

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع غير المدققة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام بنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ق.ع)

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المختصر المجمع لبنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وبيان الدخل المرحلي المختصر المجمع لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر المجمع وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح ٢. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها المدقق المستقل للمؤسسة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات أساساً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع.

نتائج المراجعة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح ٢.

عن إرنست ويونغ


فرانس قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر المجمع غير المدقق
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	إيضاحات
			الموجودات
١,٨٦٥,٥٧٩	٢,٠٣٧,٩٥١	٢,٣٥٩,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,١٤٢,٧٦٨	٣,٧٧١,١٦٩	٩,٣٩٩,١١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٣٣,٣٧٧	٢٧,٢٣٣,٣٢٦	٢٩,٩٠٧,٧٠٨	٦ موجودات تمويل
٧,١٨٩,٠٩٩	٧,٣٧٤,٩٠٨	٦,٦٣١,٩٠١	٧ استثمارات مالية
٣٤٧,٨٩٢	٣٣٦,٥٤٤	٣٧٥,٨٨٠	استثمارات في شركات زميلة
٤٣١,٦٠٢	٤٣٠,٥٩٠	٤٢٧,٥٥٣	استثمارات عقارية
٦٧٠,٦٤٢	٦٨٠,٦١٨	٧٤٦,٥٣٠	موجودات ثابتة
١٨,٧٧٦	١٨,٢٨٣	١٨,٩٠٤	موجودات غير ملموسة
٥٩٢,١٩٩	٦٦٧,٥٧١	٧٧٥,٩١٨	موجودات أخرى
<u>٤٣,٠٩١,٩٣٤</u>	<u>٤٢,٥٥٠,٩٦٠</u>	<u>٥٠,٦٤٣,٣٣١</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٢٩٥,٩٠٤	٦,٠٣٩,٣١٠	٧,٣٧٧,٠٧٣	أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية
٦,٤٨١,٥٠٩	٦,٢١٩,٩٢٣	٦,٩٣٧,٩٢٤	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٧,١٢٨	٢,٥٤٧,٥٨٧	٢,٥٤٨,٩٦٣	صكوك تمويل
٥٩٠,٢٩٣	٦٤٦,٩٩٥	٧٥١,٧٤٢	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٩١٤,٨٣٤</u>	<u>١٥,٤٥٣,٨١٥</u>	<u>١٧,٦١٥,٧٠٢</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٢٠,٥٧٨,٠٥٥</u>	<u>٢٠,٤٢٠,١١٥</u>	<u>٢٦,٢٢٥,٥١٥</u>	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	رأس المال
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	٩ احتياطي قانوني
٥٤٨,٤٠١	٥٧٢,١٥٢	٥٧٢,١٥٢	١٠ احتياطي مخاطر
١٠,٨٨٩	١٣,٠٣٦	٤٣,٤٧٢	احتياطي القيمة العادلة
٨٤,٤٧٧	٨٤,٧٩٦	٨٣,١٦٩	١١ احتياطات أخرى
-	٦٠٥,٤٧٦	-	١٢ أرباح نقدية مقترح توزيعها
٩٨٩,٢٣١	٤٣٥,٥٢٣	١,١٣٧,٢٧٤	أرباح متدورة
<u>٥,٥٩٩,٠٤٥</u>	<u>٥,٦٧٧,٠٣٠</u>	<u>٥,٨٠٢,١١٤</u>	إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣ صكوك موهلة كأدوات رأس مال إضافي
<u>٦,٥٩٩,٠٤٥</u>	<u>٦,٦٧٧,٠٣٠</u>	<u>٦,٨٠٢,١١٤</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٣,٠٩١,٩٣٤</u>	<u>٤٢,٥٥٠,٩٦٠</u>	<u>٥٠,٦٤٣,٣٣١</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع غير المدققة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ ووقعها
بالنيابة عن المجلس كل من:

د. عبدالباسط أحمد عبدالرحمن الشيبوي
الرئيس التنفيذي

د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات للمرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع غير المدققة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
٩٢٤,٣٩٢	١,٠٣٤,١٧٨	٣١٩,٣٠٣	٣٦٢,٧٠٧	إيرادات أنشطة التمويل
٢٣٣,٠٥٣	٢٣٠,٩١٠	٩٤,٢٥٠	٨١,٤٤٢	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
١,١٥٧,٤٤٥	١,٢٦٥,٠٨٨	٤١٣,٥٥٣	٤٤٤,١٤٩	اجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١١٨,١٦٤	١٢٧,٨٧٧	٣٧,٧٢٢	٤١,٤٣٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٢,١٧٢)	(٣٠,١٥٠)	(١٠,٤٩٨)	(١١,٤٦٥)	مصروفات رسوم وعمولات
٨٥,٩٩٢	٩٧,٧٢٧	٢٧,٢٢٤	٢٩,٩٦٨	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٨,٩٧٤	٣٢,٤٢٤	٣,٦٦٦	١١,١٥٩	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٨٦٦)	(٧,٢٥٨)	-	(٧,٢٥٦)	الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٢٦١,٥٤٥	١,٣٨٧,٩٨١	٤٤٤,٤٤٣	٤٧٨,٠٢٠	إجمالي الدخل
(١٠٨,٧٥٥)	(١١٠,٧٤٧)	(٣٧,١٣٤)	(٣٥,٠٤٣)	تكاليف الموظفين
(١٣,٤٦٤)	(١٥,٠١٧)	(٤,٥٨٤)	(٥,١٣٩)	إستهلاك وإطفاء
(١٠٧,٠٥٦)	(١٢٩,١٢٢)	(٣٧,٩٠٩)	(٤٨,٠٩٩)	مصروفات تمويل
(٨٢,٣٣٢)	(١٠٢,٢١٠)	(٢٧,٨١٥)	(٣١,٩٠٣)	مصروفات أخرى
(٣١١,٦٠٧)	(٣٥٧,٠٩٦)	(١٠٧,٤٤٢)	(١٢٠,١٨٤)	إجمالي المصروفات
-	(١,٤٩١)	-	(١,٩٧٦)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١٨,٦٠١)	(٣,٠٠٠)	(١٨,٦٠١)	-	خسائر إنخفاض مكونة في قيمة موجودات التمويل
٩٣١,٣٣٧	١,٠٢٦,٣٩٤	٣١٨,٤٠٠	٣٥٥,٨٦٠	صافي الربح للفترة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار
(٢٦٤,٩٤٠)	(٣٢٦,٢٧٠)	(٩٥,٠٩٦)	(١٢٠,٩٨٧)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح
٦٦٦,٣٩٧	٧٠٠,١٢٤	٢٢٣,٣٠٤	٢٣٤,٨٧٣	صافي ربح الفترة
٤,٤٠	٤,٦٣	١,٤٨	١,٥٥	العائد على السهم
				العائد الاساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع غير المدققة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر المجموع غير المدقق للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إجمالي الف قطري	رأس المال الف قطري	إجمالي حقوق المساهمين الف قطري	أرباح مدررة الف قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها الف قطري	احتياطات أخرى الف قطري	احتياطي القيمة العادلة الف قطري	احتياطي مخاطر الف قطري	احتياطي قانوني الف قطري	إيضاحات
صكوك مؤهلة	٦,٦٧٧,٠٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٧,٠٣٠	٤٣٥,٥٢٣	٦٠٥,٤٧٦	٨٤,٧٩٦	١٣,٣٦٦	٥٧٢,١٥٢	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧
كادوات رأس مال إضافي الف قطري	٣٠,٤٣٦	-	٣٠,٤٣٦	-	-	-	٣٠,٤٣٦	-	-	-
إجمالي الف قطري	٧,٠٠,١٢٤	-	٧,٠٠,١٢٤	٧٠٠,١٢٤	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	٧٣٠,٥٦٠	-	٧٣٠,٥٦٠	٧٠٠,١٢٤	-	-	٣٠,٤٣٦	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة	-	-	-	١,٦٢٧	-	(١,٦٢٧)	-	-	-	-
اجمالي الأرباح والمصرف المحقق خلال الفترة	٧٣٠,٥٦٠	-	٧٣٠,٥٦٠	٧٠٠,١٢٤	-	-	٣٠,٤٣٦	-	-	-
أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	-	-	-	١٢
صافي التغير في احتياطات أخرى	-	-	-	١,٦٢٧	-	(١,٦٢٧)	-	-	-	١١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٦,٨٠٢,١١٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٠٢,١١٤	١,١٣٧,٢٧٤	-	٨٣,١٦٩	٤٣,٤٧٢	٥٧٢,١٥٢	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر المجموع غير المدقق - تنمة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	صكوك مؤهلة	إجمالي حقوق المساهمين الف	أرباح مودرة الف	أرباح نقدية مقترحة توزيعها الف	إحتياطات أخرى الف	إحتياطي القيمة العادلة الف	إحتياطي مخاطر الف	إحتياطي قانوني الف	رأس المال الف	إيضاحات
إجمالي الف	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٥,٥٢٩,١١٢	-	٥,٥٢٩,١١٢	٣٢٢,٨٢٤	٦٠٥,٤٧٦	٨٤,٤٧٧	١,٨٧٧	٥٤٨,٤٠١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٩,٠١٢	-	٩,٠١٢	-	-	-	٩,٠١٢	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة صافي رح الفترة
٦٦٦,٣٩٧	-	٦٦٦,٣٩٧	٦٦٦,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	الجمالي الإيراد والمصرف المحقق خلال الفترة
٦٧٥,٤٠٩	-	٦٧٥,٤٠٩	٦٦٦,٣٩٧	-	-	٩,٠١٢	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	-	-	-	-	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
٦,٥٩٩,٠٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٩٩,٠٤٥	٩٨٩,٣٣١	-	٨٤,٤٧٧	١٠,٨٨٩	٥٤٨,٤٠١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر المجمع غير المدقق
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	إيضاحات
٦٦٦,٣٩٧	٧٠٠,١٢٤	
(٢,٣٢٧,٨٥٠)	١٥٦,٦٠٢	
(١,٦٦١,٤٥٣)	٨٥٦,٧٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي ربح الفترة
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		شراء استثمارات مالية
		متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات مالية
		شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
		استحواذ على استثمارات في شركات زميلة
		توزيعات أرباح مستلمة
(١,٦٣١,٨٢٢)	(٦٩٠,٦١٩)	
١,٥٣٠,٩٣٧	١,٤٩٢,٠٠٧	
(٤,٥٥٠)	(٧٤,٢٣٠)	
(٥,٥٣٢)	(٤,٢٨١)	
-	١,٦٢٧	
-	(٤٦,١٧٤)	
١,٨٣٢	٨١٥	
(١٠٩,١٣٥)	٦٧٩,١٤٥	
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
		صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٤٨٥,٠٦٣	٥,٧٥٩,٩٥٠	
(٦٠٥,٤٧٦)	(٦٠٥,٤٧٦)	١٢
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣
٨٧٩,٥٨٧	٥,١٥٤,٤٧٤	
		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
(٨٩١,٠٠١)	٦,٦٩٠,٣٤٥	
٢,٩٨٧,١٦٤	٢,٥٤٧,٢١٣	
٢,٠٩٦,١٦٣	٩,٢٣٧,٥٥٨	١٤
		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمع غير المدققة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠ ويمارس المصرف نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة وثمانية عشر فرعاً محلياً داخل دولة قطر. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣ وعنوانه المسجل هو الدوحة، دولة قطر، صندوق بريد ٦٦٤.

يعمل البنك في الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ استرشاداً بتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية المجمعة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة أن تقوم الإدارة بإجراء تقديرات وإفتراضات لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، علماً بأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه 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 المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تمة

أسس الإعداد - تمة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والتي تم إعدادها بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ ذات الصلة. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧
لا توجد معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم يسر مفعولها بعد

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

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة البيانات المالية للبنك وشركته التابعة التالية ذات الغرض الخاص بعد استبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة:

النسبة المئوية الفعلية للملكية

بلد التأسيس النشاط الرئيسي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة صكوك بنك قطر الدولي
الاسلامي المحدودة (١)

جزر كايمان اصدار صكوك

-

-

إيضاح (١)

تأسست شركة بنك قطر الدولي الاسلامي لإصدار الصكوك المحدودة في جزر الكايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة، وذلك بغرض اصدار صكوك لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

إستثمار في شركة زميلة (أمنية بنك)

قامت المجموعة بالشراكة مع بنك القرض العقاري والسياحي بتأسيس بنك في المملكة المغربية. ووفقاً لتقييم الإدارة فإن المجموعة لها تأثير هام على الكيان المؤسس بمقدار ٤٠٪ من إجمالي حقوق الملكية، وعليه فإن المجموعة سوف تقوم بإتباع طريقة حقوق الملكية في احتساب حصتها في أمنية بنك. يعمل أمنية بنك في الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي المعمول به في المملكة المغربية. قامت المجموعة بإثبات حصتها من التكلفة الأولية للإستثمار. ولاحقاً سوف تقوم المجموعة بعمل تسويات على حصتها من نتائج الاعمال وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

٣ التحليل القطاعي

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. لكل من القطاعات الاستراتيجية تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه تقارير في المجموعة:

الخدمات المصرفية للشركات تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والارصدة مع عملاء الشركات، والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والارصدة مع العملاء الأفراد.

الخبزينة والاستثمارات تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال الاقتراض وإصدار الصكوك واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تتضمن الأنشطة الاستثمارية الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات في المجموعة.

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ التحليل القطاعي - تنمية		الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة والاستثمارات		المجموع	
	ريال قطري	ألف	ريال قطري	ألف	ريال قطري	ألف	ريال قطري	ألف	ريال قطري
إيرادات خارجية:									
اجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٦٩٤,٩١٨	٣٣٩,٢٦١		٢٣٠,٩٠٩		٩٧,٧٢٧	١,٢٦٥,٠٨٨		
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٤٨,٠٩٧	٤٩,٦٣٠		-		٣٢,٤٢٤	٩٧,٧٢٧		
صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	-	-		٣٢,٤٢٤		-	٣٢,٤٢٤		
الحصة من نتائج شركات زميلة	-	-		(٧,٢٥٨)		(٧,٢٥٨)	(٧,٢٥٨)		
اجمالي إيراد القطاع	٧٤٣,٠١٥	٣٨٨,٨٩١		٢٥٦,٠٧٥		١,٣٨٧,٩٨١			
البود غير النقدية الهامة الأخرى:									
صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية	-	-		(١,٤٩١)		(١,٤٩١)	(١,٤٩١)		
خسائر إنخفاض مكونة في قيمة موجودات تمويل	(٣,٠٠٠)	-		-		-	(٣,٠٠٠)		
صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات	٧٤٠,٠١٥	٣٨٨,٨٩١		٢٥٤,٥٨٤		١,٣٨٣,٤٩٠			

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ التحليل القطاعي - تنمية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

إيرادات خارجية:

اجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج استثمارات في شركة زميلة

اجمالي إيراد القطاع

البنود غير التقديرية الهامة الأخرى:

صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل

صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات

المجموع الف ريال قطري	الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري
١,١٥٧,٤٤٥	٢٣٣,٠٥٣	٣١٣,١١٤	٦١١,٢٧٨
٨٥,٩٩٢	-	٤١,٥٢٨	٤٤,٤٦٤
١٨,٩٧٤	١٨,٩٧٤	-	-
(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-
١,٢٦١,٥٤٥	٢٥١,١٦١	٣٥٤,٦٤٢	٦٥٥,٧٤٢
(١٨,٦٠١)	-	-	(١٨,٦٠١)
١,٢٤٢,٩٤٤	٢٥١,١٦١	٣٥٤,٦٤٢	٦٣٧,١٤١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣ التحليل القطاعي - تنمة

توضح الجداول التالية تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع:

للتسعة أشهر المنتهية			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
ألف	ألف		
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)		
١,٢٤٢,٩٤٤	١,٣٨٣,٤٩٠		صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات
(٥٧٦,٥٤٧)	(٦٨٣,٣٦٦)		مصاريغ غير موزعة
٦٦٦,٣٩٧	٧٠٠,١٢٤		صافي الربح للفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف	ألف	ألف	
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	
٤٠,١٥٢,١٠٣	٣٩,٥١٢,٥٢٢	٤٧,١٥٠,٣٢٤	الموجودات
٢,٩٣٩,٨٣١	٣,٠٣٨,٤٣٨	٣,٤٩٣,٠٠٧	اجمالي موجودات القطاعات
٤٣,٠٩١,٩٣٤	٤٢,٥٥٠,٩٦٠	٥٠,٦٤٣,٣٣١	مبالغ غير موزعة أخرى
			إجمالي الموجودات المجمعة
٣٥,٩٠٢,٥٩٦	٣٥,٢٢٦,٩٣٥	٤٣,٠٨٩,٤٧٥	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٩٠,٢٩٣	٦٤٦,٩٩٥	٧٥١,٧٤٢	اجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات
٣٦,٤٩٢,٨٨٩	٣٥,٨٧٣,٩٣٠	٤٣,٨٤١,٢١٧	مبالغ غير موزعة أخرى
			اجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المجمعة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من	
			خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	خلال بيان الدخل ألف ريال قطري
٢,٣٥٩,٨٢٠	٢,٣٥٩,٨٢٠	٢,٣٥٩,٨٢٠	-	-
٩,٣٩٩,١١٧	٩,٣٩٩,١١٧	٩,٣٩٩,١١٧	-	-
٢٩,٩٠٧,٧٠٨	٢٩,٩٠٧,٧٠٨	٢٩,٩٠٧,٧٠٨	-	-
٢٨٦,٤٠٦	٢٨٦,٤٠٦	-	٢٨٥,٤٩٦	٩١٠
٦,٢٩٨,٩٧٧	٦,٣٤٥,٤٩٥	٦,٣٤٥,٤٩٥	-	-
٦٩٨,٠٢٠	٦٩٨,٠٢٠	٦٩٨,٠٢٠	-	-
٤٨,٩٥٠,٠٤٨	٤٨,٩٩٦,٥٦٦	٤٨,٧١٠,١٦٠	٢٨٥,٤٩٦	٩١٠
٧,٣٧٧,٠٧٣	٧,٣٧٧,٠٧٣	٧,٣٧٧,٠٧٣	-	-
٦,٩٣٧,٩٢٤	٦,٩٣٧,٩٢٤	٦,٩٣٧,٩٢٤	-	-
٢,٥٤٨,٩٦٣	٢,٥٤٨,٩٦٣	٢,٥٤٨,٩٦٣	-	-
٧٥١,٧٤٢	٧٥١,٧٤٢	٧٥١,٧٤٢	-	-
١٧,٦١٥,٧٠٢	١٧,٦١٥,٧٠٢	١٧,٦١٥,٧٠٢	-	-

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية:
- مقاسة بالقيمة العادلة
- مقاسة بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى

أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية
حسابات العملاء الجارية
صكوك تمويل
مطلوبات أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢,٠٣٧,٩٥١	٢,٠٣٧,٩٥١	٢,٠٣٧,٩٥١	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣,٧٧١,١٦٩	٣,٧٧١,١٦٩	٣,٧٧١,١٦٩	-	-	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٣٣,٣٢٦	٢٧,٢٣٣,٣٢٦	٢٧,٢٣٣,٣٢٦	-	-	موجودات تمويل
١٧٨,١٨٩	١٧٨,١٨٩	-	١٧٦,٩٦٩	١,٢٢٠	إستثمارات مالية:
٧,١٥٤,٩٢٢	٧,١٩٦,٧١٩	٧,١٩٦,٧١٩	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٥٨٦,٣٣٦	٥٨٦,٣٣٦	٥٨٦,٣٣٦	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٠,٩٦١,٨٩٣	٤١,٠٠٣,٦٩٠	٤٠,٨٢٥,٥٠١	١٧٦,٩٦٩	١,٢٢٠	موجودات أخرى
٦,٠٣٩,٣١٠	٦,٠٣٩,٣١٠	٦,٠٣٩,٣١٠	-	-	أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية
٦,٢١٩,٩٢٣	٦,٢١٩,٩٢٣	٦,٢١٩,٩٢٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٧,٥٨٧	٢,٥٤٧,٥٨٧	٢,٥٤٧,٥٨٧	-	-	صكوك تمويل
٦٤٦,٩٩٥	٦٤٦,٩٩٥	٦٤٦,٩٩٥	-	-	مطلوبات أخرى
١٥,٤٥٣,٨١٥	١٥,٤٥٣,٨١٥	١٥,٤٥٣,٨١٥	-	-	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

القيمة العادلة الف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية الف ريال قطري	التكلفة المطفأة الف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٨٦٥,٥٧٩	١,٨٦٥,٥٧٩	١,٨٦٥,٥٧٩	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,١٤٢,٧٦٨	٥,١٤٢,٧٦٨	٥,١٤٢,٧٦٨	-	-	أرصده لدى البنوك موجودات تمويل
٢٦,٨٤٣,٩٧٧	٢٦,٨٤٣,٩٧٧	٢٦,٨٤٣,٩٧٧	-	-	إستثمارات مالية:
١٧٢,٥٦٢	١٧٢,٥٦٢	-	١٧١,٣٤٤	١,٢١٨	- مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٠٠٤,٨٩٨	٧,٠١٦,٥٣٧	٧,٠١٦,٥٣٧	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٠١,٧٧٧	٥٠١,٧٧٧	٥٠١,٧٧٧	-	-	موجودات أخرى
٤١,٥٣١,٥٧١	٤١,٥٤٣,٢١٠	٤١,٣٧٠,٦٤٨	١٧١,٣٤٤	١,٢١٨	
٦,٢٩٥,٩٠٤	٦,٢٩٥,٩٠٤	٦,٢٩٥,٩٠٤	-	-	أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية
٦,٤٨١,٥٠٩	٦,٤٨١,٥٠٩	٦,٤٨١,٥٠٩	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٧,١٢٨	٢,٥٤٧,١٢٨	٢,٥٤٧,١٢٨	-	-	صكوك تمويل
٥٩٠,٢٩٣	٥٩٠,٢٩٣	٥٩٠,٢٩٣	-	-	مطلوبات أخرى
١٥,٩١٤,٨٣٤	١٥,٩١٤,٨٣٤	١٥,٩١٤,٨٣٤	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تمة

تقييم الاستثمارات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.
- تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

تصنيف الاستثمارات المالية

يحلل الجدول أدناه الإستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة وفق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام

أسواق مالية		أسواق مالية		أسواق مالية		أسواق مالية	
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	-	٩١٠	٩١٠	-	-	-	-
-	-	١٧٩,١٧٩	١٧٩,١٧٩	-	-	-	-
١٠٦,٣١٧	-	-	-	١٠٦,٣١٧	-	-	-

- استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام

أسواق مالية		أسواق مالية		أسواق مالية		أسواق مالية	
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	-	١,٢٢٠	١,٢٢٠	-	-	-	-
-	-	٧٠,٩٧٨	٧٠,٩٧٨	-	-	-	-
١٠٥,٩٩١	-	-	-	١٠٥,٩٩١	-	-	-

- إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) يتضمن التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل 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 الملكية المرحلي المختصر المجمع غير المدقق من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية. سجلت المجموعة ١,٥ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: لا شيء) والتي تم ادراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق.

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 الريح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق 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 المرحلي المختصر المجمع غير المدقق 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. جميع الموجودات المالية الفردية الهامة التي لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معاً في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة. سجلت المجموعة ٣ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١٨,٦ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل والتي تم ادراجها في "خسائر انخفاض مكونة في قيمة موجودات تمويل" ضمن بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥ انخفاض القيمة - تنمة

استثمار في شركات زميلة

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على إنخفاض في قيمة الإستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الإنخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل المرحلي المختصر المجمع غير المدقق. لم تقم المجموعة بتكوين مخصص انخفاض خلال الفترة.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٢٨,٧٠٦,٦٦٥	٢٩,٢٢٧,٩٨٩	٣١,٩٤٩,١٩٢	اجمالي موجودات تمويل
(١,٥٧٥,٢٨٠)	(١,٥٩٩,٤٣٩)	(١,٦٣٢,٦٢٥)	يخصم: أرباح مؤجلة
(٢٦٦,٧٢٤)	(٣٦٤,٨٤٨)	(٣٦٧,١٦٢)	خسائر الانخفاض المحددة في قيمة موجودات تمويل
(٣١,٢٨٤)	(٣٠,٣٧٦)	(٤١,٦٩٧)	الإرباح المعلقة
<u>٢٦,٨٣٣,٣٧٧</u>	<u>٢٧,٢٣٣,٣٢٦</u>	<u>٢٩,٩٠٧,٧٠٨</u>	صافي موجودات تمويل

ملاحظة:

بلغ اجمالي موجودات التمويل المتعثرة والمتضمنة موجودات التمويل المتأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة مبلغ ٦٤٨ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٠٣٪ من إجمالي موجودات التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥١٠ مليون ريال قطري تمثل ١,٧٤٪ من إجمالي موجودات التمويل).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧ إستثمارات مالية

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
الاجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	الاجمالي ألف قطري	مدرجة ألف قطري	الاجمالي ألف قطري	مدرجة ألف قطري
١,٢١٨	-	١,٢٢٠	١,٢٢٠	٩١٠	-
١,٢١٨	-	١,٢٢٠	١,٢٢٠	٩١٠	٩١٠
٥,٨٣٦,٢٠٣	٣,٨٩٠,٠٠٠	٥,٩٥٦,١٩٩	١,٩٤١,٨٩٩	٤,٩٨٠,٥٤٢	٣,٠١٥,٠٠٠
١,١٨٠,٣٣٤	١٨,٩١٩	١,٢٤٠,٥٢٠	١,٢٢١,٦٠٢	١,٣٦٤,٩٥٣	١٨,٩٣٤
٧,٠١٦,٥٣٧	٣,٩٠٨,٩١٩	٧,١٩٦,٧١٩	٣,١٦٣,٥٠١	٦,٣٤٥,٤٩٥	٣,٠٣٣,٩٣٤
١٧١,٣٤٤	١٠٦,٠٠٠	١٧٦,٩٦٩	٧٠,٩٧٨	٢٨٥,٤٩٦	١٠٦,٣١٧
٧,١٨٩,٠٩٩	٤,٠١٤,٩١٩	٧,٣٧٤,٩٠٨	٣,٢٣٥,٦٩٩	٦,٦٣١,٩٠١	٣,١٤٠,٢٥١

استثمارات مصنفة بالقيمة
العائدة من خلال بيان الدخل:
• استثمارات في أدوات حقوق
ملكية

استثمارات في أدوات ذات
طبيعة دين مصنفة بالتكلفة
المطفاة
- صكوك حكومة قطر
- ذات معدل ثابت

استثمارات في أدوات حقوق
ملكية مصنفة بالقيمة العائدة
من خلال حقوق الملكية

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
١٤,٤٢٨,٧٦٥	١٣,٨٣٤,٤١٠	٢٠,١١٩,٧٥٥	حسابات لأجل
٦,١٣٢,٢٥٨	٦,٥٦٥,١٢٥	٦,٠٣٩,٧٣٠	حسابات توفير
٢٠,٥٦١,٠٢٣	٢٠,٣٩٩,٥٣٥	٢٦,١٥٩,٤٨٥	
١٧,٠٣٢	٢٠,٥٨٠	٦٦,٠٣٠	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٠,٥٧٨,٠٥٥	٢٠,٤٢٠,١١٥	٢٦,٢٢٥,٥١٥	إجمالي

٩ الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ كما تم تعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تتم المجموعة بتحويل أية مبالغ للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

١٠ احتياطي المخاطر

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 انه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣,٧ مليون ريال قطري محول إلى احتياطي المخاطر).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١١ احتياطات أخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى في حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الاستثمارات في شركات زميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة ١,٦ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: لا شيء).

١٢ أرباح نقدية

تمت المصادقة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في ٣ ابريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٠٪ عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٤ ريال قطري للسهم)، (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٠٪ توزيعات نقدية (٤ ريال قطري للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

١٣ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

خلال عام ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ١ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنويا. ان معدل الربح للخمس سنوات الأولى ثابت على ان يتم مراجعته عند الإنتهاء من فترة الخمس السنوات الأولى. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما ان حملة الصكوك ليس لهم حق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

١٤ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر المجمع فإن النقد وما في حكمه يشتمل على أرصدة بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
٤٨٦,٦١٥	٦٦٠,٦١١	٩٠٣,١٥٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (بعد
١,٦٠٩,٥٤٨	١,٨٨٦,٦٠٢	٨,٣٣٤,٤٠٠	استبعاد حساب الاحتياطي النقدي المقيد)
٢,٠٩٦,١٦٣	٢,٥٤٧,٢١٣	٩,٢٣٧,٥٥٨	أرصدة من بنوك

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٥ المطلوبات والإلتزامات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
٣,٨٨٣,٤٦٧	٤,٩٨٩,٧٥٣	٢,٣٨٤,٦٦٨	المطلوبات المحتملة
٣,٥٢٦,٨٠٠	٣,٥٥٢,٩٩٣	٣,٦٧٨,٠٧٥	تسهيلات غير مستغلة
٢٨٥,٢٩١	٣٤٤,٠٠٨	٣٦١,٣٩٦	خطابات ضمان
٧,٧٠٠	٩,٠٧٥	٨,٧٥٢	خطابات اعتماد
			أخرى
<u>٧,٧٠٣,٢٥٨</u>	<u>٨,٨٩٥,٨٢٩</u>	<u>٦,٤٣٢,٨٩١</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة التي تستطيع المجموعة والمساهمين والمساهمين ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهمها أو على أعضاء مجلس إدارتها أو أفراد إدارتها العليا.

بلغت الأرصدة / المعاملات خلال الفترة / السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً هامة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مدققة)

أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري		شركات زميلة ألف ريال قطري		أخرى ألف ريال قطري		مجلس الإدارة ألف ريال قطري		شركات زميلة ألف ريال قطري		أخرى ألف ريال قطري		الموجودات: موجودات تمويل	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
٣,٠٦٩,٢٤٤	٦٧٦,٥٠٩	٢١,٤٠٧	٣,٠٩٧,٢٦١	٦٦٢,٢٣١	٧,٤٥٨	٣,٢٣٩,٧٣٢	٦٢٣,٢٤٠	١٤,٠٠٠	٢٨٤,٩٢٠	١٧٤,١٧٥	١٣,٤٥٥	١٤٩,٠٢٤	١٤٣,٥٩٣	١١,٧٩٤
٧٩,٢٠٥	٢,٤٢٦	٣٣,١٠٤	٢٤,٣٨٢	٢٠٠	٣,٠٤٦	٣٠,٦١٧	٢,٨٩٦	١,١٥٢	٢٨٤,٩٢٠	١٧٤,١٧٥	١٣,٤٥٥	١٤٩,٠٢٤	١٤٣,٥٩٣	١١,٧٩٤

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)			للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)		
مجلس	شركات	مجلس	شركات	مجلس	شركات
الإدارة	زميلة	الإدارة	زميلة	الإدارة	زميلة
أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
١٢٦,٦٠٦	٢٧,٩٠٦	٨٨٣	١٣٣,٦٣٩	٢٥,٧٠٩	٥٧٨
٣,٢٠٥	١,٩٥٩	١٥١	١,٦٩١	١,٦١٥	١٣٣

بنود بيان الدخل المجموع:
صافي إيرادات أنشطة التمويل
حصة أصحاب حسابات الإستثمار

بلغت تعويضات كبار المسؤولين بالإدارة خلال الفترة كالتالي:

للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٩,٦٤٠	٩,٤٢٧
٥٩٨	٥٨٩
١٠,٢٣٨	١٠,٠١٦

منافع قصيرة الأجل
منافع طويلة الأجل