

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٨

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
٢٩-٨	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 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 المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته
التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨،
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨،
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨،
- الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة 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 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 ٢٠١٨ 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 رقم ٢٥١
كي بي ام جي
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي،
رخصة رقم ١٢٠١٥٣

١٥ يوليو ٢٠١٨
الدوحة
دولة قطر

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاح	الموجودات
٥,٣٧٤,٥٥٠	٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٣٢٧,٢٨١		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٦٩٥,٦٩٢	٤,٨٧٥,٦٩٠	١٠,٠٥٤,١٧٤		مستحق من بنوك
١٠٩,٦٩١,٧٢٩	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٠,٢٦٠,٠٣٠	٦	موجودات تمويل
٢٠,١٢٤,٥٧٨	٣٠,٤٠٢,٢٦٣	٣٠,٤٢٢,٨٧٧	٧	استثمارات مالية
٨٦٧,١٦٢	٦٦٨,٥١٢	٦٧٥,١٦٣		استثمارات في شركات زميلة
١,٤٦٠,٠٣٥	١,٩٤٣,٩٣٧	١,٣٠٥,٠٤٢		استثمارات عقارية
-	٢٤٥,٦٨٦	-	٨	موجودات محتفظ بها للبيع
٥٢٤,٤٨٨	٥١١,٣٠٢	٤٩٣,١٤٨		موجودات ثابتة
٤١٢,٧٦٠	٤١١,٣١٤	٣٩٨,٩٨٢		موجودات غير ملموسة
٣,٧٣٥,٨٢٧	٣,١٥٦,٢٨٧	٣,٥٢٤,٧٧٠		موجودات أخرى
<u>١٤٦,٨٨٦,٨٢١</u>	<u>١٥٠,٣٧٤,٨٧٦</u>	<u>١٥٢,٤٦١,٤٦٧</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير
				المقيدة وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٨,٠١٣,٢٣٦	١٧,١٩١,١٢٦	٢٠,٨٧٢,١٨٤		مستحق لبنوك
١٩,٥٢٧,٨٦٤	١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٨,٢٣٦,٩٨٧		حسابات العملاء الجارية
٩,٥١٨,٤٦٤	٧,٠٥٧,٢٨٢	٨,٤١٧,٧٨٠		صكوك تمويل
٢,٣٢١,٨٥١	٣,٤٣١,٧٥٢	٤,٢٦٨,٤٦٣		مطلوبات أخرى
<u>٤٩,٣٨١,٤١٥</u>	<u>٤٤,٢٨٠,٢٤٠</u>	<u>٥١,٧٩٥,٤١٤</u>		إجمالي المطلوبات
٧٧,٤٠٨,٥٣٥	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٠,٦٥٧,١٨٠	٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
				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
٢,١٧٠,٢٨٠	٢,٢٦٣,٧٣٦	٢,٢٦٣,٧٣٦	١١	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١٢	احتياطي عام
١٨٥,٤٦٦	١٧٠,١٧٣	٢٤٠,٧٦٢		احتياطي القيمة العادلة
(١٤٥,٠٨١)	(١٣٧,٢٢٤)	(٢٥٣,٠٥٧)	١٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٥	احتياطيات أخرى
-	١,١٨١,٤٦٦	-	١٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
١٠,٥٦٥	١١,١٨٥	٩,٠٠٤	١٧	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
٣,٠٦٧,٨٨٨	٢,٧٦٨,١٤٧	٣,١٦٢,٧٢٦		أرباح مدورة
<u>١٤,٣٢٠,٨٢١</u>	<u>١٥,٢٨٩,١٨٦</u>	<u>١٤,٤٥٤,٨٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
١,٧٧٦,٠٥٠	١,٥٩٠,٩٧٩	١,٥٥٣,٩٩٩		حصص غير مسيطرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>٢٠,٠٩٦,٨٧١</u>	<u>٢٠,٨٨٠,١٦٥</u>	<u>٢٠,٠٠٨,٨٧٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٤٦,٨٨٦,٨٢١</u>	<u>١٥٠,٣٧٤,٨٧٦</u>	<u>١٥٢,٤٦١,٤٦٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية في ١٥ يوليو ٢٠١٨ ووقعها نيابة عنه كل من:

باسم مجلس
الرئيس التنفيذي المجموعة

معتمد

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

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تُشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٢,٤٠٨,٨٣٨	٢,٥٨٧,٢٩٤	١,٢٧٠,٣٣١	١,٣١٤,١٥٠	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
٣٧٩,٥٨٧	٣٨٩,٧٩٥	١٩٢,٢٩٦	٢٢٢,٨٥٨	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٧٨٨,٤٢٥	٢,٩٧٧,٠٨٩	١,٤٦٢,٦٢٧	١,٥٣٧,٠٠٨	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٣٤٤,٠٤٦	٣٥٨,٥٣٥	١٧٦,٠٦٤	١٧٨,٤٣٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٨,٥٩٣)	(٧٦,٩٧٧)	(٣٣,٠٣٩)	(٣٧,٥٤٨)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٧٥,٤٥٣	٢٨١,٥٥٨	١٤٣,٠٢٥	١٤٠,٨٨٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٥,٩١٢	١٠٦,٣٨٨	٣٠,٦٦١	٥٦,٨١٨	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٦,٩٤٩	(٨,٨٠٣)	٩,٥٤٨	(٨,٨٤٥)	الحصة من نتائج شركات زميلة
٩,٧٠٤	١١,٤٥٥	٤,١٦٥	٥,٦٨٢	إيرادات أخرى
٣,١٤٦,٤٤٣	٣,٣٦٧,٦٨٧	١,٦٥٠,٠٢٦	١,٧٣١,٥٤٨	إجمالي الإيرادات
(٣١٠,٧٢٨)	(٣٢١,١٢٥)	(١٥٨,٥١٩)	(١٥٩,٢٢٧)	تكاليف الموظفين
(٤٥,٢٧٠)	(٤٦,٢٨٩)	(٢٢,٨٧٨)	(٢٣,٣٥٨)	إهلاك وإطفاء
(٩٨,٦١٠)	(١١٣,٠٣٤)	(٥٣,٩٨١)	(٦٠,٤٣٩)	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٩٠,٨٤١)	(٢٠٩,٨٠٦)	(٩٨,٩١٩)	(١٠٣,٩٥٢)	مصروفات أخرى
(٦٤٥,٤٤٩)	(٦٩٠,٢٥٤)	(٣٣٤,٢٩٧)	(٣٤٦,٩٧٦)	إجمالي المصروفات
-	(١,٠٩١)	-	(٩٤٩)	صافي خسائر انخفاض في قيمة مستحق من بنوك
(١٠١,٨٠٠)	(١٢٢,٣٠٥)	(٥٧,٥٠٠)	(٥٦,٠٣٥)	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٣٢١,٣٠٦)	(٢٦٦,٣٤٧)	(١٨٩,٥٩٨)	(١١٠,٩٤٦)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
-	١٢,٦٧١	-	(١,٨٤٢)	صافي (خسائر) / رد انخفاض في قيمة أدوات مالية
(٢,٠٠٥)	-	(٢,٠٠٥)	(٩٠٨)	أخرى خسائر انخفاض أخرى
٢,٠٧٥,٨٨٣	٢,٣٠٠,٣٦١	١,٠٦٦,٦٢٦	١,٢١٣,٨٩٢	صافي الربح للفترة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوقي
(٨٨٦,٥٠٨)	(١,٠٠٠,٠٢١)	(٤٤٧,٠٦٨)	(٥١٢,٥٧٠)	أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١,١٨٩,٣٧٥	١,٣٠٠,٣٤٠	٦١٩,٥٥٨	٧٠١,٣٢٢	ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١٠,٧٨٩)	(٩,٢٨٢)	(٣,٦٧٣)	(٦,٧٧٧)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
١,١٧٨,٥٨٦	١,٢٩١,٠٥٨	٦١٥,٨٨٥	٦٩٤,٥٤٥	مصروف الضريبة
١,١٦٥,١٠٨	١,٣٢٥,٣٣١	٦٠٩,٧٥٨	٧٠٠,٠٨٣	صافي ربح الفترة العائد إلى:
١٣,٤٧٨	(٣٤,٢٧٣)	٦,١٢٧	(٥,٥٣٨)	حقوق المساهمين في المصرف
١,١٧٨,٥٨٦	١,٢٩١,٠٥٨	٦١٥,٨٨٥	٦٩٤,٥٤٥	حصص غير مسيطرة
٤,٩٣	٥,٦١	٢,٥٨	٢,٩٦	صافي الربح للفترة
				العائد على السهم الواحد
				عائد السهم الأساسي/ المخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حصص غير مسيطرة	أجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي عملة أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف ريال قطري													
٢٠,٨٨٠,١٦٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٩٧٩	١٥,٢٨٩,١٨٦	٢,٧٦٨,١٤٧	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
(٩٧٧,٠١٨)	-	(٤٦,٢٦٦)	(٩٣٠,٧٥٢)	(٩٣٠,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٠٣,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٤,٧١٣	١٤,٣٥٨,٤٣٤	١,٨٣٧,٣٩٥	١١,١٨٥	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(١٣٧,٢٢٤)	١٧٠,١٧٣	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
(١١٥,٨٣٣)	-	-	(١١٥,٨٣٣)	-	-	-	-	(١١٥,٨٣٣)	-	-	-	-	-
٧٠,٥٨٩	-	-	٧٠,٥٨٩	-	-	-	-	-	٧٠,٥٨٩	-	-	-	-
١,٢٩١,٠٥٨	-	(٣٤,٢٧٣)	١,٣٢٥,٣٣١	١,٣٢٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٤٥,٨١٤	-	(٣٤,٢٧٣)	١,٢٨٠,٠٨٧	١,٣٢٥,٣٣١	-	-	-	(١١٥,٨٣٣)	٧٠,٥٨٩	-	-	-	-
(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٣٥١)	-	(٢,١٧٠)	(٢,١٨١)	-	(٢,١٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥,٧٢٩	-	٤٥,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٨,٨٧٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥٣,٩٩٩	١٤,٤٥٤,٨٧٤	٣,١٦٢,٧٢٦	٩,٠٠٤	-	٢١٦,٨٢٠	(٢٥٣,٠٥٧)	٢٤٠,٧٦٢	٨١,٩٣٥	٢,٢٦٣,٧٣٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
التطبيق المبكر لمعيار المحاسبية المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٢ ج))
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
أجمالي الإيراد والمصروف المحقق للفترة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
الحركة في الحصص غير المسيطرة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حصص غير مسيطرة	أجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في المصرف	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحويل عملات أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
الف 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 (متفق)
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
أجمالي الإيراد والمصروف المحقق للفترة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧) الحركة في الحصص غير المسيطرة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) ألف ريال قطري	الحركات خلال الفترة				
		رسوم البنك بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	-	-	-	(٦,٧٣٤)	
محفظة أوراق مالية متداولة	٨٨٣,٥٩٢	٢,٣٦٥	(١,١٣٤)	٢٢,٣٧٤	(١٢,٢٦٦)	
	٩٥٦,٧٥٦	٢,٣٦٥	(١,١٣٤)	٢٢,٣٧٤	(٩٦,٣٨٧)	
						كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري
						٦٦,٤٣٠
						٨٠٥,٢٧٨
						٨٧١,٧٠٨

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري
١,١٨٩,٣٧٥ (٣,٩٤١,٠٢٠)	١,٣٠٠,٣٤٠ ٨,٠٦٧,٥٣٤
(٢,٧٥١,٦٤٥)	٩,٣٦٧,٨٧٤
(١٩٨,٥٧٩) (٣٣,٣٣٩) -	(٤٧,٩٦٧) (٢٦,٧٦٥) (٣٣,٥١٨)
(٤٧٩,٢٢٧) ١١,٤٨٩	٤٧٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠
(٦٩٩,٦٥٦)	٣٧١,٧٥٠
(٣,٩٣٣,١٠٧) (٨٥,٠٠٠) ٢,٧٣٠,٠٠٠ ١,٦٩٩	(٤,٥٥٧,٢٩١) (٢٠٥,٠٠٠) ١,٣٦٣,١٨٠ (٥٣٨)
(١,١٢٢,٣٩٣)	(١,١٨١,٤٦٦)
(٢,٤٠٨,٨٠١)	(٤,٥٨١,١١٥)
(٥,٨٦٠,١٠٢) ١٠,٦٥٦,٥٠٧	٥,١٥٨,٥٠٩ ٥,٦٢٩,٥٠١
٤,٧٩٦,٤٠٥	١٠,٧٨٨,٠١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة قبل الضريبة
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

صافي التغير في الاستثمارات مالية
صافي التغيرات في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
صافي التغيرات في شركات زميلة
صافي التغيرات في استثمارات عقارية
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
أرباح مدفوعة لحملة الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
صافي المحصل من إصدار صكوك
صافي التغيرات في حصص غير مسيطرة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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 الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٣٠ 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.

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

نسبة الملكية الفعلية			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٧	نشاط الشركة	بلد التأسيس
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	أعمال مصرفية	لبنان
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	قطر
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الاستثمار العقاري	قطر
%١٠٠	%١٠٠	إصدار صكوك	جزر كايمان
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل	قطر
%٩٩,٧١	%٩٩,٧١	بنك استثماري	المملكة المتحدة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمارات	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	تقديم تسهيلات تمويلية	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر
%٣١,٥٨	%٣١,٥٨	شركة استثمار قابضة	قطر
%٤٥,١٢	%٤٥,١٢	استثمار في الإجارة	لوكسمبورج
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	تقديم تسهيلات تمويلية	قطر
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	تقديم تسهيلات تمويلية	لوكسمبورج
%٤٥,٦٢	%٤٥,٦٢	الاستثمار العقاري	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	جزر كايمان
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	إدارة أصول	تركيا
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة قابضة	قطر
-	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر
-	%٥٠,١٣	شركة قابضة	قطر
-	%٣٧,٦٠	شركة تشغيل سفن	جزر كايمان

(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) لدى المجموعة 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.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة
(أ) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية وفقا لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشيا 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 المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

البيانات المالية المختصرة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التغيرات في السياسات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢(ج). وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتقديرات 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 كانت هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات المفصّل عنها في الإيضاح ٢(ج).

تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات في السياسات المفصّل عنها في الإيضاح ٢(ج)(٢). مما قد يؤدي الى افصاحات إضافية في نهاية العام.

(ب) 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 ٢٠١٧، فيما عدا التغيرات التالية.

المعايير والتفسيرات الجديدة

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨

لم تكن هناك معايير محاسبية هامة وتعديلات وتفسيرات سارية من ١ يناير ٢٠١٨.

(٢) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المربحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ حول المربحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في سنة ٢٠١٧. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول " المربحة والمرحبة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مبيعات الدفع المؤجل".

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المربحة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبائعين والمشتريين في هذه المعاملات. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بتبنيه مبكرا.

تقوم المجموعة حاليا بتقييم أثر هذا المعيار.

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ب) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)
- (٢) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تابع)
- معيير المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات والتعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات تلك الموجودات والتعرضات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
 - اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
 - وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
 - إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً.

أصدر مصرف قطر المركزي لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة (لوائح الخسائر الائتمانية) بالتعميم رقم ٩ لعام ٢٠١٧، حسبما ينطبق على البنوك الإسلامية العاملة في قطر. طبقت المجموعة لوائح الخسائر الائتمانية وهي مشابهة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ وحسبما هو مسموح به بموجب هذه اللوائح، فقد اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بالتعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والمساهمات غير المسيطرة للفترة الحالية.

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ب) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)
(٢) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

في أعقاب ذلك أصدر مصرف قطر المركزي التعميم رقم ٢٦ لعام ٢٠١٨ للبنوك الإسلامية العاملة في قطر فيما يتعلق بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ وهو يلغي تعميمه السابق رقم ٩ لسنة ٢٠١٧. لذا تبنت المجموعة مبكراً معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨. ورغم ذلك لم تحدد المجموعة أي تعديل أثناء تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ولوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ألغته. متطلبات عادة تعديل ارقام المقارنة والتعديلات على المرحلة الانتقالية ظلت هي نفسها كما في لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ج) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

نتج عن التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تغييراً في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. فيما يلي إفصاحات تأثير الانتقال لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على المجموعة. تم بيان مزيد من التفاصيل حول تغييرات محددة على السياسات المحاسبية المطبقة في الفترة الحالية في الإيضاح ٢ ج (٤).

(١) تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠

كان تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨ هو انخفاض الأرباح المدورة بمبلغ ٩٣٠,٨ مليون ريال قطري وانخفاض الحصة غير المسيطرة بمبلغ ٤٦,٢ مليون ريال قطري.

الأرباح المدورة	حصة غير	الإجمالي
ألف ريال قطري	مسيطرة	ألف ريال قطري
٢,٧٦٨,١٤٧	١,٥٩٠,٩٧٩	٤,٣٥٩,١٢٦

رصيد الإقفال (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة)

الأثر عند الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة من مستحق من بنوك
الخسائر الائتمانية المتوقعة من استثمارات من نوع الدين مسجلة
بالتكلفة المطفأة
الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة من تعرضات خارج الميزانية العمومية
خاضعة لمخاطر الائتمان

٢٩٧	-	٢٩٧
٩٠	-	٩٠
٨٧٤,٢٨٣	٤٦,٢٦٤	٨٢٨,٠١٩
١٠٢,٣٤٨	٢	١٠٢,٣٤٦
٩٧٧,٠١٨	٤٦,٢٦٦	٩٣٠,٧٥٢

الرصيد الافتتاحي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في تاريخ
التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

٣,٣٨٢,١٠٨	١,٥٤٤,٧١٣	١,٨٣٧,٣٩٥
-----------	-----------	-----------

(٢) الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يجري الجدول التالي تسوية لمخصص إقفال انخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الحالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مراجعة)
٢٣,٤٣٩	٢٣,٧٣٦	٢٣,٧٣٦
٤٤,٣٢٧	٩٠	٤٤,٤١٧
١,١٩٨,٤٩٨	٨٧٤,٢٨٣	٢,٠٧٢,٧٨١
١٩,٩٨٠	١٠٢,٣٤٨	١٢٢,٣٢٨
١,٢٨٦,٢٤٤	٩٧٧,٠١٨	٢,٢٦٣,٢٦٢

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (تابع)

(٣) التعرض والحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
١٠,٠٨٠,٩٠٩	٢٣,٤٣٩	٦٠,٧٢٣	٩,٩٩٦,٧٤٧
٢٨,٢٢٨,٢٤٧	١٠٦,٤٦١	٥٧,٩٣٠	٢٨,٠٦٣,٨٥٦
١٠٢,٢٩٩,٢٣٢	١,١١٤,٧٩٧	١٣,٩٨٣,٨٥٠	٨٧,٢٠٠,٥٨٥
١١,٨٧٨,٨١٨	٢١,٤٥٧	٨٧٣,٨١١	١٠,٩٨٣,٥٥٠
١٥٢,٤٨٧,٢٠٦	١,٢٦٦,١٥٤	١٤,٩٧٦,٣١٤	١٣٦,٢٤٤,٧٣٨
الرصيد الإغلاق لمخصصات انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
٢٣,٤٣٩	٢٣,٤٣٩	-	-
٤٤,٣٢٧	٤٤,٣٢٧	-	-
١,١٩٨,٤٩٨	١,١٦٨,٩١٣	٢٩,٥٨٥	-
١٩,٩٨٠	١٩,٩٨٠	-	-
١,٢٨٦,٢٤٤	١,٢٥٦,٦٥٩	٢٩,٥٨٥	-
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة (تأثير يوم ١) - كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٢٩٧	-	-	٢٩٧
٩٠	-	-	٩٠
٨٧٤,٢٨٣	-	٥٥٦,١٨١	٣١٨,١٠٢
١٠٢,٣٤٨	-	١٢,٢٥٥	٩٠,٠٩٣
٩٧٧,٠١٨	-	٥٦٨,٤٣٦	٤٠٨,٥٨٢
شطب / تحويلات بين المراحل خلال الفترة			
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٨٧,٨٥٨)	(١٩٣,٢٧٣)	(٢٩,٥٨٥)	(٦٥,٠٠٠)
-	-	-	-
(٢٨٧,٨٥٨)	(١٩٣,٢٧٣)	(٢٩,٥٨٥)	(٦٥,٠٠٠)
مصرف / (رد) للفترة (صافي) متضمن تحويل عملات أجنبية			
١,٠٩١	-	١	١,٠٩٠
٢,٥٦٧	-	١,٥١٧	١,٠٥٠
٢٦٦,٣٤٧	٣١٢,٥١٧	٢١,٦٢٣	(٦٧,٧٩٣)
(١٢,٦٧١)	-	(١,٨٥٧)	(١٠,٨١٤)
٢٥٧,٣٣٤	٣١٢,٥١٧	٢١,٢٨٤	(٧٦,٤٦٧)
رصيد الإقفال - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)			
٢٤,٨٢٧	٢٣,٤٣٩	١	١,٣٨٧
٤٦,٩٨٤	٤٤,٣٢٧	١,٥١٧	١,١٤٠
٢,٠٥١,٢٧٠	١,٢٨٨,١٥٧	٥٧٧,٨٠٤	١٨٥,٣٠٩
١٠٩,٦٥٧	١٩,٩٨٠	١٠,٣٩٨	٧٩,٢٧٩
٢,٢٣٢,٧٣٨	١,٣٧٥,٩٠٣	٥٨٩,٧٢٠	٢٦٧,١١٥

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ج) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (تابع)
- (٤) التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة
- التغييرات الأساسية على السياسات المحاسبية للمجموعة

التغييرات الأساسية الناتجة عن تطبيق لوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة على السياسات المحاسبية للمجموعة ملخصة أدناه. نظراً لعدم تعديل معلومات المقارنة، استندت السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية لفترات المقارنة على معيار المحاسبة المالية الحالي واللوائح المعمول بها لمصرف قطر المركزي حول الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو المفصّل عنه في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ نموذج "الخسائر المتكبدة" بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". ينطبق كذلك نموذج انخفاض القيمة الجديد على التزامات قروض معينة وعقود ضمانات مالية ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية. وفقاً للوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما هو وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ١١.

التغييرات الأساسية على السياسة المحاسبية للمجموعة لانخفاض قيمة الموجودات المالية مبينة أدناه:

تطبق المجموعة منهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الائتمان منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة (بما في ذلك ١. السيادة المحلية التي تحمل تصنيف ائتماني (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزن ائتماني (صفر) وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي. ٢. أدوات الدين المصنفة خارجياً بتصنيف Aaa أو Aa. ٣. الموجودات المالية الأخرى التي قد تصنفها المجموعة على ذلك النحو بعد الحصول على عدم ممانعة مصرف قطر المركزي) في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود (أي دون اقتطاع مخصص ائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. وهي ليست حالات العجز النقدي المتوقعة خلال مدة ١٢ شهراً ولكنها الخسارة الائتمانية الكاملة على أساس الموجود المرجح باحتمالية أن الخسارة ستحدث خلال ١٢ شهراً القادمة.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية باحتمالية التعثر على مدى عمر الدين.

المرحلة ٣: ديون متعثرة - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً لمؤشرات محددة في إرشادات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين وتتم معاملتها، إضافة إلى الفوائد المحتسبة عليها، وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي التي تم الإفصاح عنها في آخر بيانات مالية. عند انتقال موجودات مالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تكون نسبة المخصص المكون لتلك الموجودات أقل من نسبة المخصص المكون قبل الانتقال.

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ج) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (تابع)
- (٤) التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة (تابع)
- مدخلات وافتراضات وتقنيات مستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر بشأن أداة مالية زاد بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بمعلومات معقولة ومدعمة ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. يتضمن هذا معلومات وتحليل كمي ونوعي على أساس الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان وبما في ذلك معلومات استشرافية.

ولتحديد ما إذا زادت مخاطر الائتمان بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم الأخذ بالمعايير التالية:

- (١) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- (٢) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.
- (٤) أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة بأن هناك دليل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية والتي تدل على خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقرض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى تعرض ينتقل إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع الإطار الزمني لإحتمالية التعثر

تضع المجموعة نماذج مصممة حسب الاقتضاء على سبيل المثال نماذج إحصائية تحليلية وذلك لتحليل البيانات المجمع ووضعت تقديرات للتعرض لمخاطر احتمالية التعثر وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك لمخاطر.

(٥) التغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة

قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير مخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر معقد ويتطلب استخدام نماذج، إذ يختلف التعرض للتغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يستتبع تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات مزيد من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر، ولنسب الخسارة المرتبطة بها وارتباطات التعثر بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة بسبب التعثر. هذا مماثل للنهج المستخدم لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للوائح الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو موضح في إيضاح ٢ ج (٤).

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان والتي تعكس تقييمها لاحتمال تعثر أطراف مقابلة من الأفراد. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة للأطراف المقابلة. تم وضع الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر زيادة كبيرة لكل درجة مخاطر أعلى.

- ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ج) التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (تابع)
- (٥) التغييرات في أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة (تابع)

تقييمات جودة الائتمان

عملاً بالنظام الذي إتبعته المجموعة لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ، فقد قامت المجموعة بتحديد جدول التصنيف الائتماني الداخلي لديها ليكون وفقاً لمقاييس التصنيف الائتماني المتبع بواسطة وكالات التصنيف الائتماني، ويوضح الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف والجودة الائتمانية لمخاطر الائتمان للمجموعة، بناءً على مقياس التصنيف المتبع بواسطة وكالات التصنيف الائتماني (أو ما يعادله) وذلك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

درجة التصنيف	مستحق من بنوك	مستحق من مسجلة بالتكلفة	مستحق من مسجلة بالتكلفة	مستحق من مسجلة بالتكلفة	مستحق من مسجلة بالتكلفة	تعرضات خارج	
						الميزانية العمومية	خاضعة لمخاطر الائتمان
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الإجمالي
AAA إلى AA-	٣,٤١٢,٥٤٢	٢٧,٨٨٧,١٢٠	١٢,٧٤٤,٨٨٢	١,٨١٥,٤١٢	١٢,٧٤٤,٨٨٢	١,٨١٥,٤١٢	٤٥,٨٥٩,٩٥٦
A+ إلى A-	٥,٨٩٩,٨٨١	١٩,١٣٦	١,٢٥٢,٧٤٤	٧٣١,٩١٢	١,٢٥٢,٧٤٤	٧٣١,٩١٢	٧,٩٠٣,٦٧٣
BBB إلى BBB-	٤٢٥,٥٣١	٧٩,٢٩٩	٧٠,٥١٦,٩٤٨	٣,٩٣٢,١٠٠	٧٠,٥١٦,٩٤٨	٣,٩٣٢,١٠٠	٧٤,٩٥٣,٨٧٨
BB+ إلى B-	١,٠٩١	١٢٩,٤٦٦	١٣,٠٨٠,١٣٩	٥,٠٣٧,٩٧٩	١٣,٠٨٠,١٣٩	٥,٠٣٧,٩٧٩	١٨,٢٤٨,٦٧٥
غير مصنفة	٣٤١,٨٦٤	١١٣,٢٢٦	٤,٧٠٤,٥١٩	٣٦١,٤١٥	٤,٧٠٤,٥١٩	٣٦١,٤١٥	٥,٥٢١,٠٢٤
الإجمالي	١٠,٠٨٠,٩٠٩	٢٨,٢٢٨,٢٤٧	١٠٢,٢٩٩,٢٣٢	١١,٨٧٨,٨١٨	١٠٢,٢٩٩,٢٣٢	١١,٨٧٨,٨١٨	١٥٢,٤٨٧,٢٠٦

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

الأعمال المصرفية للأفراد – تشتمل 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 – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية – تشتمل 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.

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.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	أنشطة وحدات المجموعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
					إيرادات خارجية:
٢,٩٧٧,٠٨٩	١٥٨,٥٣٤	١١٠,٥٢٨	٦١٦,٧٣٢	٢,٠٩١,٢٩٥	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٨١,٥٥٨	٢٠,٢٣٩	١٨,٧٠٠	٩٠,٨٥٩	١٥١,٧٦٠	صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٠٦,٣٨٨	٥٧,٩٨١	٤٨,٤٠٧	-	-	صافي ربح صرف العملات الأجنبية
(٨,٨٠٣)	(١٧,٨٧٨)	٩,٠٧٥	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
١١,٤٥٥	١١,٤٥٥	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٣٥٤,٧٢٢	٢٠٣,٧٤٧	(٥٥٨,٤٦٩)	الإيرادات ما بين القطاعات
٣,٣٦٧,٦٨٧	٢٣٠,٣٣١	٥٤١,٤٣٢	٩١١,٣٣٨	١,٦٨٤,٥٨٦	إجمالي إيراد القطاع
(٥٧٧,٢٢٠)	(١٥٩,٧٦٥)	(٨١,٢٤٥)	(٢١٥,٥٧٠)	(١٢٠,٦٤٠)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء
(١١٣,٠٣٤)	-	(١١٣,٠٣٤)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(١,٠٠٠,٠٢١)	(٢٠,٣٣٢)	(١٠٢,٢٧١)	(١٩٢,١٦٠)	(٦٨٥,٢٥٨)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١,٠٩١)	(١٤٢)	(٩٤٩)	-	-	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(١٢٢,٣٠٥)	(١,٤٣٠)	(١٢٠,٨٧٥)	-	-	صافي خسائر انخفاض القيمة عن مستحق من بنوك
(٢٦٦,٣٤٧)	(٣,٦٦٥)	(١٠٧,٧٤٧)	(٣٢,٥٥١)	(١٢٢,٣٨٤)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
١٢,٦٧١	(٣٠٢)	١٢,٩٧٣	-	-	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
١,٣٠٠,٣٤٠	٤٤,٦٩٥	٢٨,٢٨٤	٤٧١,٠٥٧	٧٥٦,٣٠٤	صافي (خسائر)/رد انخفاض قيمة أدوات مالية أخرى
(٩,٢٨٢)	(٩,٢٨٢)	-	-	-	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
١,٢٩١,٠٥٨	٣٥,٤١٣	٢٨,٢٨٤	٤٧١,٠٥٧	٧٥٦,٣٠٤	مصروف الضريبة
					ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	أنشطة وحدات المجموعة	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 إيرادات الرسوم والعمولات

صافي ربح صرف العملات الأجنبية

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية

صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل

خسائر انخفاض أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية و دولية	أنشطة وحدات المجموعة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للقطاع الصادر عنه التقرير
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
١٥٢,٤٦١,٤٦٧	٥,٣٠٠,٠٧٢	٣٠,٢٠٩,٣١٧	١٨,٤٨٠,٩٩٧	٩٠,٤٧١,٠٨١	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
١٣,٤٥٢,٥٩٤	٤,١٤٨,٤٥٠	٣٦,٤٥٤,٥٤٧	٣٤,٥٨٠,٦٧٥	٥٧,٢٦٨,٩٢٢	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للقطاع الصادر عنه التقرير
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١٥٠,٣٧٤,٨٧٦	٥,٢٣١,٥٤٨	٣٤,٥٤٧,٤١٦	١٨,٧٦٢,٣٣٨	٩١,٨٣٣,٥٧٤	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
١٢٩,٤٩٤,٧١١	٤,١٢٣,١٧٧	٣٣,٩٥٧,٢٠٤	٣٢,٨٩٣,٨٠٣	٥٨,٥٢٠,٥٢٧	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للقطاع الصادر عنه التقرير

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
			من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	
					٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٣٢٧,٢٨١	٥,٣٢٧,٢٨١	٥,٢٣٧,٢٨١	-	-	
١٠,٠٥٤,١٧٤	١٠,٠٥٤,١٧٤	١٠,٠٥٤,١٧٤	-	-	مستحق من بنوك
١٠٠,٢٦٠,٠٣٠	١٠٠,٢٦٠,٠٣٠	١٠٠,٢٦٠,٠٣٠	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٢٢٧,٦٩٨	٢,٢٢٧,٦٩٨	-	١,٨١٩,٧٤٨	٤٠٧,٩٥٠	- بالقيمة العادلة
٢٨,١٠٨,٧٣١	٢٨,١٩٥,١٧٩	٢٨,١٩٥,١٧٩	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٩٣٢,٩٧٣	٩٣٢,٩٧٣	٩٣٢,٩٧٣	-	-	موجودات أخرى
١٤٦,٩١٠,٨٨٧	١٤٦,٩٩٧,٣٣٥	١٤٤,٧٦٩,٦٣٧	١,٨١٩,٧٤٨	٤٠٧,٩٥٠	
٢٠,٨٧٢,١٨٤	٢٠,٨٧٢,١٨٤	٢٠,٨٧٢,١٨٤	-	-	مستحق لبنوك
١٨,٢٣٦,٩٨٧	١٨,٢٣٦,٩٨٧	١٨,٢٣٦,٩٨٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٨,٤١٧,٧٨٠	٨,٤١٧,٧٨٠	٨,٤١٧,٧٨٠	-	-	صكوك تمويل
٤,٢٦٨,٤٦٣	٤,٢٦٨,٤٦٣	٤,٢٦٨,٤٦٣	-	-	مطلوبات أخرى
٨٠,٦٥٧,١٨٠	٨٠,٦٥٧,١٨٠	٨٠,٦٥٧,١٨٠	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٣٢,٤٥٢,٥٩٤	١٣٢,٤٥٢,٥٩٤	١٣٢,٤٥٢,٥٩٤	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
			خلال حقوق الملكية	خلال بيان الدخل	
			ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٥٤٦,٣٨٦	٥,٥٤٦,٣٨٦	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٨٧٥,٦٩٠	٤,٨٧٥,٦٩٠	٤,٨٧٥,٦٩٠	-	-	مستحق من بنوك
١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	١٠٢,٦١٣,٤٩٩	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,١٣٨,٨٥٦	٢,١٣٨,٨٥٦	-	١,٥٨٣,١٣٠	٥٥٥,٧٢٦	- بالقيمة العادلة
٢٨,٢٠٢,٢٢١	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٩٧٤,٣٢٥	٩٧٤,٣٢٥	٩٧٤,٣٢٥	-	-	موجودات أخرى
١٤٤,٣٥٠,٩٧٧	١٤٤,٤١٢,١٦٣	١٤٢,٢٧٣,٣٠٧	١,٥٨٣,١٣٠	٥٥٥,٧٢٦	
١٧,١٩١,١٢٦	١٧,١٩١,١٢٦	١٧,١٩١,١٢٦	-	-	مستحق لبنوك
١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٦,٦٠٠,٠٨٠	١٦,٦٠٠,٠٨٠	-	-	حسابات العملاء الجارية
٧,٠٥٧,٢٨٢	٧,٠٥٧,٢٨٢	٧,٠٥٧,٢٨٢	-	-	صكوك تمويل
٣,٤٣١,٧٥٢	٣,٤٣١,٧٥٢	٣,٤٣١,٧٥٢	-	-	مطلوبات أخرى
٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٥,٢١٤,٤٧١	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٢٩,٤٩٤,٧١١	١٢٩,٤٩٤,٧١١	١٢٩,٤٩٤,٧١١	-	-	

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 ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)		مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)		أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)		الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	٥٥٣,٤٩٧	-	-	-	-	٥٥٣,٤٩٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):
-	-	٩,٤٧٠	-	-	-	٩,٤٧٠	استثمارات مالية:
-	-	٢٤,٤٥٩	-	-	-	٢٤,٤٥٩	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٣٣	٥٤,٤٠٨	-	-	-	-	٦١,٨٤١	استثمارات من نوع الديون مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٢٥,٩٦١	٣٩٨,٠١٧	-	-	-	-	١,٧٢٣,٩٧٨	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٤٨,٤٢٤	-	-	-	٢٤٨,٤٢٤	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٥٩,٥٢٦	-	-	-	-	١٥٩,٥٢٦	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٣١٣,٠٩٧	-	-	-	-	٣١٣,٠٩٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)		مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)		أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)		الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	٣٨١,٦٧٧	-	-	-	-	٣٨١,٦٧٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):
-	-	١٤,٤٨٢	-	-	-	١٤,٤٨٢	استثمارات مالية:
-	-	٢٩,٦٤٢	-	-	-	٢٩,٦٤٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	٧,٤٣٣	استثمارات من نوع الديون غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٤٠,٤٧٤	٣٩١,٠٩٩	-	-	-	-	١,٥٣١,٥٧٣	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٨٨,١٩٢	-	-	-	٢٨٨,١٩٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٦٧,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢٦٧,٥٣٤	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٧٤,٥٨٧	-	-	-	-	١٧٤,٥٨٧	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

تدرج القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٢,١٨١ مليون ريال قطري (٢,٣٤١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، 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.

يوضح الجدول أدناه التسويات بين المبالغ الافتتاحية الختامية للاستثمارات ضمن المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد/ احتياطي القيمة العادلة		في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)		في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
مشتريات	مبيعات/ تحويلات	٢٦٧,٥٣٤	٧,٣١٥	١,٣٢٥,٩٦١	٧,٤٣٣
٢٢٠,٩١٩	(٢٩٧,٧٦٨)	١,١٤٠,٤٧٤	(٨,٠٩٠)	١,٣٣٣,٣٩٤	(٣٠١,٤٠٩)
-	-	٧,٤٣٣	-	١,٤١٥,٤٤١	(٧٧٥)
-	-	١,٤١٥,٤٤١	(٧٧٥)	١,٤١٥,٤٤١	(٧٧٥)

استثمارات في أسهم:

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات دين

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إجمالي الربح المسجل في بيان الدخل الموحد/ احتياطي القيمة العادلة		في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
مشتريات	مبيعات/ تحويلات	٣٥٢,٢٦١	٥٢٣	١,١٤٠,٤٧٤	٧,٤٣٣
١٨٥,٧٥٣	(٢٧١,٠٠٣)	٧٥٠,٠٩٣	٤٨,٨١٧	١,١٤٠,٤٧٤	(٣٧١,٣٥١)
-	-	٧,٤٣٣	-	١,٤١٥,٤٤١	(٣٠٨,٣٥٤)
-	-	١,١٠٢,٣٥٤	٤٩,٣٤٠	١,٤١٥,٤٤١	(٣٠٨,٣٥٤)

٥ 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 لانخفاض 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 سابقا 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 سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة مخصصات بقيمة ١١٩,٧ مليون ريال قطري (١٠٢ مليون ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧) 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 المختصر الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة. كما يتم الاعتراف بخسائر التقييم غير المحققة في بيان المركز المالي المختصر الموحد تحت بند احتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفر. في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب احتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المحققة ببيان الدخل المختصر الموحد. في حال كانت هنالك خسائر غير محققة تم الاعتراف بها بحساب الدخل المختصر 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 المختصر 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) بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة على أساس اللوائح المتعلقة بمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠. برحاء الرجوع إلى الإيضاح ٢ عن السياسات المحاسبية الخاصة بقياس خسائر انخفاض القيمة والاعتراف بها. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل المختصر الموحد وينعكس في حساب مخصص. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٢٦٦ مليون ريال قطري (٣٢١ مليون ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧) كمخصص لانخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد. بالإضافة إلى ذلك، اعترفت المجموعة بخسائر بقيمة ٢,٦ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠١٧: لا يوجد) كمخصص للاستثمارات المالية المدرجة تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١١٩,٣٢١,١٤١	١١٠,٧٥٢,٦٥١	١١٠,٢٤٤,٢٨٤	إجمالي موجودات التمويل
(٨,٤٨٧,٤٦١)	(٦,٨٤٨,٤١٧)	(٧,٨٧٠,٢٩١)	ناقصاً: ربح مؤجل
(١,٠٧١,٠٦٧)	(١,١٩٨,٤٩٨)	(٢,٠٥١,٢٧٠)	مخصص انخفاض القيمة*
(٧٠,٨٨٤)	(٩٢,٢٣٧)	(٦٢,٦٩٣)	أرباح معلقة
<u>١٠٩,٦٩١,٧٢٩</u>	<u>١٠٢,٦١٣,٤٩٩</u>	<u>١٠٠,٢٦٠,٠٣٠</u>	صافي موجودات التمويل

إيضاح:

بلغت موجودات التمويل بالصافي (بعد استبعاد الأرباح المؤجلة) التي انخفضت قيمتها مبلغ ١,١١٥ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والذي يمثل ١,١ % من إجمالي موجودات التمويل بالصافي بعد استبعاد الأرباح المؤجلة (١,٢٠٩ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تمثل ما نسبته ١,٢ % من إجمالي موجودات التمويل بالصافي بعد استبعاد الأرباح المؤجلة).

*إنخفاض القيمة للتعرضات والمخصصات حسب المرحلة يتم الرجوع على الإيضاح رقم ٢ ج (٣).

٧ استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (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	
١,٣٨٨,٨٣٩	١,٣٨٨,٨٣٩	-	١,٥٤٦,٠٥٥	١,٥٣١,٥٧٣	١٤,٤٨٢	١,٧٣٣,٤٤٨	١,٧٢٣,٩٧٨	٩,٤٧٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
									• استثمارات في حقوق الملكية
									• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٣٨,٤٥٨	-	٣٨,٤٥٨	٣٧,٠٧٥	٧,٤٣٣	٢٩,٦٤٢	٥٠,٠٩٢	٢٥,٦٣٣	٢٤,٤٥٩	- ذات معدل ثابت
-	-	-	-	-	-	٣٦,٢٠٨	٣٦,٢٠٨	-	- ذات معدل متغير
١,٤٢٧,٢٩٧	١,٣٨٨,٨٣٩	٣٨,٤٥٨	١,٥٨٣,١٣٠	١,٥٣٩,٠٠٦	٤٤,١٢٤	١,٨١٩,٧٤٨	١,٧٨٥,٨١٩	٣٣,٩٢٩	
١٧,١١٧,٦٣٤	١٤,٩٧٢,٥٩٠	٢,١٤٥,٠٤٤	٢٧,٦٩٣,٠٤٢	٢٥,٦٢٧,٢٢٧	٢,٠٦٥,٨١٥	٢٧,٥٩٣,١٧٩	٢٥,٨٤٨,٢٣٢	١,٧٤٤,٩٤٧	استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المضافة
٧٧٥,٠٩٧	٦٠,٦٠٩	٧١٤,٤٨٨	٥٧٨,٢٩٢	٢٦٧,٣٤٥	٣١٠,٩٤٧	٦٤٨,٩٨٤	١٤٢,٨٧٥	٥٠٦,١٠٩	- صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة مصرف قطر المركزي
١٤٤,٤٦٧	١٤٤,٤٦٧	-	٣٦,٤٠٠	٣٦,٤٠٠	-	-	-	-	- ذات معدل ثابت
(٤٤,٣٢٧)	(٤٤,٣٢٧)	-	(٤٤,٣٢٧)	(٤٤,٣٢٧)	-	(٤٦,٩٨٤)	(٤٤,٧٠٣)	(٢,٢٨١)	- ذات معدل متغير
١٧,٩٩٢,٨٧١	١٥,١٣٣,٣٣٩	٢,٨٥٩,٥٣٢	٢٨,٢٦٣,٤٠٧	٢٥,٨٨٦,٦٤٥	٢,٣٧٦,٧٦٢	٢٨,١٩٥,١٧٩	٢٥,٩٤٦,٤٠٤	٢,٢٤٨,٧٧٥	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة*
٧٠٤,٤١٠	٥٥٠,٩٩٩	١٥٣,٤١١	٥٥٥,٧٢٦	٢٦٧,٥٣٤	٢٨٨,١٩٢	٤٠٧,٩٥٠	١٥٩,٥٢٦	٢٤٨,٤٢٤	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٠,١٢٤,٥٧٨	١٧,٠٧٣,١٧٧	٣,٠٥١,٤٠١	٣٠,٤٠٢,٢٦٣	٢٧,٦٩٣,١٨٥	٢,٧٠٩,٠٧٨	٣٠,٤٢٢,٨٧٧	٢٧,٨٩١,٧٤٩	٢,٥٣١,١٢٨	

* بالنسبة للمخاطر من حيث المراحل ومخصص انخفاض القيمة راجع إيضاح ج/٢ (٣).

٨ موجودات محتفظ بها للبيع

في ٧ فبراير ٢٠١٨ قامت إدارة المجموعة بتنفيذ اتفاقية البيع المبرمة مع جمعية ماليزيا للبناء (MBS) بير هارد حيث باعت حصتها في بنك التمويل الآسيوي (شركة زميلة) بمقابل ٣١٧,٣ مليون ريال قطري، بلغت الخسارة من هذه العملية ٠,٩ مليون ريال قطري والتي سجلت في بيان الدخل الموحد.

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٦١,٥١٠,٨٩١	٧٠,١٤٧,١٩٦	٦٤,٤٠٢,٧٨١	حسابات لأجل
١٣,٠٠٨,٣٣٦	١٢,٦٧٠,٨٨٩	١٣,١٠٩,٦٦٩	حسابات توفير
٢,٨٥٣,٩٦١	٢,٣٤٨,٣٧٣	٣,١٠٦,٨٠٨	حسابات تحت الطلب
٧٧,٣٧٣,١٨٨	٨٥,١٦٦,٤٥٨	٨٠,٦١٩,٢٥٨	
٣٥,٣٤٧	٤٨,٠١٣	٣٧,٩٢٢	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٧٧,٤٠٨,٥٣٥	٨٥,٢١٤,٤٧١	٨٠,٦٥٧,١٨٠	الإجمالي

١٠ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، 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

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 احتياطي المخاطر حيث أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: تم تحويل ٩٣,٤ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١٢ 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.

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٢٠١٧ (مراجعة)	٢٠١٧ (مراجعة)	٢٠١٧ (مراجعة)	٢٠١٧ (مراجعة)	
١,١٦٥,١٠٨	١,٣٢٥,٣٣١	٦٠٩,٧٥٨	٧٠٠,٠٨٣	ربح الفترة العائد على مساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	عائد السهم الأساسي والمخفف لكل سهم (ريال قطري)
٤,٩٣	٥,٦١	٢,٥٨	٢,٩٦	

١٤ 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.

١٥ 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.

١٦ أرباح نقدية مقترح توزيعها

أعتمد المساهمون في البنك توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٠% (بواقع ٥ ريال قطري للسهم الواحد) وبقيمة إجمالية ١,١٨١ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٤٧,٥% توزيعات أرباح بواقع ٤,٧٥ ريال قطري للسهم الواحد) وبقيمة إجمالية ١,١٢٢ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ في ٢١ فبراير ٢٠١٨.

١٧ 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 سينتهي خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ المنح إذا لم يحدث أي إدراج.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ قامت المجموعة بالاعتراف بمبلغ ٤,٤ مليون ريال قطري كمصرف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل المختصر الموحد (٠,٧ مليون ريال قطري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ كمصرف مدفوعات على أساس الأسهم).

١٨ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

خلال سنة 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 وتُدفع 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% ويتم تعديله كل ست سنوات.

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 يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب الاحتياطي المُقيّد مع مصرف قطر المركزي) مستحق من بنوك إجمالي
١,٦٢٣,٤١٦	٩٥٣,٨٨٢	١,٠٧٢,٣٣٢	
٣,١٧٢,٩٨٩	٤,٦٧٥,٦١٩	٩,٧١٥,٦٧٨	
<u>٤,٧٩٦,٤٠٥</u>	<u>٥,٦٢٩,٥٠١</u>	<u>١٠,٧٨٨,٠١٠</u>	

٢٠ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	(أ) مطلوبات محتملة تسهيلات تمويل غير مستخدمة خطابات ضمان اعتمادات مستندية
٥,٧٨٨,٦٧٧	٥,٨٩٤,١٨٥	٤,٧٢٨,٧٢٧	
١٠,٨٨٣,١٠٦	١١,٠٤٣,٢٥٨	١٢,١١٩,٦٧٨	
٢,٨٢٠,٣٤٠	١,٣٧٩,٢٦٢	١,٩٠٦,٤٤٤	
<u>١٩,٤٩٢,١٢٣</u>	<u>١٨,٣١٦,٧٠٥</u>	<u>١٨,٧٥٤,٨٤٩</u>	
٢٠٣,١٨٨	٣٠١,٨٧٩	٢٩٧,٠٧٣	(ب) التزامات التزام استثمار إجمالي
<u>١٩,٦٩٥,٣١١</u>	<u>١٨,٦١٨,٥٨٤</u>	<u>١٩,٠٥١,٩٢٢</u>	

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال قطري	أقل من سنة أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٢٢,٣٣٦	١٣,٩٥٢	١٥,٥٨٧	
٧٤,٨٦١	٧٠,٤٨٥	٨٨,٦٣٥	
<u>٩٧,١٩٧</u>	<u>٨٤,٤٣٧</u>	<u>١٠٤,٢٢٢</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 المختصرة الموحدة المرحلية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)		
شركات	مجلس	أخرى	شركات	مجلس	أخرى
زميلة	الإدارة	ألف ريال	زميلة	الإدارة	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
موجودات:					
موجودات تمويل	١٠٥,٢٧٥	١,٣٣٢,٧٧٠	١٠٥,٢٧٥	١,٣٣٢,٧٧٠	١,٥٩٣,٥٤٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٠٤,٥٤٨	١,٠٩٣,٣٨٩	١٠٤,٥٤٨	١,٠٩٣,٣٨٩	٢٤٦
بنود خارج الميزانية العمومية:					
مطلوبات محتملة وضمائمات والتزامات أخرى	-	٣٥٥,٩٣١	-	٤١٨,٦٠١	٦٨,٢١٧
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)					
شركات	مجلس	أخرى	شركات	مجلس	أخرى
زميلة	الإدارة	ألف ريال	زميلة	الإدارة	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
بنود بيان الدخل الموحد:					
إيرادات من الأنشطة التمويلية	٥,٦٣٩	٣٧,٩١٤	٥,٦٣٩	٣٧,٩١٤	٣٩,٢٤٦
أرباح ودائع مدفوعة	٢٦٩	٤,٨٠٠	٢٦٩	٤,٨٠٠	٢٨٧
إيرادات رسوم وعمولات	٢٢٩	١,٧١١	٢٢٩	١,٧١١	-

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤٢,١٧٢	٤٠,٧١٩

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٢ نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، احتسبت المجموعة نسب رأس المال وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الحد الأدنى التنظيمي للمجموعة وفقاً لمصرف قطر المركزي، بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال وهامش البنوك ذات التأثير الهام محلياً ونظامياً والعبء الراسمالي وفقاً لإجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للدعامة الثانية، هو ١٤,٢٥% لسنة ٢٠١٨.

يلخص الجدول أدناه تكوين رأس المال التنظيمي السائد ونسب المجموعة. التزمت المجموعة والكيانات الفردية داخلها بمتطلبات رأس المال المفروض خارجياً التي تخضع لها:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف ريال قطري (مراجعة)	ألف ريال قطري (مدققة)	ألف ريال قطري (مراجعة)	
١٣,٤٢٢,٢٠٣	١٤,٥٤٨,٨٧٦	١٣,٥٦٤,٧٨٨	حقوق الملكية العادية شريحة رأس المال المستوى ١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	شريحة رأس المال الإضافية المستوى ١
٥٧,٦٣٠	٦٤,٥٢٧	٦٠,٤٢٤	الأدوات الأخرى للشريحة الأولى لرأس المال
٤٢٩,٠٦٨	٤٤٠,٨٢٩	١,٣١٧,٨٩٧	الشريحة الثانية لرأس المال
١٧,٩٠٨,٩٠١	١٩,٠٥٤,٢٣٢	١٨,٩٤٣,١٠٩	إجمالي رأس المال المؤهل
١٠٧,٦٢٦,٧٤٦	١١٠,٠٠٦,٦٤٧	١٠٨,٥١٠,٠١٧	الموجودات المرجحة بحسب المخاطر
١٢,٥%	١٣,٢%	١٢,٥%	نسبة كفاية رأس المال لحقوق الملكية العادية شريحة المستوى ١*
٩,٠%	٩,٠%	٩,٢٥%	الحد الأدنى المقرر من مصرف قطر المركزي
١٦,٦%	١٧,٣%	١٧,٥%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال*
١٤,٠%	١٤,٠%	١٤,٢٥%	الحد الأدنى المقرر متضمن العبء الراسمالي للدعامة الثانية وفقاً لإجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

* لو لم تطبق المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ لكانت نسبة كفاية رأس المال والأسهم المشتركة من الفئة ١ لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣,٤%

١٧,٥%

نسبة كفاية رأس المال لحقوق الملكية العادية شريحة المستوى ١

إجمالي نسبة كفاية رأس المال

٢٣ 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 المختصر الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحد للفترة/السنة المقارنة.