

# مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن المراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٣	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٤	بيان الدخل المختصر الموحد
٦-٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
٢٤-٩	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية



كي بي ام 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 مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى أعضاء مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)

## المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- بيان التغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- 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

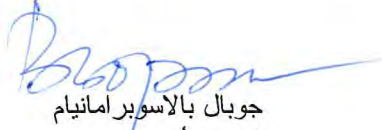
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على الاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة 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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ المرفقة غير معدة. من كافة الجوانب الجوهرية. وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

## موضوع آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحيلة كما في و للفترتين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥. وتم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر. والذي عبر في تقريره المراجعة والتدقيق بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ و٧ فبراير ٢٠١٦ على التوالي عن نتيجة مراجعة غير معدلة ورأي تدقيق غير معدل.



جوبال بالاسوبر امانيام  
كي بي أم جي  
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

١٨ أكتوبر ٢٠١٦  
الدوحة  
دولة قطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات	الموجودات
٤,٩٨٢,٢٦٥	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٤٠١,٠٤٢		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,١٠٧,٧٢١	٩,٤٩٤,٠٤٤	٦,٩٦٨,١١٧		مستحق من بنوك
٨٢,٥٦٤,٦٠١	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٩٦,٦٠٨,٥٧٨	٦	موجودات تمويل
٢٠,٩٠٤,٨٧٠	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٨,٩٧١,٦٣٤	٧	استثمارات مالية
١,٠٢٢,٠٣٦	١,٠٤٧,٨٦٩	٩٠٩,٨١٣		استثمارات في شركات زميلة
١,٠٧٣,١٢٧	١,٠٥٥,١٨١	٨٩٧,٦٠٥		استثمارات عقارية
١٥,٧٢٠	٤,٤٦٠	-	٨	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٢٢,١٦١	٥٧٥,٤٠٢	٥٣٠,٩٧٠		موجودات ثابتة
٢٩٨,٣٦٣	٤١٠,٦١٠	٤٣٧,٦٦٧		موجودات غير ملموسة
٣,٧٢٩,٢٢٢	٣,٢٩٥,١٠٢	٣,٩٣٧,٧٠٤		موجودات أخرى
<u>١٢٣,٢٢٠,٠٨٦</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣٤,٦٦٣,١٣٠</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١٢,١٥٤,٤٠٤	١١,١٩٨,٨٢٧	٧,٦٤٠,٥٩١		مستحق لبنوك
١٣,٨٧١,١٤١	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٥,٠١٤,٤٢٢		حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٤,٨٩٥	٥,٤٥٠,٨٢٠	٦,٧٩٠,٢٢٨		صكوك تمويل
٤,٣٥٣	٣,٣٩٩	-	٨	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٢,٣٤١,٨١٩	١,٩٧٥,٦٥٨	٤,٢٥٢,٨٧٧		مطلوبات أخرى
<u>٣٣,٨٢٦,٦١٢</u>	<u>٣٢,٨٢٢,٦٣١</u>	<u>٣٣,٦٩٨,١١٨</u>		إجمالي المطلوبات
٧٢,٧٥٩,٠٠٨	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٨١,٣٣٧,٤٧٣	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق الملكية				
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	١٠	احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	١,٩٩٣,٠٩٠	١١	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١٢	احتياطي عام
١٠٣,٧٥٩	١٣٤,٠١٣	١٧٣,٤٦٦		إحتياطي القيمة العادلة
(٣٣,٦٣٦)	(٢٨,٩٦٤)	(١٤٤,٩١٨)	١٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٥	إحتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٤,٦٦٢	٦,٢١٦	٩,٢١٩	١٧	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
٢,٤١٩,٠٧٢	١,٢٣٦,١٣٧	٢,٧٩١,٥٢٩		أرباح مدورة
<u>١٢,٨٩٤,٨٠٧</u>	<u>١٣,٣٧٦,٤٤١</u>	<u>١٣,٨٥٤,٠٨٩</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١,٧٢٩,٦٥٩	١,٧٩٨,٣٢٣	١,٧٧٣,٤٥٠		حصص غير مسيطرة
<u>١٦,٦٣٤,٤٦٦</u>	<u>١٧,١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٩,٦٢٧,٥٣٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢٣,٢٢٠,٠٨٦</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣٤,٦٦٣,١٣٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ ووقعها نيابة عنه كل من:

  
ياسر حسن  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



جاسم بن حمد بن جاسم بن جابر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٢,٣١٥,١٦٥	٢,٩٦٣,٦٨٠	٨٧٤,٥٥٩	١,٠٥٨,٤٥٢	العمليات المستمرة
٥١٧,١٩٥	٥٥٤,٠٩٢	١٥٦,٤٨٠	١٧٦,٧٥١	
٢,٨٣٢,٣٦٠	٣,٥١٧,٧٧٢	١,٠٣١,٠٣٩	١,٢٣٥,٢٠٣	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
٤٢٢,٤٧٣	٤٩٠,٢٧٥	١٦٥,٧٧٣	١٦٠,٩٤٧	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
(٧٧,٣١٤)	(٩٣,١٢٦)	(٣٠,١٦٤)	(٣٢,٠٠٢)	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٣٤٥,١٥٩	٣٩٧,١٤٩	١٣٥,٦٠٩	١٢٨,٩٤٥	إيرادات رسوم وعمولات
٥٨,٩٨٠	١٢٠,٠٥٩	٢٢,٣٩٧	٤٥,١٣٩	مصروفات رسوم وعمولات
٢٣,٢٠٥	١٥,٩٩٥	٤,٠٤٥	(٦,٣٧٦)	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٤,٨٧٥	١٣,٧٦٥	٤,٩٤٢	٤,٥٤٠	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
٣,٢٧٤,٥٧٩	٤,٠٦٤,٧٤٠	١,١٩٨,٠٣٢	١,٤٠٧,٤٥١	الحصة من نتائج شركات زميلة
(٤٦٦,٧٠٥)	(٤٨٤,٠٧١)	(١٥٧,٠٠٩)	(١٦٠,٢٧٣)	إيرادات أخرى
(٥٧,٣٥١)	(٦٤,٧٩١)	(١٧,٨٣٤)	(٢٢,٢٨٣)	إجمالي الإيرادات
(١٣٠,١٣٩)	(١١١,٦٨٨)	(٤٣,٣٨٠)	(٣٩,٩٥٩)	تكاليف الموظفين
(٢٤٢,٣٥٣)	(٢٧٩,٠١٥)	(٧٩,٨٣٤)	(٩٠,٢٠١)	إهلاك وإطفاء
(٨٩٦,٥٤٨)	(٩٣٩,٥٦٥)	(٢٩٨,٠٥٧)	(٣١٢,٧١٦)	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٨٤,٥٠٠)	(١٢٩,٩٢٤)	(٦٠,٥٠٠)	(٢٥,٣٢٤)	مصروفات أخرى
(٧٢,٧٦٩)	(٢٢٧,٥٣٠)	(٢٨,٤٤٣)	(١٣١,١٣٥)	إجمالي المصروفات
(٤١٥)	(٧٢٨)	٥٩٣	(٧٢٨)	خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
٢,٠٢٠,٧٤٧	٢,٧٦٦,٩٩٣	٨١١,٦٢٥	٩٣٧,٥٤٨	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٦٩٩,٢١٦)	(١,٢٠٢,٤١٨)	(٢٧٨,٨٧٥)	(٤٤٤,٢١١)	خسائر انخفاض في القيمة أخرى
١,٤٦١,١٣١	١,٥٦٤,٥٧٥	٥٣٢,٧٥٠	٤٩٣,٣٣٧	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٢١,١٥٧	٥,٢٦٦	١١٥	٣,٦٤١	ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٤٨٢,٢٨٨	١,٥٦٩,٨٤١	٥٣٢,٨٦٥	٤٩٦,٩٧٨	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(١٢,٥٧٢)	(٨,٠٩٨)	(٩٢٩)	(٥,٢١٥)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
١,٤٦٩,٧١٦	١,٥٦١,٧٤٣	٥٣١,٩٣٦	٤٩١,٧٦٣	مصروف الضريبة
١,٤٠٠,٣١٢	١,٦٠٥,٣٩٢	٥١٥,٢٤٠	٥٥٠,٠٨٤	صافي الربح للفترة
٩٩,٤٠٤	(٤٣,٦٤٩)	١٦,٦٩٦	(٥٨,٣٢١)	صافي ربح الفترة العائد إلى: حقوق المساهمين في المصرف حصص غير مسيطرة
١,٤٦٩,٧١٦	١,٥٦١,٧٤٣	٥٣١,٩٣٦	٤٩١,٧٦٣	صافي الربح للفترة
٥,٨٦	٦,٤٤	٢,٠٧	٢,١٩	صافي الربح للفترة العائد على السهم الواحد عائد السهم الأساسي / المخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق غير مسيطرة	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	اجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في المصرف	إحتياطي مدفوعات على أساس مقترح توزيعها			إحتياطي تحويل عمالات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال
				أرباح نقدية	إحتياطيات أخرى	أرباح نقدية مقترح توزيعها						
الف ريال قطري												
١٧,١٧٤,٧٦٤	١,٧٩٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٧٦,٤٤١	١,٢٣٦,١٣٧	٦,٢١٦	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٨,٩٦٤)	١٣٤,٠١٣	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦٢,٣٦٢,٩٣٢
(١١٥,٩٥٤)	-	-	(١١٥,٩٥٤)	-	-	-	-	(١١٥,٩٥٤)	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٤٥٣	-	-	٣٩,٤٥٣	-	-	-	-	٣٩,٤٥٣	-	-	-	-
١,٥٦١,٧٤٣	(٤٣,٦٤٩)	-	١,٦٠٥,٣٩٢	١,٦٠٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٨٥,٢٤٢	(٤٣,٦٤٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٨,٨٩١	١,٦٠٥,٣٩٢	-	-	-	(١١٥,٩٥٤)	٣٩,٤٥٣	-	-	-
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-
٦,٠٠٠	٢,٩٩٧	-	٣,٠٠٣	-	٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٧٧٩	١٥,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦٢٧,٥٣٩	١,٧٧٣,٤٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٤,٠٨٩	٢,٧٩١,٥٢٩	٩,٢١٩	-	٢١٦,٨٢٠	(١٤٤,٩١٨)	١٧٣,٤٦٦	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)  
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية  
صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي  
إيضاح (١٨)  
التغير في احتياطي القيمة العادلة  
صافي ربح الفترة  
اجمالي الإيراد و(المصروف) المحقق للفترة  
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)  
إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)  
أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي  
الحركة في الحصص غير المسيطرة  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجع)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تُشكل جزءًا من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	اجمالي الحقوق للعائدة للمساهمين في المصرف	إحتياطي مدفوعات على أساس			إحتياطي تحويل عمالات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال	
				أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	إحتياطيات أخرى							
ألف ريال قطري													
١٤,١٧١,٦٦٦	١,٦٩٣,٦٦٨	-	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١,٠٠٨,٧٦٠	-	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٩,١٥٧)	٩٣,١٩٩	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
(٤,٤٧٩)	-	-	(٤,٤٧٩)	-	-	-	-	(٤,٤٧٩)	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٦٠	-	-	١٠,٥٦٠	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٠	-	-	-	-
١,٤٦٩,٧١٦	٥٩,٤٠٤	-	١,٤١٠,٣١٢	١,٤١٠,٣١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٧٥,٧٩٧	٥٩,٤٠٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٦,٣٩٣	١,٤١٠,٣١٢	-	-	-	(٤,٤٧٩)	١٠,٥٦٠	-	-	-	-
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
٩,٣٠٠	٤,٦٣٨	-	٤,٦٦٢	-	٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٠٥١)	(١٨,٠٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٦٣٤,٤٦٦	١,٧٣٩,٦٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٩٤,٨٠٧	٢,٤١٩,٠٧٢	٤,٦٦٢	-	٢١٦,٨٢٠	(٣٣,٦٣٦)	١٠٣,٧٥٩	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)  
التغير في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية  
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ١٨)  
التغير في إحتياطي القيمة العادلة  
صافي ربح الفترة إجمالي الإيراد و(المصروف) المحقق للفترة  
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)  
إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)  
الحركة في الحصص غير المسيطرة  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجع)

الحركات خلال الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	رسوم البنك بصفته وكيلاً ألف ريال قطري	مصاريف إدارية ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمار
٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤	محفظة العقارات
٨٩٩,٤١٦	(٣٣)	(٩٣٩)	(٢٣٣)	٦,٤٩٤	٨,٥٧٩	٣٠٧,٣٦٥	٥٧٨,١٨٣	محفظة أوراق مالية
٩٧٢,٥٨٠	(٣٣)	(٩٣٩)	(٢٣٣)	٦,٤٩٤	٨,٥٧٩	٣٠٧,٣٦٥	٦٥١,٣٤٧	متداوله

الحركات خلال الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	رسوم المصرف بصفته وكيلاً ألف ريال قطري	مصاريف إدارية ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمار
٧٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	(١٠,٩١٩)	٨٥,١٧٥	محفظة العقارات
٣١٣,٣٨٩	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢١٣,٣٧٥	١٠٣,٢٠٣	محفظة أوراق مالية
٣٨٧,٦٤٥	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢٠٢,٤٥٦	١٨٨,٣٧٨	متداوله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠  
سبتمبر

٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,٤٨٢,٢٨٨	١,٥٦٩,٨٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢١,٠٤٧,٠٢٦)	(٨,٢٧٥,٧٩١)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(١٩,٥٦٤,٧٣٨)	(٦,٧٠٥,٩٥٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٣٤,٦٦٩)	(٣٢٨,٦٣٥)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٢,٦٧٨)	(٨٦,٣٩٩)	صافي التغير في الاستثمارات مالية
(٥٩,٣٤٧)	٧٥,٤١٩	صافي التغيرات في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
١٣٨,٠٩٣	٣١٢,٠١٥	صافي التغيرات في شركات زميلة
٩,١٢٤	١٠,٣٧٧	صافي التغيرات في استثمارات عقارية
٢٣,٢٤٧	٨,٦٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات مالية
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٤,٦٨٦,٢٣٠)	(٨,٦٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٢١,٢٧٩,٠١٩	٢,٨٠٨,٤٦٨	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١,٣٣٩,٤٠٨	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من إصدار صكوك
-	(٥٠,٠٠٠)	متحصلات من إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
(١,٠٠٤,٢٤٦)	(١,٠٠٤,٢٤٦)	أرباح مدفوعة لحملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٢٢,٢٧٤,٧٧٣	٥,٠٩٣,٦٣٠	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(١,٩٧٦,١٩٥)	(١,٦٢٠,٩٤٣)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	صافي النقص في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٧,٢١٦,٧٥٦	٧,٦٣٤,٤٩٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

## ١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولديه ٣١ فرعاً في دولة قطر وفرع واحد في السودان، الشركة الأم للمجموعة هي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق). أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن 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")، وبناءً 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 ٢٠١٥. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتقدير 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 ٢٠١٥.

تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

### السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

### المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة / اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦

صدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معياراً جديداً لمحاسبة الاستثمارات - معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - محاسبة الاستثمارات. حيث تم استحداث وإستبدال إثنين من معايير المحاسبة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات، وهذا المعيار الجديد (رقم ٢٧) يشتمل على تعديلات ويحل محل معيار المحاسبة المالية السابق معيار رقم ٥: الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، بالإضافة إلى المعيار رقم ٦ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها.

يطبق هذا المعيار على أصحاب حسابات الاستثمار القائمة على أساس عقود المضاربة وعلى عقود المضاربة قصيرة الأجل (ليلة واحدة، اسبوع، شهر واحد) للمؤسسات المالية كودائع بين البنوك لأغراض إدارة السيولة. ولا تطبق على أصحاب حقوق الملكية، عقود الوكالة، المراوحة العكسية، المشاركة أو الصكوك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ (تابع)  
المعايير والتفسيرات الجديدة يبدأ تطبيقها على التقارير المالية السنوية إبتداً من أوبعد ١ يناير ٢٠١٦ وليس لها أثر على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول  
لم تصدر معايير محاسبة وتعديلات تفسيرات ولكنها ليست سارية المفعول.

أسس التوحيد

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٦	٢٠١٥
بيت التمويل العربي	لبنان	اعمال مصرفية	%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقارى (ير)	قطر	الاستثمار العقاري	%٩٩	%٤٩
درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.ب (م)	قطر	الإستثمار العقاري	%٩٩,٨٧	%٣٩,٨٧
شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة (ت)	جزر كايمان	إصدار صكوك	-	-
شركة مصرف قطر الاسلامي لإصدار الصكوك المحدودة	قطر	شركة تمويل	%١٠٠	%١٠٠
مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	بنك استثماري	%٩٩,٣٣	%٩٩,٤٣
كيو إنفست ذ.م.ب (ث)	قطر	بنك استثماري	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيووست اس اي اس	فرنسا	الاستثمار في الأسهم	-	%٥٠,١٣
فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (ج)	لوكسمبورج	الاستثمار العقاري	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو لخدمات الاعمال (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو لادارة السيولة المحدودة (ج)	جزر كايمان	ودائع استثمارية	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست القابضة موريشيوس (ج)	موريشيوس	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو اكزبيت (ج)	موريشيوس	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست لوكسمبورج اس اي آر إل (ج)	لوكسمبورج	استثمارات	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو جرين	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	-	%٥٠,١٣
كيو إنفست السعودية (ج)	السعودية	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو أي اس تي اديموندز تيراس ٢ المحدودة (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست مارينا ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست أدميرال ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست دنمارك ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست أي بي اف ذ.م.ب ( سابقاً ) .م. كيو إنفست التجارية القابضة (ج)	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو أيون وال ستريت للاستثمار (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست كانيون ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنكا ١ (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إن جي بي في ١ (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست تيرابايت المحدودة ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست شارجر ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست يورو بي مركز قطر للمال المحدودة (ج)	قطر	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست ريو ((ج))	قطر	شركة استثمار قابضة	%٣١,٦	%٥٠,١٣
ريو انكوم اس اي آر إل المحدودة (ج)	لوكسمبورج	استثمار في الإجارة	%٤٥,١٢	%٥٠,١٣
كيو إنفست بولتري ذ.م.ب.	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	-	%٥٠,١٣
كيو توماهوك المحدودة (ج)	جزر كايمان	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو إنفست ريفلين المحدودة (ج)	قطر	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو ألوي اس أي آر إل (ج)	لوكسمبورج	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	%٥٠,١٣
كيو سفن ١ ال بي (ج)	جزر كايمان	الاستثمار العقاري	%٤٥,٦٢	-
قورميت (دي أي اف سش) شركة ذات غرض خاص محدودة (ج)	الإمارات العربية المتحدة	شركة استثمار قابضة	%٥٠,١٣	-
كيو ليك (ج)	جزر كايمان	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	-
كيو أنثم (ج)	جزر كايمان	توفير تسهيلات مرابحة	%٥٠,١٣	-
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 لسرقة 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.
- (ت) تأسست شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك لصالح البنك.
- (ث) وفقاً للنظام الأساسي لكيو إنفست، فإن للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من إجمالي عدد أعضاء المجلس الثمانية. علاوة على ذلك، في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤، تمت الموافقة على إعادة شراء عدد ٤٤,٦٤٢,٨٥٧ سهماً من أسهم كيو إنفست، بناءً على عملية إعادة شراء الأسهم من حصة الأقلية، فقد زادت حصة البنك في كيو إنفست إلى ٥٠,١٣%.
- (ج) 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 الإستراتيجية للمجموعة وتقدم هذه القطاعات الإستراتيجية المنتجات والخدمات المختلفة وتتم إدارتها بناءً على الهيكل الإداري والتقارير بالمجموعة، لكل من هذه القطاعات الإستراتيجية يقوم الرئيس التنفيذي بالإطلاع على التقارير الإدارية بشكل شهري، الملخص التالي يوضح العمليات بالقطاعات تشغيلية 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 إئتمانية وخطوط الإئتمان 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 ادراج المعلومات أدناه والتي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

يقاس 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 سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	أنشطة وحدات المجموعة الأخرى ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
٣,٥١٧,٧٧٢	٢٦٧,٢١١	٣٧١,٥٥٩	٨١٧,٨٣١	٢,٠٦١,١٧١
٣٩٧,١٤٩	٦٩,٩٥٥	١٦,٥٩١	١٢٤,٠٩٤	١٨٦,٥٠٩
١٢٠,٠٥٩	٧,٢٦٠	١١٢,٧٩٩	-	-
١٥,٩٩٥	(١,٩٢٥)	١٧,٩٢٠	-	-
١٣,٧٦٥	١٣,٧٦٥	-	-	-
-	-	٣٧٦,٥٤٣	١٨٠,٦٥٩	(٥٥٧,٢٠٢)
٥,٢٦٦	٥,٢٦٦	-	-	-
٤,٠٧٠,٠٠٦	٣٦١,٥٣٢	٨٩٥,٤١٢	١,١٢٢,٥٨٤	١,٦٩٠,٤٧٨
(٨٢٧,٨٧٧)	(٢٢٩,٥٦٧)	(١١٦,٦٩٣)	(٣٠٢,٠٦٦)	(١٧٩,٥٥١)
(١١١,٦٨٨)	-	(١١١,٦٨٨)	-	-
(١,٢٠٢,٤١٨)	(٧٧,٩٣٥)	(٣٥٣,٥٤٦)	(١٦٩,٦٩٩)	(٦٠١,٢٣٨)
(١٢٩,٩٢٤)	(١٠,٣٢٤)	(١١٩,٦٠٠)	-	-
(٢٢٧,٥٣٠)	(٩٢,٠٤٨)	(٥٩,٦٠٠)	(٤٦,٨٢٧)	(٢٩,٠٥٥)
(٧٢٨)	(٧٢٨)	-	-	-
١,٥٦٩,٨٤١	(٤٩,٠٧٠)	١٣٤,٢٨٥	٦٠٣,٩٩٢	٨٨٠,٦٣٤
(٨,٠٩٨)	(٨,٠٩٨)	-	-	-
١,٥٦١,٧٤٣	(٥٧,١٦٨)	١٣٤,٢٨٥	٦٠٣,٩٩٢	٨٨٠,٦٣٤

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 إستهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات التمويل

خسائر إنخفاض 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 سبتمبر ٢٠١٥ (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	
٢,٨٣٢,٣٦٠	٢٩٣,٤٤١	٣١٣,٣٩٥	٧٦٥,٥٨٣	١,٤٥٩,٩٤١	إيرادات خارجية:
٣٤٥,١٥٩	٥٣,٣٥٢	٢٢,١٨٣	١١٣,٩٤٢	١٥٥,٦٨٢	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٥٨,٩٨٠	٣,٠٠٦	٥٥,٩٧٤	-	-	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٢٠٥	٢,٠٠٣	٢١,٢٠٢	-	-	صافي ربح صرف العملات الأجنبية
١٤,٨٧٥	١٤,٨٧٥	-	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	-	٢٠٠,٨٨٦	(١٧٤,٢٧٤)	(٣٧٥,١٦٠)	إيرادات أخرى
٢١,١٥٧	٢١,١٥٧	-	-	-	الإيرادات ما بين القطاعات
٣,٢٩٥,٧٣٦	٣٨٧,٨٣٤	٦١٣,٦٤٠	١,٠٥٣,٧٩٩	١,٢٤٠,٤٦٣	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٧٦٦,٤٠٩)	(١٩٦,٥٢٠)	(١١١,٦٧٢)	(٢٨٦,٩٢٧)	(١٧١,٢٩٠)	إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة
(١٣٠,١٣٩)	-	(١٣٠,١٣٩)	-	-	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء
(٦٥٩,٢١٦)	(٢٧,٩٤٧)	(١٠٩,٥٣٣)	(١٣٨,٢٨٥)	(٣٨٣,٩٠٧)	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٨٤,٥٠٠)	-	(١٨٤,٥٠٠)	-	-	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٧٢,٧٦٩)	(٨,٩٠٥)	(١١,٢١٤)	(٢٠,٢٥٩)	(٣٢,٣٩١)	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٤١٥)	-	(٤١٥)	-	-	خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
١,٤٨٢,٢٨٨	١٥٤,٤٦٢	٦٦,٦٢٣	٦٠٨,٣٢٨	٦٥٢,٨٧٥	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل
(١٢,٥٧٢)	(١٢,٥٧٢)	-	-	-	خسائر انخفاض قيمة أخرى
١,٤٦٩,٧١٦	١٤١,٨٩٠	٦٦,٦٢٣	٦٠٨,٣٢٨	٦٥٢,٨٧٥	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
					مصروف الضريبة
					ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ في البيانات المالية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

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
١٣٤,٦٦٣,١٣٠	٦,٠٩٢,٧٥٣	٣٦,٣٠٢,٨٩٦	١٧,٤١٩,٩٨٩	٧٤,٨٤٧,٤٩٢
١١٥,٠٣٥,٥٩١	٤,٥٨٥,٠٢٠	٣٨,٧٠٤,٦٤٩	٢٩,٦٩٦,١٠٨	٤٢,٠٤٩,٨١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار 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
١٢٧,٣٢٣,٩٨٢	٥,٣٣٤,٨٤٦	٣٦,٣٩٢,٨٣٨	١٧,٤٨١,٧٥٨	٦٨,١١٤,٥٤٠
١١٠,١٤٩,٢١٨	٣,٦٧٥,٤٤٨	٣٢,٢٨٢,٢٦٠	٢٧,٠٣٠,٦١٨	٤٧,١٦٠,٨٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للقطاع

٤ القيمة العادلة وتصنيف الادوات 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 سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٤٠١,٠٤٢	٥,٤٠١,٠٤٢	٥,٤٠١,٠٤٢	-	-	مستحق من بنوك
٦٩٦٨,١١٧	٦,٩٦٨,١١٧	٦,٩٦٨,١١٧	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
٩٦,٦٠٨,٥٧٨	٩٦,٦٠٨,٥٧٨	٩٦,٦٠٨,٥٧٨			- بالقيمة العادلة
١,٤٥٥,٨٣٩	١,٤٥٥,٨٣٩	-	٤٥٩,٩٧٦	٩٩٥,٨٦٣	- بالتكلفة المطفأة
١٧,١٨٠,٤٣٧	١٧,٥١٥,٧٩٥	١٧,٥١٥,٧٩٥	-	-	موجودات أخرى
٩٨٣,٦٣٢	٩٨٣,٦٣٢	٩٨٣,٦٣٢	-	-	
١٢٨,٥٩٧,٦٤٥	١٢٨,٩٣٣,٠٠٣	١٢٧,٤٧٧,١٦٤	٤٥٩,٩٧٦	٩٩٥,٨٦٣	
					مستحق لبنوك
٧,٦٤٠,٥٩١	٧,٦٤٠,٥٩١	٧,٦٤٠,٥٩١	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٥,٠١٤,٤٢٢	١٥,٠١٤,٤٢٢	١٥,٠١٤,٤٢٢	-	-	صكوك تمويل
٦,٧٩٠,٢٢٨	٦,٧٩٠,٢٢٨	٦,٧٩٠,٢٢٨	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٢٥٢,٨٧٧	٤,٢٥٢,٨٧٧	٤,٢٥٢,٨٧٧	-	-	
٣٣,٦٩٨,١١٨	٣٣,٦٩٨,١١٨	٣٣,٦٩٨,١١٨	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الادوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من		القيمة العادلة
			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 ٢٠١٥ (مدققة)					
٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	-	-	مستحق من البنوك
٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١,٧٤١,٤٣٠	١,٧٤١,٤٣٠	-	٨٥٦,٠٣١	٨٨٥,٣٩٩	- بالقيمة العادلة
١٦,٨٢٤,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	-	-	- بالقيمة المطفأة
٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	-	-	موجودات أخرى
١٢١,٢٦٤,٥١٣	١٢١,٥٣٨,٥١٣	١١٩,٧٩٧,٠٨٣	٨٥٦,٠٣١	٨٨٥,٣٩٩	
١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	-	-	مستحق للبنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	٤,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	صكوك تمويل
١,٩٧٥,٦٥٨	١,٩٧٥,٦٥٨	١,٩٧٥,٦٥٨	-	-	مطلوبات أخرى
٣٢,٨١٩,٢٣٢	٣٢,٨١٩,٢٣٢	٣٢,٨١٩,٢٣٢	-	-	

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 الادوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة: إستثمارات مالية:				
-	-	٤,٤٥٨	٤,٤٥٨	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٩٤٥,٨٦٤	-	٩٤٥,٨٦٤	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٣٠,٥٩١	٢٣٠,٥٩١	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٢٩,٣٨٥	-	٢٢٩,٣٨٥	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة: إستثمارات مالية:				
-	-	٤,٣٥٧	٤,٣٥٧	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٧٧١,٣٥٤	-	٧٧١,٣٥٤	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٥٥,٥٧٥	٢٥٥,٥٧٥	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٦٠٠,٤٥٦	-	٦٠٠,٤٥٦	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لم يتم إجراء أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يتم عمل أي تحويل إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مركز 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 المقرض 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 المقرضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الاجل 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 الاجل (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 ١٢٩,٩ مليون ريال قطري (١٨٤,٥ مليون ريال قطري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥) كخسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم ادراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المختصر الموحد.

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية بغرض التأجير وبغرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المحققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة، كما يتم الاعتراف بخسائر التقييم غير المحققة في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفر، في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب إحتياطي 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 إسترداده 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 إحتياطي القيمة العادلة.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين 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 مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي 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 سابقاً، 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 ٢٢٧,٥ مليون ريال قطري (٧٢,٧ مليون ريال قطري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥) كمخصص لإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة) ألف ريال قطري	(مدققة) ألف ريال قطري	(مراجعة) ألف ريال قطري	
٩٣,١٩٦,٦٧٤	٩٨,٧٠٢,٨٠٠	١٠٤,٧٤٣,٨١١	إجمالي موجودات التمويل
(١٠,٠١٢,٤٣٤)	(١٠,٥٤٢,٠٢٧)	(٧,٢٨٦,٩٦٠)	ناقصاً: ربح مؤجل
(٥٧٣,٤٢٦)	(٥٧٩,٩٥٣)	(٨٠٦,٩٢٣)	انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٤٦,٢١٣)	(٦٥,٤٣٢)	(٤١,٣٥٠)	أرباح معلقة
<u>٨٢,٥٦٤,٦٠١</u>	<u>٨٧,٥١٥,٣٨٨</u>	<u>٩٦,٦٠٨,٥٧٨</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغت موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها والتي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٩٦١ مليون ريال قطري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والذي يمثل ١% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المرحلية (٥٧٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي تمثل ما نسبته ٠,٧% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المرحلية).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩٥٠,٣٢٢	٩٤٥,٨٦٤	٤,٤٥٨	٧٧٥,٧١١	٧٧١,٣٥٤	٤,٣٥٧	٧٧٥,٧١١	٧٧١,٣٥٤	٤,٣٥٧
٤٥,٥٤١	-	٤٥,٥٤١	١٠٩,٦٨٨	-	١٠٩,٦٨٨	١٠٩,٦٨٨	-	١٠٩,٦٨٨
٩٩٥,٨٦٣	٩٤٥,٨٦٤	٤٩,٩٩٩	٨٨٥,٣٩٩	٧٧١,٣٥٤	١١٤,٠٤٥	٨٨٥,٣٩٩	٧٧١,٣٥٤	١١٤,٠٤٥
١٤,٩٠٠,٢٠٩	١٢,٨٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٠,٢٠٩	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١٢,٧٠١,٨٣٥	١,٦٨٦,٤٤١	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١٢,٧٠١,٨٣٥	١,٦٨٦,٤٤١
٢,٤٧١,١١٩	١٥,٥٩٩	٢,٤٥٥,٥٢٠	٢,٥٧٠,١٠٥	١٤٥,٨٤٦	٢,٤٢٤,٢٥٩	٢,٥٧٠,١٠٥	١٤٥,٨٤٦	٢,٤٢٤,٢٥٩
١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	١٤٠,٢٧٥	٩,١٠٠	١٣,١٧٥	١٤٠,٢٧٥	٩,١٠٠	١٣,١٧٥
١٧,٥١٥,٧٩٥	١٣,٠٤٠,٠٦٦	٤,٤٧٥,٧٢٩	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٢,٨٥٦,٧٨١	٤,٢٤١,٨٧٥	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٢,٨٥٦,٧٨١	٤,٢٤١,٨٧٥
٤٥٩,٩٧٦	٢٢٩,٣٨٥	٢٣٠,٥٩١	٨٥٦,٠٣١	٦٠٠,٤٥٦	٢٥٥,٥٧٥	٨٥٦,٠٣١	٦٠٠,٤٥٦	٢٥٥,٥٧٥
١٨,٩٧١,٦٣٤	١٤,٢١٥,٣١٥	٤,٧٥٦,٣١٩	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٤,٢٢٨,٥٩١	٤,٦١١,٤٩٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٤,٢٢٨,٥٩١	٤,٦١١,٤٩٥

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- استثمارات في حقوق الملكية (١)
- استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين ذات معدل ثابت

استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة

- صكوك حكومة دولة قطر ومراجعة مصرف قطر المركزي
- ذات معدل ثابت
- ذات معدل متغير

استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٢)

إيضاحات

- (١) كيو إنفست كشركة تابعة للمصرف تمتلك استثمار في شركة كيو أي تي القابضة والتي كانت مصنفة كشركة زميلة في أبريل ٢٠١٦ قامت كيو إنفست بتقييم علاقتها كمستثمر في "كيو أي تي د.ف. القابضة" حيث انها لا تمارس نفوذا هاما على الشركة المستثمر فيها فإن الاستثمار في "كيو أي تي د.ف. القابضة" قد تم تصنيفه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة.
- (٢) كيو إنفست كشركة تابعة للمصرف تمتلك ١٠% من حقوق ملكية شركة الضمان للتأمين الإسلامي التي كانت مصنفة كاستثمارات مالية (بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية). تمارس كيو إنفست بجانب شركتها الأم نفوذا هام على شركة الضمان للتأمين الإسلامي. إعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٦ تم تصنيف الاستثمار في شركة الضمان للتأمين الإسلامي على أنه استثمار في شركة زميلة في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة.

٨ موجودات ومطلوبات شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١٤ بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات بنسبة ١٠٠% للشركة التابعة المملوكة لها "كيو ويست ش.م.ق.، شركة ذات مسؤولية محدودة أسست وفقا لقوانين فرنسا، كمحتفظ بها للبيع. خلال سنة ٢٠١٥، تم استبعاد معظم الموجودات المملوكة لـ كيو ويست ش.م.ق. لا تزال المجموعة ملتزمة باستبعاد الموجودات الباقية في يوليو ٢٠١٦.

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥٨,٠٩٤,٩٨٢	٦١,٩١٩,٥٩٧	٦٦,٢٤٥,٨٥٨	حسابات لأجل
١١,٥٨١,٩٦٠	١١,٨٣٤,٨٩٨	١٢,٤٢٣,٧٧٤	حسابات توفير
٣,٠٧٤,٥٦٩	٣,٥٥٥,٥٠٧	٢,٦٤٣,٩١٨	حسابات تحت الطلب
٧٢,٧٥١,٥١١	٧٧,٣١٠,٠٠٢	٨١,٣١٣,٥٥٠	
٧,٤٩٧	١٦,٥٨٥	٢٣,٩٢٣	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٧٢,٧٥٩,٠٠٨	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٨١,٣٣٧,٤٧٣	الإجمالي

١٠ 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.

١١ احتياطي مخاطر

وفقا 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 احتياطي المخاطر حيث أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: تم تحويل ٦٢٣,٨ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١٢ احتياطي عام

يجوز للجمعية العمومية وفقا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

**١٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم**

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)		(مراجعة)		(مراجعة)		(مراجعة)	
١,٤١٠,٣١٢	١,٦٠٥,٣٩٢	٥١٥,٢٤٠	٥٥٠,٠٨٤	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٣,٧٥٠	٣٣,٧٥٠
٢٥,٠٠٠	٨٣,٧٥٠	٢٥,٠٠٠	٣٣,٧٥٠	٤٩٠,٢٤٠	٤٩٠,٢٤٠	٥١٦,٣٣٤	٥١٦,٣٣٤
١,٣٨٥,٣١٢	١,٥٢١,٦٤٢	٤٩٠,٢٤٠	٥١٦,٣٣٤	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢,٠٧	٢,٠٧	٢,١٩	٢,١٩
٥,٨٦	٦,٤٤	٢,٠٧	٢,١٩				

**١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية للمعاملات الأجنبية ومن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر عن أدوات إدارة المخاطر التي تغطي صافي استثمار المجموعة في العملات 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.

**١٥ احتياطات أخرى**

تمثل الإحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الإحتياطات الأخرى خلال الفترة حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة.

**١٦ أرباح نقدية مقترح توزيعها**

أقرت الجمعية العمومية في إجتماعها المصادقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٢,٥% من رأس المال المدفوع عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤٢,٥% أرباح نقدية (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وذلك في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين الذي إنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠١٦.

**١٧ إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم**

خلال سنة ٢٠١٥ اعتمد كيو انفسست "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 سينتهي خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ المنح إذا لم يحدث أي إدراج.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٦ مليون ريال قطري كمصروف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل الموحد (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٩,٣ مليون ريال قطري).

**١٨ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي**

خلال سبتمبر ٢٠١٦ 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 الإستحقاق. 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 عام 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 الإستحقاق.

**١٩ 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 سبتمبر ٥٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٥٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب الإحتياطي القيدي مع مصرف قطر المركزي) مستحق من بنوك الإجمالي
٩٣٨,٧٨٩	١,٠١٣,٤٠٦	١,١٣١,٨٥٠	
٦,٢٧٧,٩٦٧	٨,٢٤٢,٠٣١	٦,٥٠٢,٦٤٤	
<u>٧,٢١٦,٧٥٦</u>	<u>٩,٥٥٥,٤٣٧</u>	<u>٧,٦٣٤,٤٩٤</u>	

**٢٠ التزامات محتملة وتعهدات**

٣٠ سبتمبر ٥٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٥٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	(أ) مطلوبات محتملة تسهيلات تمويل غير مستخدمة خطابات ضمان إعتمادات مستندية
٨,٤٢٢,٥٥١	٨,٧٥٨,٥٠٨	٦,٠٢٧,٦٧٣	
١٠,٧٧٠,٠٧٩	١١,٠٣٦,٥١٩	١٠,٤٩٤,٩٦٣	
١,٤٣٧,١٦٧	١,٩٢٩,٣٥٠	٢,٠٥١,٥٩٨	
<u>٢,٦٥٩,٤٩٧</u>	<u>٢١,٧٢٤,٣٧٧</u>	<u>١٨,٥٧٤,٢٣٤</u>	
١١٧,٩٥٤	١٩١,٩٧٩	٢٧٠,٩٥٣	(ب) التزمات التزام استثمار أدوات إدارة مخاطر أخرى
٢١,١٥٥,٤٣٧	٢٤,٦٩٨,٧١٠	٢١,٤١٢,٣٥٣	
٢١,٢٧٣,٣٩١	٢٤,٨٩٠,٦٨٩	٢١,٦٨٣,٣٠٦	
<u>٤١,٩٣٢,٨٨٨</u>	<u>٤٦,٦١٥,٠٦٦</u>	<u>٤٠,٢٥٧,٥٤٠</u>	إجمالي

**التزامات إيجارية**

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٥٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٥٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	أقل من سنة بين سنة وخمسة سنوات أكثر من ٥ سنوات
٢١,٧٢٨	١٨,٠٥٩	٣٠,٧٠٨	
٨٣,٧٥٦	٧٦,٩١٤	٦٠,١٧٩	
١٢١,٨٦٠	١١٧,٣٧٤	١٢٦,٣٤٨	
<u>٢٢٧,٣٤٤</u>	<u>٢١٢,٣٤٧</u>	<u>٢١٧,٢٣٥</u>	

٢١ 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 ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		
أخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٥٥٣,٧٢٦	٨٨١,٨١٠	٤٤١,٢٦٤	١,٦٠٠,٦٩٥	١,١٦٤,٣٠١	٣٥٠,٤٢٨
١٥٦,٧٥٠	٢١١,٩٠٤	٣٨,٨٨٨	١١٦,١٠٤	٥٢٧,٩٦٠	٣٨,٧٣٦
١,٨٨٧	٢٤٠,٦٩٩	-	٢,١١٤	١٥٣,٠٦٠	-

موجودات:

موجودات تمويل

حقوق أصحاب حسابات

الإستثمار المطلق

مطلوبات محتملة وضمانات

والتزامات أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

أخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٢,٥٠٩	١٢,٨٥٢	٩,٨١٣
٣,٨٦٣	١,٥٤٣	٥٧٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

أخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤٣,٢٦٠	٣٥,٥٤٣	١١,٣٩٤
٣,٢٧٧	٣,٣١٠	٥٣٢

بنود بيان الدخل الموحد:

إيرادات من الأنشطة التمويلية	أرباح ودائع مدفوعة
١١,٣٩٤	٥٣٢
٣٥,٥٤٣	٣,٣١٠
٤٣,٢٦٠	٣,٢٧٧

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٥,٩٧٦	٦٧,٦٣٦

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام متى ما دعت الضرورة إلى ذلك بحيث تفق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية، برغم ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على بيان الدخل الموحد أو إجمالي حقوق المكية للفترة المقارنة.