	٧٢١,١٨٠	٧٩٦,٩٥٣	١,٣٣٣,٤٤٠
(٥٤٦,٨٣٩)	(١٤٩,٢٤٢)	(٨٨,٧٢٢)	(١٩٦,٠٠٠)	(١١٢,٨٧٥)
(٩٨,٦١٠)	-	(٩٨,٦١٠)	-	-
(٨٨٦,٥٠٨)	(٥٩,٣٨٦)	(٢٤٧,١٨٩)	(١٤٠,٣٥٣)	(٤٣٩,٥٨٠)
(١٠١,٨٠٠)	-	(١٠١,٨٠٠)	-	-
(٣٢١,٣٠٦)	(٣٥,٠٠٥)	(٢٠٣,٥٦٥)	(٥٢,٣٥٢)	(٣٠,٣٨٤)
(٢,٠٠٥)	(٢,٠٠٥)	-	-	-
١,١٨٩,٣٧٥	٤٩,٢٣٢	(١٨,٧٠٦)	٤٠٨,٢٤٨	٧٥٠,٦٠١
(١٠,٧٨٩)	(١٠,٧٨٩)	-	-	-
١,١٧٨,٥٨٦	٣٨,٤٤٣	(١٨,٧٠٦)	٤٠٨,٢٤٨	٧٥٠,٦٠١

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيراد الرسوم والعمولات

صافي ربح صرف العملات الأجنبية

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع

إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل

خسارة انخفاض قيمة أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٢٨٢,٥٦٩	١٩٢,٢٣٢	٢٢٩,١٤٧	٥٣٩,٧٧١	١,٣٢١,٤١٩
٢٦٨,٢٠٤	٤٩,٣٥٤	١١,٧٣٢	٧٧,١٢٧	١٢٩,٩٩١
٧٤,٩٢٠	٤,٥٥٥	٧٠,٣٦٥	-	-
٢٢,٣٧١	٥,٩٢٩	١٦,٤٤٢	-	-
٩,٢٢٥	٩,٢٢٥	-	-	-
-	-	٢٢٩,٣٨٤	١١٥,٣٧٧	(٣٤٤,٧٦١)
١,٦٢٥	١,٦٢٥	-	-	-
٢,٦٥٨,٩١٤	٢٦٢,٩٢٠	٥٥٧,٠٧٠	٧٣٢,٢٧٥	١,١٠٦,٦٤٩
(٥٥٥,١٢٠)	(١٥٤,٠١٩)	(٨٥,٥٦٢)	(١٩٨,٢٢٩)	(١١٧,٣١٠)
(٧١,٧٢٩)	-	(٧١,٧٢٩)	-	-
(٧٥٨,٢٠٧)	(٤٨,٧٣٨)	(٢٢٠,٨٠٣)	(١٠٦,٩٩٦)	(٣٨١,٦٧٠)
(١٠٤,٦٠٠)	-	(١٠٤,٦٠٠)	-	-
(٩٦,٣٩٥)	(٢١,٢٩٣)	(١٣,٧٣٦)	(٢٨,٨٣٨)	(٣٢,٥٢٨)
١,٠٧٢,٨٦٣	٣٨,٨٧٠	٦٠,٦٤٠	٣٩٨,٢١٢	٥٧٥,١٤١
(٢,٨٨٣)	(٢,٨٨٣)	-	-	-
١,٠٦٩,٩٨٠	٣٥,٩٨٧	٦٠,٦٤٠	٣٩٨,٢١٢	٥٧٥,١٤١

إيرادات خارجية:
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي ربح صرف العملات الأجنبية
الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى
الإيرادات ما بين القطاعات
الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء
حصة حملة الصكوك من الربح
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

ملحوظة:

تم إعادة تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ في البيانات المالية المختصرة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض والتصنيف المعتمد في الفترة الحالية.

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤٦,٨٨٦,٨٢١	٥,٦٦٢,٥٥٥	٣٤,٠٤٣,٣٥٥	١٨,١١٧,٣٩٨	٨٩,٠٦٣,٥١٣
١٢٦,٧٨٩,٩٥٠	٤,٠٨٢,٨٤٣	٤٤,٩٨٤,٤٥٣	٣١,٥١٣,٠٦٣	٤٦,٢٠٩,٥٩١

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٣٩,٨٣٤,١٢٨	٥,١٠٢,٦٣٥	٤٠,٧٠٤,٠٠٧	١٧,٨٩٥,٩٠١	٧٦,١٣١,٥٨٥
١١٩,٨٣٥,٤٦٧	٣,٦٠١,٥٦٥	٤٤,٧٢٠,٩٥٣	٣٠,٣٦٧,٧٢٦	٤١,١٤٥,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٣٧٤,٥٥٠	٥,٣٧٤,٥٥٠	٥,٣٧٤,٥٥٠	-	-	
٤,٦٩٥,٦٩٢	٤,٦٩٥,٦٩٢	٤,٦٩٥,٦٩٢	-	-	مستحق من بنوك
١٠٩,٦٩١,٧٢٩	١٠٩,٦٩١,٧٢٩	١٠٩,٦٩١,٧٢٩	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,١٣١,٧٠٧	٢,١٣١,٧٠٧	-	٧٠٤,٤١٠	١,٤٢٧,٢٩٧	- بالقيمة العادلة
١٧,٧٢٢,١٣٠	١٧,٩٩٢,٨٧١	١٧,٩٩٢,٨٧١	-	-	- بالتكلفة المطفأة
١,٠٣٥,١١٩	١,٠٣٥,١١٩	١,٠٣٥,١١٩	-	-	موجودات أخرى
١٤٠,٦٥٠,٩٢٧	١٤٠,٩٢١,٦٦٨	١٣٨,٧٨٩,٩٦١	٧٠٤,٤١٠	١,٤٢٧,٢٩٧	
١٨,٠١٣,٢٣٦	١٨,٠١٣,٢٣٦	١٨,٠١٣,٢٣٦	-	-	مستحق لبنوك
١٩,٥٢٧,٨٦٤	١٩,٥٢٧,٨٦٤	١٩,٥٢٧,٨٦٤	-	-	حسابات العملاء الجارية
٩,٥١٨,٤٦٤	٩,٥١٨,٤٦٤	٩,٥١٨,٤٦٤	-	-	صكوك تمويل
٢,٣٢١,٨٥١	٢,٣٢١,٨٥١	٢,٣٢١,٨٥١	-	-	مطلوبات أخرى
٧٧,٤٠٨,٥٣٥	٧٧,٤٠٨,٥٣٥	٧٧,٤٠٨,٥٣٥	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٢٦,٧٨٩,٩٥٠	١٢٦,٧٨٩,٩٥٠	١٢٦,٧٨٩,٩٥٠	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من		القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية
			خلال بيان الدخل	خلال بيان حقوق الملكية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)					
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٤٧,١٨٣	٥,٤٤٧,١٨٣	٥,٤٤٧,١٨٣	-	-	
١٠,١٤٩,٨٩٦	١٠,١٤٩,٨٩٦	١٠,١٤٩,٨٩٦	-	-	مستحق من البنوك
٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٨,١٧٠,٥٢٠	٩٨,١٧٠,٥٢٠	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
					- بالقيمة العادلة
١,٥٤٤,١٣٥	١,٥٤٤,١٣٥	-	٥١٩,٠٢٠	١,٠٢٥,١١٥	
					- بالقيمة المطفأة
١٨,٠٢٧,٨٦٧	١٨,٤١٤,٥٨٢	١٨,٤١٤,٥٨٢	-	-	
					- موجودات أخرى
٦٨٤,٥٧٤	٦٨٤,٥٧٤	٦٨٤,٥٧٤	-	-	
١٣٤,٠٢٤,١٧٥	١٣٤,٤١٠,٨٩٠	١٣٢,٨٦٦,٧٥٥	٥١٩,٠٢٠	١,٠٢٥,١١٥	
					مستحق للبنوك
١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٣,٦٠٦,٩٠٨	١٣,٦٠٦,٩٠٨	-	-	
					حسابات العملاء الجارية
١٤,٠٥٥,١١٤	١٤,٠٥٥,١١٤	١٤,٠٥٥,١١٤	-	-	
					صكوك تمويل
٦,٧٩١,١٧٨	٦,٧٩١,١٧٨	٦,٧٩١,١٧٨	-	-	
					مطلوبات أخرى
٤,٠٤٠,٦٢٥	٤,٠٤٠,٦٢٥	٤,٠٤٠,٦٢٥	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٣٤١,٦٤٢	٨١,٣٤١,٦٤٢	٨١,٣٤١,٦٤٢	-	-	
١١٩,٨٣٥,٤٦٧	١١٩,٨٣٥,٤٦٧	١١٩,٨٣٥,٤٦٧	-	-	

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقرر المجموعة ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام				الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة	قياس القيمة العادلة باستخدام		
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)		ألف ريال قطري	
	٥٦٩,١٩٩	-		٥٦٩,١٩٩	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (موجودات)
					استثمارات مالية:
					استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		٣٨,٤٥٨		٣٨,٤٥٨	استثمارات من نوع الديون مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٤٤,٥٤٧	٣٤٤,٢٩٢	-		١,٣٨٨,٨٣٩	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		١٥٣,٤١١		١٥٣,٤١١	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٥٠,٩٩٩	-	-		٥٥٠,٩٩٩	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
	١٦٥,٥١٧	-		١٦٥,٥١٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (مطلوبات)

قياس القيمة العادلة باستخدام				الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة	قياس القيمة العادلة باستخدام		
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)		ألف ريال قطري	
	٧٣١,١٤١	-		٧٣١,١٤١	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (موجودات)
					استثمارات مالية:
					استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		٥,٧١٩		٥,٧١٩	استثمارات من نوع الديون مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		٤٦,٥٠٧		٤٦,٥٠٧	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٩٣	٢٢٢,٧٩٦	-		٩٧٢,٨٨٩	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
		١٦٦,٧٥٩		١٦٦,٧٥٩	استثمارات مالية من نوع حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥٢,٢٦١	-	-		٣٥٢,٢٦١	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (مطلوبات)
	١٣٠,٢٦١	-		١٣٠,٢٦١	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

تساوي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة القيمة الدفترية، ومن ثم فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم يكن هناك تحويلات بين المستويين الأول والثاني لقياس القيمة العادلة، ولم تجر تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة. يوضح هذا الجدول التسويات خلال الفترة المالية الحالية للمستوى الثالث للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة:

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	مبيعات/ تحويلات	مشتريات/ تحويلات	إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٧	استثمارات أدوات حقوق ملكية في أسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٥٠,٩٩٩	(١٩,٣٧٩)	٢١٨,١١٧	-	٣٥٢,٢٦١	
١,٠٤٤,٥٤٧	(٧,٠٠٤)	٢٧٩,٨٩٦	٢١,٥٦٢	٧٥٠,٠٩٣	
١,٥٩٥,٥٤٦	(٢٦,٣٨٣)	٤٩٨,٠١٣	٢١,٥٦٢	١,١٠٢,٣٥٤	

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	مبيعات/ تحويلات	مشتريات/ تحويلات	إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٦	استثمارات أدوات حقوق ملكية في أسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٢,٢٦١	(٦٢,٨٦٣)	٤,٣٦٨	-	٤١٠,٧٥٦	
٧٥٠,٠٩٣	٩,٠٩٨	١٨٧,٧٨٠	٢٦,١٤٣	٥٢٧,٠٧٢	
١,١٠٢,٣٥٤	(٥٣,٧٦٥)	١٩٢,١٤٨	٢٦,١٤٣	٩٣٧,٨٢٨	

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل، الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) يتضمن التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد من حقوق المساهمين والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة مخصصات بقيمة ١٠٢ مليون ريال قطري (١٠٥ مليون ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦) كخسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم أدرجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المختصر الموحد.

٥ انخفاض القيمة (تابع)

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية بغرض التأجير وبغرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المحققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة. كما يتم الاعتراف بخسائر التقييم غير المحققة في بيان المركز المالي تحت بند احتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد المتوفر. في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب احتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المحققة ببيان الدخل الموحد. في حال كانت هنالك خسائر غير محققة تم الاعتراف بها بحساب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المحققة تخص الفترة الحالية يتم الاعتراف بها في حدود ما يتم استرداده من خسائر تم الاعتراف بها من قبل ببيان الدخل الموحد. كما أن أي زيادة لهذه الأرباح الغير محققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب احتياطي القيمة العادلة.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة)

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بسعر الربح الفعلي للأصل للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة غير الفردية بصورة جماعية لتحديد الانخفاض في القيمة من خلال تجميع الموجودات ذات الخصائص المماثلة. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٣٢١ مليون ريال قطري (٩٦ مليون ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦) كمخصص لانخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠٥,١٤٢,٦٥٥	١٠٦,١٨٣,٧٤٦	١١٩,٣٢١,١٤١	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٨٥٩,١٦٥)	٧,١٤٩,٠٠٢	(٨,٤٨٧,٤٦١)	ناقصا: ربح مؤجل
(٦٧٤,٧٢٣)	٧٩٩,٢٨٢	(١,٠٧١,٠٦٧)	انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٤٣,٤٢٥)	٦٤,٩٤٢	(٧٠,٨٨٤)	أرباح معلقة
<u>٩٦,٥٦٥,٣٤٢</u>	<u>٩٨,١٧٠,٥٢٠</u>	<u>١٠٩,٦٩١,٧٢٩</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغت موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها مبلغ ٩٧٠ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والذي يمثل ٠,٩% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المؤجلة (٩٩٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تمثل ما نسبته ١% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المؤجلة).

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)			
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
٩١٢,٠٨١	٨٩٨,٧٠٠	١٣,٣٨١	٩٧٨,٦٠٨	٩٧٢,٨٨٩	٥,٧١٩	١,٣٨٨,٨٣٩	١,٣٨٨,٨٣٩	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٧٤,٣٠٤	-	٧٤,٣٠٤	٤٦,٥٠٧	-	٤٦,٥٠٧	٣٨,٤٥٨	-	٣٨,٤٥٨	• استثمارات في حقوق الملكية
٩٨٦,٣٨٥	٨٩٨,٧٠٠	٨٧,٦٨٥	١,٠٢٥,١١٥	٩٧٢,٨٨٩	٥٢,٢٢٦	١,٤٢٧,٢٩٧	١,٣٨٨,٨٣٩	٣٨,٤٥٨	• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين ذات معدل ثابت
١٢,٤٨٨,٣١٨	١٠,٨٠٩,٩٦٥	١,٦٧٨,٣٥٣	١٥,٧٧٣,٨٤٦	١٣,٧٢٢,٦٥٠	٢,٠٥١,١٩٦	١٧,١١٧,٦٣٤	١٤,٩٧٢,٥٩٠	٢,١٤٥,٠٤٤	استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
٢,٦٥٢,٩١٣	٢٥,٩٦٧	٢,٦٢٦,٩٤٦	٢,٤٩٦,٢٦٩	١٤,٨٥١	٢,٤٨١,٤١٨	٧٣٠,٧٧٠	١٦,٢٨٢	٧١٤,٤٨٨	- صكوك حكومة دولة قطر ومراوحة مصرف قطر المركزي
٢٧١,٩٨١	١٤٤,٤٦٧	١٢٧,٥١٤	١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	- ذات معدل ثابت
١٥,٤١٣,٢١٢	١٠,٩٨٠,٣٩٩	٤,٤٣٢,٨١٣	١٨,٤١٤,٥٨٢	١٣,٨٨١,٩٦٨	٤,٥٣٢,٦١٤	١٧,٩٩٢,٨٧١	١٥,١٣٣,٣٣٩	٢,٨٥٩,٥٣٢	- ذات معدل متغير
٥٣٤,٥٨٦	٢٦٤,٧٧٨	٢٦٩,٨٠٨	٥١٩,٠٢٠	٣٥٢,٢٦١	١٦٦,٧٥٩	٧٠٤,٤١٠	٥٥٠,٩٩٩	١٥٣,٤١١	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٦,٩٣٤,١٨٣	١٢,١٤٣,٨٧٧	٤,٧٩٠,٣٠٦	١٩,٩٥٨,٧١٧	١٥,٢٠٧,١١٨	٤,٧٥١,٥٩٩	٢٠,١٢٤,٥٧٨	١٧,٠٧٣,١٧٧	٣,٠٥١,٤٠١	

٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة) ألف ريال قطري	(مدققة) ألف ريال قطري	(مراجعة) ألف ريال قطري	
٦٣,٨٥٥,٣٠٤	٦٦,٣٧٠,٠٣٩	٦١,٥١٠,٨٩١	حسابات لأجل
١٢,٥٦٩,٩٤٤	١٢,٢٩٤,١٣٢	١٣,٠٠٨,٣٣٦	حسابات توفير
٢,٨٠١,٦٣٩	٢,٦٤٢,٨٢٠	٢,٨٥٣,٩٦١	حسابات تحت الطلب
٧٩,٢٢٦,٨٨٧	٨١,٣٠٦,٩٩١	٧٧,٣٧٣,١٨٨	
١٨,٨١٧	٣٤,٦٥١	٣٥,٣٤٧	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٧٩,٢٤٥,٧٠٤	٨١,٣٤١,٦٤٢	٧٧,٤٠٨,٥٣٥	الإجمالي

٩ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته، يتم تحويل نسبة ١٠% كحد أدنى من صافي أرباح السنة إلى حساب الاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن التحويل لحساب الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال الفترة نظراً لزيادة الاحتياطي القانوني عن ١٠٠% من رأس المال.

١٠ احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. لم يتم تحويل أية مبالغ خلال الفترة إلى الاحتياطي المخاطر حيث أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تم تحويل ١٧٧.٢ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١١ احتياطي عام

يجوز للجمعية العمومية وفقاً للنظام الأساسي للبنك أن تحول جزء من صافي الأرباح إلى الاحتياطي العام وقد يستند ذلك إلى قرار الجمعية العمومية بموجب توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

١٢ العائد الأساسي والمخفف للسهم

تم احتساب العائد الأساسي والمخفف للسهم بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٠٥٥,٣٠٨	١,١٦٥,١٠	٥٦٢,٩٣١	٦٠٩,٧٥٨	ربح الفترة العائد على مساهمي البنك ناقصاً: الأرباح العائدة على حملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي الأرباح المتاحة لاحتساب العائد على السهم
(٥٠,٠٠٠)	(١٠٢,٥٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٥١,٢٥٠)	
١,٠٠٥,٣٠٨	١,٠٦٢,٦٠	٥٣٧,٩٣١	٥٥٨,٥٠٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	عائد السهم الأساسي والمخفف لكل سهم (ريال قطري)
٤,٢٥	٤,٥٠	٢,٢٨	٢,٣٦	

١٣ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية ومن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر عن أدوات إدارة المخاطر التي تغطي صافي استثمار المجموعة في العمليات الأجنبية والأرباح والخسائر عن إعادة تقييم العملة الأجنبية والموجودات غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة التي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة عنها في الدخل الشامل الأخر.

١٤ احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطات الأخرى خلال الفترة حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة.

١٥ أرباح نقدية مقترح توزيعها

اعتمد المساهمون في البنك توزيعات أرباح نقدية ٤٧,٥% عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بواقع ٤,٧٥ ريال قطري للسهم الواحد) (في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٤٢,٥% توزيعات أرباح نقدية (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ في ٢١ فبراير ٢٠١٧.

١٦ احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم

خلال سنة ٢٠١٥ اعتمدت كيوانفست "خطة تملك حصص من أسهم رأس المال للموظفين" (ESOP) للموظفين الرئيسيين. وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد. على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار أمريكي واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم. بحيث يكون استحقاق الخيار وفقاً للجدول التالي:

- ٥٠% من الخيارات مباشرة قبل تاريخ الإدراج.
- ٢٥% من الخيارات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الإدراج.
- ٢٥% من الخيارات بعد ٢٤ شهراً من تاريخ الإدراج.

يجب أن تنفذ الخيارات في غضون ٢٤ شهراً من تاريخ الاستحقاق (أو سينيته خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ المنح إذا لم يحدث أي إدراج.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٠,٧ مليون ريال قطري رد مصروف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل الموحد (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٦,٢ مليون ريال قطري).

١٧ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

خلال ٢٠١٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً بمعدل ربح ثابت بنسبة ٥% على مدى السنوات الست الأولى، كما سوف تتم مراجعتها في حالة تجديد فترة الاستحقاق. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن حملة الصكوك ليس لهم الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. خلال سبتمبر ٢٠١٦ قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة ٢ مليار ريال قطري بمعدل ربح ثابت بنسبة ٥,٢٥% على مدى السنوات الست الأولى، كما سوف تتم مراجعتها في حالة تجديد فترة الاستحقاق.

١٨ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٣٥٨,٩١٦	٩٨٥,٦٧٥	١,٦٢٣,٤١٦
٧,٨٥٢,٩١٠	٩,٦٧٠,٨٣٢	٣,١٧٢,٩٨٩
<u>٩,٢١١,٨٢٦</u>	<u>١٠,٦٥٦,٥٠٧</u>	<u>٤,٧٩٦,٤٠٥</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب الاحتياطي المقيد مع مصرف قطر المركزي) مستحق من بنوك إجمالي

١٩ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,٢٩٧,٧٢٥	٥,٥٣٩,٨٢٣	٥,٧٨٨,٦٧٧
١٠,٣٥١,٦٤٢	١٠,١٨٧,٥٧٩	١٠,٨٨٣,١٠٦
٢,٨٨٧,٣٠٥	٣,١٠٥,٩٨٠	٢,٨٢٠,٣٤٠
<u>٢١,٥٣٦,٦٧٢</u>	<u>١٨,٨٣٣,٣٨٢</u>	<u>١٩,٤٩٢,١٢٣</u>
٢٤٢,٦٣٥	٢٥٤,٤٢٠	٢٠٣,١٨٨
١٩,٤٦٥,٦٨٠	٢٣,٦٦٢,١٥٩	٢٣,١٧٥,٧٦٩
١٩,٧٠٨,٣١٥	٢٣,٩١٦,٥٧٩	٢٣,٣٧٨,٩٥٧
<u>٤١,٢٤٤,٩٨٧</u>	<u>٤٢,٧٤٩,٩٦١</u>	<u>٤٢,٨٧١,٠٨٠</u>

(أ) مطلوبات محتملة
تسهيلات تمويل غير مستخدمة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية

(ب) التزامات
التزام استثمار
أدوات إدارة مخاطر أخرى
إجمالي

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٨,٣٥٦	٢٠,٧٣١	٢٢,٣٣٦
٦١,٥٠٥	٥١,٩٩٥	٧٤,٨٦١
<u>٧٩,٨٦١</u>	<u>٧٢,٧٢٦</u>	<u>٩٧,١٩٧</u>

أقل من سنة
أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات

٢٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)			
شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	
١,٥٩٠,٥٣٣	١,١٦٦,١٢٨	٣٥١,٨٤٠	١,٥٧٩,٧١٠	١,٥٥١,٨٣٤	٢٠٤,٤٨٩	موجودات تمويل
٨٧,٨١٣	٥٦١,٦٩٥	١٢,٦٤٣	١٠,٨٥٥	١,٠٧٣,١٣٧	١٠٢,١٥٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
						بنود خارج بيان المركز المالي:
						مطلوبات محتملة
						و ضمانات والتزامات
						أخرى
٢,١٢٩	١٢١,٦٩٦	-	-	٣١٦,٩٦٢	-	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)			
شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	شركات زميلة	مجلس الإدارة	أخرى	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	
٢٧,٩٩٩	٢٣,١٩١	٧,٨٩٨	٣٩,٢٤٦	٣٧,٩١٤	٥,٦٣٩	بنود بيان الدخل الموحد:
٣٨٨	٣٧١	١٢٢	٢٨٧	٤,٨٠٠	٢٦٩	إيرادات من الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	٢٢٩	أرباح ودائع مدفوعة
						رسوم و عمولات

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤٢,٩٠٦	٤٢,١٧٢

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام عند الضرورة للحفاظ على توافقها مع العرض في الفترة الحالية. برغم ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على بيان الدخل الموحد أو إجمالي حقوق المكية الموحد للفترة/السنة المقارنة.