

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد لبنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ق) ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في الإيضاح ٢. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 نبدى رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

نتائج المراجعة

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

عن إرنست ويونغ

فراس قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٦

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد غير المدقق
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) الف ريال قطري	إيضاحات	الموجودات
١,٧٣٠,٣٤٠	١,٩١٩,٠٣٩	١,٨٦٥,٥٧٩		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣,٦٢٠,٦٦٠	٤,٦١٢,٢٥٦	٥,١٤٢,٧٦٨		أرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٦٠,٧٠٧	٢٤,٩٧٨,٠٧٣	٢٦,٨٣٣,٣٧٧	٦	موجودات تمويل
٧,٠١٥,٧٧٤	٧,٠٤٣,٤٢٣	٧,١٨٩,٠٩٩	٧	استثمارات مالية
٣٤٧,٥٣٧	٣٤٨,٧٥٨	٣٤٧,٨٩٢		استثمارات في شركات زميلة
٤٨٣,٢٣٦	٤٣٤,٦٤٠	٤٣١,٦٠٢		استثمارات عقارية
٦٥٧,٤٩٠	٦٧٣,١٧٥	٦٧٠,٦٤٢		موجودات ثابتة
١٢,٧٩٣	١٦,٥٨٩	١٨,٧٧٦		موجودات غير ملموسة
٦١١,٩٨٦	٥١٤,٠٩٢	٥٩٢,١٩٩		موجودات أخرى
٣٨,٨٤٠,٦٢٣	٤٠,٥٤٠,٠٤٥	٤٣,٠٩١,٩٣٤		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				وحقوق الملكية
				المطلوبات
٥,٣٧٩,٠٥٥	٤,٩٨٦,٥٦١	٦,٢٩٥,٩٠٤		أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٦,٣٧٧,٣١٢	٦,٥٨٥,٨٧٧	٦,٤٨١,٥٠٩		حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٥,٢٩٣	٢,٥٤٥,٧٥١	٢,٥٤٧,١٢٨		صكوك تمويل
٤٧٩,٠٧٣	٨١٤,٧١٠	٥٩٠,٢٩٣		مطلوبات أخرى
١٤,٧٨٠,٧٣٣	١٤,٩٣٢,٨٩٩	١٥,٩١٤,٨٣٤		إجمالي المطلوبات
١٨,٦٣٩,٧٤٦	٢٠,٠٧٨,٠٣٤	٢٠,٥٧٨,٠٥٥		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				حقوق الملكية
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧		رأس المال
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨	احتياطي قانوني
٤٧٤,٧٥١	٥٤٨,٤٠١	٥٤٨,٤٠١	٩	احتياطي مخاطر
٩٣٨	١,٨٧٧	١٠,٨٨٩		احتياطي القيمة العادلة
٨١,٦٢٨	٨٤,٤٧٧	٨٤,٤٧٧	١٠	احتياطيات أخرى
-	٦٠٥,٤٧٦	-	١١	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٨٩٦,٧٨٠	٣٢٢,٨٣٤	٩٨٩,٢٣١		أرباح مدورة
٥,٤٢٠,١٤٤	٥,٥٢٩,١١٢	٥,٥٩٩,٠٤٥		إجمالي حقوق المساهمين
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٥,٤٢٠,١٤٤	٥,٥٢٩,١١٢	٦,٥٩٩,٠٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٨,٨٤٠,٦٢٣	٤٠,٥٤٠,٠٤٥	٤٣,٠٩١,٩٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٦ ووقعها
بالنيابة عن المجلس كل من:

.....
عبدالباسط أحمد عبدالرحمن الشيبلي
الرئيس التنفيذي

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

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
٨٢٩,٨٥٣	٩٢٤,٣٩٢	٢٨٩,٧٧٨	٣١٩,٣٠٣	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١٩٩,٧٥٩	٢٣٣,٠٥٣	٦٢,٧٧٧	٩٤,٢٥٠	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
١,٠٢٩,٦١٢	١,١٥٧,٤٤٥	٣٥٢,٥٥٥	٤١٣,٥٥٣	اجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
١١٨,٠٦٥ (٢٤,١٥١)	١١٨,١٦٤ (٣٢,١٧٢)	٤٠,٥٣٣ (٨,٧٣٨)	٣٧,٧٢٢ (١٠,٤٩٨)	إيرادات رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
٩٣,٩١٤	٨٥,٩٩٢	٣١,٧٩٥	٢٧,٢٢٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٠,٣٣٣ (٣,٦٩٥)	١٨,٩٧٤ (٨٦٦)	٥,٠٧٠ -	٣,٦٦٦ -	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي الحصة من نتائج شركات زميلة
١,١٣٠,١٦٤	١,٢٦١,٥٤٥	٣٨٩,٤٢٠	٤٤٤,٤٤٣	إجمالي الدخل
(١٠٩,٣٦٨) (١١,٠٤٢) (٧٧,٩٧٩) (٨٣,٨٨٢)	(١٠٨,٧٥٥) (١٣,٤٦٤) (١٠٧,٠٥٦) (٨٢,٣٣٢)	(٣٨,٩٢٣) (٣,٨٢٨) (٣٠,٥١٩) (٢٩,٥٨٠)	(٣٧,١٣٤) (٤,٥٨٤) (٣٧,٩٠٩) (٢٧,٨١٥)	تكاليف الموظفين إستهلاك وإطفاء مصروف تمويل مصروفات أخرى
(٢٨٢,٢٧١)	(٣١١,٦٠٧)	(١٠٢,٨٥٠)	(١٠٧,٤٤٢)	إجمالي المصروفات
(٢,٢٣٥)	-	(١,٥٤٥)	-	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
٤,٥٧٦	(١٨,٦٠١)	(٨)	(١٨,٦٠١)	خسائر انخفاض (مكونه)/مسترده في قيمة موجودات تمويل
(٨٥٣)	-	(٥٢)	-	خسائر تقييم عملات أجنبية عند ترجمة استثمار في شركة زميلة
٨٤٩,٣٨١	٩٣١,٣٣٧	٢٨٤,٩٦٥	٣١٨,٤٠٠	صافي الربح للفترة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
(١٩٢,٨٦٢)	(٢٦٤,٩٤٠)	(٦٦,٥٦٧)	(٩٥,٠٩٦)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح
٦٥٦,٥١٩	٦٦٦,٣٩٧	٢١٨,٣٩٨	٢٢٣,٣٠٤	صافي ربح الفترة
٤,٣٤	٤,٤٠	١,٤٤	١,٤٨	العائد على السهم العائد الاساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد غير المدقق للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي الف ريال قطري	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي الف ريال قطري	إجمالي حقوق المساهمين الف ريال قطري	أرباح مدورة الف ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها الف ريال قطري	إحتياطات أخرى الف ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة الف ريال قطري	إحتياطي مخاطر الف ريال قطري	إحتياطي قانوني الف ريال قطري	رأس المال الف ريال قطري	إيضاحات
٥,٥٢٩,١١٢	-	٥,٥٢٩,١١٢	٣٢٢,٨٣٤	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
٦٦٦,٣٩٧	-	٦٦٦,٣٩٧	٦٦٦,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٧٥,٤٠٩	-	٦٧٥,٤٠٩	٦٦٦,٣٩٧	-	-	٩,٠١٢	-	-	-	اجمالي الإيراد والمصروف المحقق خلال الفترة
(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	-	-	-	-	١١ ارباح نقدية موزعة على المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٦,٥٩٩,٠٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٩٩,٠٤٥	٩٨٩,٢٣١	-	٨٤,٤٧٧	١٠,٨٨٩	٥٤٨,٤٠١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد غير المدقق – تتمة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إيضاح	رأس المال الف ريال قطري	إحتياطي قانوني الف ريال قطري	إحتياطي مخاطر الف ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة الف ريال قطري	إحتياطي أخرى الف ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها الف ريال قطري	أرباح مدورة الف ريال قطري	إجمالي الف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٤٧٤,٧٥١	-	٨٤,٨٨٢	٦٠٥,٤٧٦	٢٣٧,٠٠٧	٥,٣٦٨,١٦٣
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٩٣٨	-	-	-	٩٣٨
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٥١٩	٦٥٦,٥١٩
اجمالي الأيراد والمصروف المحقق خلال الفترة	-	-	-	٩٣٨	-	-	٦٥٦,٥١٩	٦٥٧,٤٥٧
١١ ارباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)
المحول إلى الأرباح المدورة	-	-	-	-	(٣,٢٥٤)	-	٣,٢٥٤	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٤٧٤,٧٥١	٩٣٨	٨١,٦٢٨	-	٨٩٦,٧٨٠	٥,٤٢٠,١٤٤

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد غير المدقق
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاحات
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦٥٦,٥١٩	٦٦٦,٣٩٧	صافي ربح الفترة
(٤٧٥,٧٦٧)	(٢,٣٢٧,٨٥٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٨٠,٧٥٢	(١,٦٦١,٤٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٤,٥٧١,٦١٢)	(١,٦٣١,٨٢٢)	شراء استثمارات مالية
٣,١٧٤,٠٥٥	١,٥٣٠,٩٣٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(١٦٢,٥٠٥)	(٤,٥٥٠)	شراء موجودات ثابتة
١٩٠	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	(٥,٥٣٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٣,٢٥٤	-	توزيعات ارباح مستلمة من شركات زميلة
٢,٥٨٠	١,٨٣٢	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٥٥٤,٠٣٨)	(١٠٩,١٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٧٨٣,٩٣٨)	٤٨٥,٠٦٣	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٦٠٥,٤٧٦)	(٦٠٥,٤٧٦)	١١ أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
(٢,٣٨٩,٤١٤)	٨٧٩,٥٨٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣,٧٦٢,٧٠٠)	(٨٩١,٠٠١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥,٥٣٧,٥٣٢	٢,٩٨٧,١٦٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١,٧٧٤,٨٣٢	٢,٠٩٦,١٦٣	١٣ النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي ("البنك") كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠ ويمارس المصرف نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة وعشرون 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 الموحدة غير المدققة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ " المجموعة ") للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ استرشاداً بتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك ، إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن أهداف إدارة المخاطر المالية لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تنمة

أسس الإعداد – تنمة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بإستثناء معايير المحاسبة الجديدة والمعدلة والمذكورة أدناه ، 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 ٢٠١٦

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار محاسبي جديد حول حسابات الاستثمار – معيار المحاسبة المالية ٢٧: حسابات الاستثمار. إن هذا المعيار يحدّث ويحل محل معيارين سابقين من المعايير المحاسبية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية ٥: "الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار" ومعيار المحاسبة المالية ٦: "حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها".

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار على أساس عقود المضاربة التي تمثل "حقوق أصحاب حسابات الاستثمار" وعقود المضاربة التي تصنف "على أساس قصير الأجل" (لليلة واحدة أو سبعة أيام أو شهر واحد) من قبل المؤسسات المالية الأخرى "الودائع بين البنوك" لغرض إدارة السيولة. وبالرغم من ذلك ، لا ينطبق المعيار على أدوات حقوق الملكية المملوكة وعقود الوكالة ، و رد المرابحة أو المشاركة أو الصكوك.

يسري مفعول المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ وليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم يسر مفعولها بعد

لا توجد معايير أو تفسيرات محاسبية جديدة أو معدلة صدرت ولم يسر مفعولها بعد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أسس التوحيد

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

النسبة المئوية الفعلية للملكية

بلد التأسيس النشاط الرئيسي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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.

٣ التحليل القطاعي

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

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

الخدمات المصرفية للأفراد تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الافراد.

الخزينة 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 ادراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الادارة 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ التحليل القطاعي - تنمة

المجموع الف ريال قطري	الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
				إيرادات خارجية:
١,١٥٧,٤٤٥	٢٣٣,٠٥٣	٣١٣,١١٤	٦١١,٢٧٨	اجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٨٥,٩٩٢	-	٤١,٥٢٨	٤٤,٤٦٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٨,٩٧٤	١٨,٩٧٤	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-	الحصة من نتائج استثمارات في شركة زميلة
<u>١,٢٦١,٥٤٥</u>	<u>٢٥١,١٦١</u>	<u>٣٥٤,٦٤٢</u>	<u>٦٥٥,٧٤٢</u>	اجمالي إيراد القطاع
				البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
-	-	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(١٨,٦٠١)	-	-	(١٨,٦٠١)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
-	-	-	-	خسائر تقييم عملات أجنبية عند ترجمة استثمار في شركة زميلة
<u>١,٢٤٢,٩٤٤</u>	<u>٢٥١,١٦١</u>	<u>٣٥٤,٦٤٢</u>	<u>٦٣٧,١٤١</u>	صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ التحليل القطاعي - تمة

المجموع الف ريال قطري	الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
				إيرادات خارجية:
١,٠٢٩,٦١٢	١٩٩,٧٥٩	٢٨٤,٩٦٧	٥٤٤,٨٨٦	اجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٩٣,٩١٤	-	٣٨,٩٤٩	٥٤,٩٦٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٠,٣٣٣	١٠,٣٣٣	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٣,٦٩٥)	(٣,٦٩٥)	-	-	الحصة من نتائج إستثمارات في شركة زميلة
١,١٣٠,١٦٤	٢٠٦,٣٩٧	٣٢٣,٩١٦	٥٩٩,٨٥١	اجمالي إيراد القطاع
				البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٢,٢٣٥)	(٢,٢٣٥)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
٤,٥٧٦	-	(٦٢٣)	٥,١٩٩	خسائر انخفاض مسترده / (مكونه) في قيمة موجودات تمويل
(٨٥٣)	(٨٥٣)	-	-	خسائر تقييم عملات أجنبية عند ترجمة استثمار في شركة زميلة
١,١٣١,٦٥٢	٢٠٣,٣٠٩	٣٢٣,٢٩٣	٦٠٥,٠٥٠	صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ التحليل القطاعي - تنمة

المجموع الف ريال قطري	الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
٤٠,١٥٢,١٠٣	١٣,٣٠٨,١٢٦	٦,٦٠٦,١٦٨	٢٠,٢٣٧,٨٠٩	موجودات القطاع
٣٥,٩٠٢,٥٩٦	٨,٨٤٣,٠٣٣	١٩,٢٠٣,٨٤٧	٧,٨٥٥,٧١٦	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع
٣٧,٦٩٨,٠٠٠	١٢,٧٢٠,٥٠١	٦,٢٥٣,٢٠٢	١٨,٧٢٤,٢٩٧	موجودات القطاع
٣٤,١٩٦,٢٢٣	٧,٥٣٢,٣١٢	١٨,١٠٤,٤٧١	٨,٥٥٩,٤٤٠	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

يوضح الجدول التالي تسويات إيرادات وربح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع:

للتسعة أشهر المنتهية		الربح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إجمالي صافي أرباح القطاعات قبل توزيع المصروفات
ألف	ألف	تكاليف موظفين وإستهلاك وإطفاء ومصاريف تمويل ومصروفات أخرى
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	وحصة أصحاب حسابات الإستثمارات المطلق
١,١٣١,٦٥٢	١,٢٤٢,٩٤٤	صافي الربح الموحد للفترة
(٤٧٥,١٣٣)	(٥٧٦,٥٤٧)	
٦٥٦,٥١٩	٦٦٦,٣٩٧	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣ التحليل القطاعي - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال قطري (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٣٧,٦٩٨,٠٠٠	٤٠,١٥٢,١٠٣	الموجودات
٢,٨٤٢,٠٤٥	٢,٩٥٠,٤٣١	اجمالي موجودات القطاعات
٤٠,٥٤٠,٠٤٥	٤٣,١٠٢,٥٣٤	مبالغ غير موزعة أخرى
		إجمالي الموجودات الموحدة
٣٤,١٩٦,٢٢٣	٣٥,٩٠٢,٥٩٦	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١٤,٧١٠	٥٩٠,٢٩٣	اجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع
٣٥,٠١٠,٩٣٣	٣٦,٤٩٢,٨٨٩	مبالغ غير موزعة أخرى
		اجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة الف ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية الف ريال قطري	التكلفة المطفأة الف ريال قطري	قيمة عادلة		
			من خلال حقوق الملكية الف ريال قطري	قيمة عادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
					نقد و ارصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٨٦٥,٥٧٩	١,٨٦٥,٥٧٩	١,٨٦٥,٥٧٩	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك
٥,١٤٢,٧٦٨	٥,١٤٢,٧٦٨	٥,١٤٢,٧٦٨	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
٢٦,٨٤٣,٩٧٧	٢٦,٨٤٣,٩٧٧	٢٦,٨٤٣,٩٧٧	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
١٧٢,٥٦٢	١٧٢,٥٦٢	-	١٧١,٣٤٤	١,٢١٨	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٠٤,٨٩٨	٧,٠١٦,٥٣٧	٧,٠١٦,٥٣٧	-	-	موجودات اخرى
٥٠١,٧٨٧	٥٠١,٧٨٧	٥٠١,٧٨٧	-	-	
<u>٤١,٥٣١,٥٧١</u>	<u>٤١,٥٤٣,٢١٠</u>	<u>٤١,٣٧٠,٦٤٨</u>	<u>١٧١,٣٤٤</u>	<u>١,٢١٨</u>	
					ارصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٦,٢٩٥,٩٠٤	٦,٢٩٥,٩٠٤	٦,٢٩٥,٩٠٤	-	-	حسابات العملاء الجارية
٦,٤٨١,٥٠٩	٦,٤٨١,٥٠٩	٦,٤٨١,٥٠٩	-	-	صكوك تمويل
٢,٥٤٧,١٢٨	٢,٥٤٧,١٢٨	٢,٥٤٧,١٢٨	-	-	مطلوبات اخرى
٥٩٠,٢٩٣	٥٩٠,٢٩٣	٥٩٠,٢٩٣	-	-	
<u>١٥,٩١٤,٨٣٤</u>	<u>١٥,٩١٤,٨٣٤</u>	<u>١٥,٩١٤,٨٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية – تتمة

القيمة العادلة الف ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية الف ريال قطري	التكلفة المطفأة الف ريال قطري	قيمة عادلة من		
			خلال حقوق الملكية الف ريال قطري	قيمة عادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
(مدققة)					
نقد و ارصدة لدى مصرف					
١,٩١٩,٠٣٩	١,٩١٩,٠٣٩	١,٩١٩,٠٣٩	-	-	قطر المركزي
٤,٦١٢,٢٥٦	٤,٦١٢,٢٥٦	٤,٦١٢,٢٥٦	-	-	ارصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٩٧٨,٠٧٣	٢٤,٩٧٨,٠٧٣	٢٤,٩٧٨,٠٧٣	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١٨١,٠٩٢	١٨١,٠٩٢	-	١٣٤,٥٨٤	٤٦,٥٠٨	- مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٨٢٦,٦٥٥	٦,٨٢٦,٣٣١	٦,٨٦٢,٣٣١	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٤٤,٨٧٧	٤٤٤,٨٧٧	٤٤٤,٨٧٧	-	-	موجودات اخرى
<u>٣٨,٩٦١,٩٩٢</u>	<u>٣٨,٩٩٧,٦٦٨</u>	<u>٣٨,٨١٦,٥٧٦</u>	<u>١٣٤,٥٨٤</u>	<u>٤٦,٥٠٨</u>	
ارصدة مستحقة لبنوك					
٤,٩٨٦,٥٦١	٤,٩٨٦,٥٦١	٤,٩٨٦,٥٦١	-	-	ومؤسسات مالية
٦,٥٨٥,٨٧٧	٦,٥٨٥,٨٧٧	٦,٥٨٥,٨٧٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٥,٧٥١	٢,٥٤٥,٧٥١	٢,٥٤٥,٧٥١	-	-	صكوك تمويل
٨١٤,٧١٠	٨١٤,٧١٠	٨١٤,٧١٠	-	-	مطلوبات اخرى
<u>١٤,٩٣٢,٨٩٩</u>	<u>١٤,٩٣٢,٨٩٩</u>	<u>١٤,٩٣٢,٨٩٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

القيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
الف	الف	الف	الف	الف	
ريال قطري					
	إجمالي القيمة	التكلفة المطفأة	حقوق الملكية	القيمة العادلة	
	الدفترية			من خلال بيان الدخل	
	الف	الف	الف	الف	
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
					(غير مدققة)
					نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٧٣٠,٣٤٠	١,٧٣٠,٣٤٠	١,٧٣٠,٣٤٠	-	-	
٣,٦٢٠,٦٦٠	٣,٦٢٠,٦٦٠	٣,٦٢٠,٦٦٠	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٤,٣٦٠,٧٠٧	٢٤,٣٦٠,٧٠٧	٢٤,٣٦٠,٧٠٧	-	-	موجودات تمويل
					إستثمارات مالية:
١٨٦,٧٠٧	١٨٦,٧٠٧	-	١٤٤,٤٢٤	٤٢,٢٨٣	- مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٦١٩,٠٩٨	٦,٨٢٩,٠٦٧	٦,٨٢٩,٠٦٧	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥١٩,٧٠٦	٥١٩,٧٠٦	٥١٩,٧٠٦	-	-	موجودات أخرى
<u>٣٧,٠٣٧,٢١٨</u>	<u>٣٧,٢٤٧,١٨٧</u>	<u>٣٧,٠٦٠,٤٨٠</u>	<u>١٤٤,٤٢٤</u>	<u>٤٢,٢٨٣</u>	
					أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٥,٣٧٩,٠٥٥	٥,٣٧٩,٠٥٥	٥,٣٧٩,٠٥٥	-	-	
٦,٣٧٧,٣١٢	٦,٣٧٧,٣١٢	٦,٣٧٧,٣١٢	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٤٥,٢٩٣	٢,٥٤٥,٢٩٣	٢,٥٤٥,٢٩٣	-	-	صكوك تمويل
٤٧٩,٠٧٣	٤٧٩,٠٧٣	٤٧٩,٠٧٣	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٧٨٠,٧٣٣</u>	<u>١٤,٧٨٠,٧٣٣</u>	<u>١٤,٧٨٠,٧٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تمة

تقييم الاستثمارات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقا 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 استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتق 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 نشاطا 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 استنادا 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

تصنيف الاستثمارات المالية

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

قياس القيمة العادلة باستخدام					
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
-	-	١,٢١٨	١,٢١٨	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٦٥,٣٤٤	٦٥,٣٤٤	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٦,٠٠٠	-	-	١٠٦,٠٠٠	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
قياس القيمة العادلة باستخدام					
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
-	-	٤٦,٥٠٨	٤٦,٥٠٨	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٧,٤٧٣	٢٧,٤٧٣	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٧,١١١	-	-	١٠٧,١١١	-	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 لتتفكر 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 تتخض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو طويل الاجل (الذي تتخض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد من حقوق المساهمين والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل المرحلي الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة لاشيء (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٢,٢ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم ادراجها في " صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد 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 الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل المرحلي الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الموجودات المالية الفردية الهامة التي لم تتخض 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 ١٨,٦ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤,٦ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل والتي تم ادراجها في " خسائر انخفاض (مكونة)/مسترده في قيمة موجودات تمويل" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥ انخفاض القيمة - تنمة

استثمار في شركات زميلة

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل المرحلي الموحد. سجلت المجموعة لا شيء (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٠,٩ مليون ريال قطري) كخسائر تقييم عملات أجنبية لشركة زميلة وتم إدراجها في "خسائر تقييم عملات أجنبية عند ترجمة استثمار في شركة زميلة" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال قطري (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٢٦,٠١٢,٧١٨	٢٦,٨١١,٤٤٧	٢٨,٧٠٦,٦٦٥	اجمالي موجودات تمويل
(١,٤٨٦,٥٧١)	(١,٥٦٠,٩٧٦)	(١,٥٧٥,٢٨٠)	يخصم: أرباح مؤجلة
			خسائر الانخفاض المحددة في قيمة موجودات تمويل
(١٤٤,١٢٢)	(٢٤٩,٤٠٤)	(٢٦٦,٧٢٤)	تمويل
(٢١,٣١٨)	(٢٢,٩٩٤)	(٣١,٢٨٤)	الأرباح المعلقة
<u>٢٤,٣٦٠,٧٠٧</u>	<u>٢٤,٩٧٨,٠٧٣</u>	<u>٢٦,٨٣٣,٣٧٧</u>	صافي موجودات تمويل

ملاحظة :

بلغ اجمالي موجودات التمويل المتعثرة والمتضمنة موجودات التمويل المتأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة مبلغ ٦٣٧ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٢٢٪ من إجمالي موجودات التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٥٦ مليون ريال قطري تمثل ١,٧٠٪ من إجمالي موجودات التمويل).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧ إستثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)			
الاجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	الاجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	
٤٢,٢٨٣	-	٤٢,٢٨٣	٤٦,٥٠٨	-	٤٦,٥٠٨	١,٢١٨	-	١,٢١٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٤٢,٢٨٣	-	٤٢,٢٨٣	٤٦,٥٠٨	-	٤٦,٥٠٨	١,٢١٨	-	١,٢١٨	استثمارات في أدوات حقوق ملكية
٥,٥٤٣,٦٢٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٦٢٣	٥,٧٩٠,٨٢٥	٣,٨٤٩,٤٢٣	١,٩٤١,٤٠٢	٥,٨٣٦,٢٠٣	٣,٨٩٠,٠٠٠	١,٩٤٦,٢٠٣	إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٢,٩٤٠	١٨,٩١٩	١,٢٦٤,٠٢١	١,٠٦٩,٦٢٨	١٨,٩١٨	١,٠٥٠,٧١٠	١,١٨٠,٣٣٤	١٨,٩١٩	١,١٦١,٤١٥	- صكوك حكومة قطر
٢,٥٠٤	٢,٥٠٤	-	١,٨٧٨	١,٨٧٨	-	-	-	-	- ذات معدل ثابت
٦,٨٢٩,٠٦٧	٣,٦٢١,٤٢٣	٣,٢٠٧,٦٤٤	٦,٨٦٢,٣٣١	٣,٨٧٠,٢١٩	٢,٩٩٢,١١٢	٧,٠١٦,٥٣٧	٣,٩٠٨,٩١٩	٣,١٠٧,٦١٨	- ذات معدل متغير
١٤٤,٤٢٤	١١٩,٢٠٦	٢٥,٢١٨	١٣٤,٥٨٤	١٠٧,١١١	٢٧,٤٧٣	١٧١,٣٤٤	١٠٦,٠٠٠	٦٥,٣٤٤	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠١٥,٧٧٤	٣,٧٤٠,٦٢٩	٣,٢٧٥,١٤٥	٧,٠٤٣,٤٢٣	٣,٩٧٧,٣٣٠	٣,٠٦٦,٠٩٣	٧,١٨٩,٠٩٩	٤,٠١٤,٩١٩	٣,١٧٤,١٨٠	

٨ 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 تقم المجموعة بتحويل أية مبالغ للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

٩ احتياطي المخاطر

وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي ، نسبة الحد الأدنى لاحتياطي المخاطر هو 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 اية مبالغ خلال الفترة الى احتياطي المخاطر حيث ان سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٤ مليون ريال قطري محول إلى احتياطي المخاطر).

١٠ احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى في حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة لاشيء (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٣,٣ مليون ريال قطري).

١١ أرباح نقدية

تمت المصادقة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في ٢٩ مارس ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٠٪ عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٤ ريال قطري للسهم)، (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٤٠٪ توزيعات نقدية (٤ ريال قطري للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

١٢ 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 في حال التجديد. 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصر الموحد غير المدقق فإن النقد وما في حكمه يشتمل على أرصدة بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤١٢,٣١٦	٤٨٦,٦١٥	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (بعد إستبعاد
١,٣٦٢,٥١٦	١,٦٠٩,٥٤٨	حساب الإحتياطي النقدي المقيد)
		أرصدة مستحقة من بنوك
<u>١,٧٧٤,٨٣٢</u>	<u>٢,٠٩٦,١٦٣</u>	

١٤ المطلوبات والإلتزامات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٣,٩٥٦,١٥٨	٥,٣١٣,٣٩٨	٣,٨٨٣,٤٦٧	المطلوبات المحتملة
٣,٤٢٤,١٥٥	٣,٤١٠,٧٨٤	٣,٥٢٦,٨٠٠	تسهيلات غير مستغلة
٤٧٧,٢٥٠	٦٢٦,٣٣٧	٢٨٥,٢٩١	خطابات ضمانات
٥٢,٤٥٤	٣٥,٧٠٣	-	خطابات اعتماد
٩,١٠٥	٧,٢١٥	٧,٧٠٠	قبولات بنكية
			أخرى
<u>٧,٩١٩,١٢٢</u>	<u>٩,٣٩٣,٤٣٧</u>	<u>٧,٧٠٣,٢٥٨</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٥ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدررة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة التي تستطيع المجموعة والمساهمين ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميتها 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)		
مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري
الموجودات:								
٢,٨٣٤,٧٥٣	٦٨٨,٨٣٢	١٠,٥٣٢	٢,٧٩٦,٢٦٠	٧٠٠,٣٧٦	١٨,٣١٦	٣,٠٦٩,٢٤٤	٦٧٦,٥٠٩	٢١,٤٠٧
موجودات تمويل								
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق								
١٩٩,٠٢٢	١٩٤,٢٧٧	٢٣,١٧٠	٣٣٦,٣٣٢	١٠٩,٨٥٨	٣١,١٢٥	٢٨٤,٩٢٠	١٧٤,١٧٥	١٣,٤٥٥
بنود خارج الميزانية: التزامات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى								
٣٧,٤٣٢	٧٣٧	٤,٦٦٨	٨١,١٣٤	٢٠٠	٤,٦٦٨	٧٩,٢٠٥	٢,٤٢٦	٣٣,١٠٤

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٥ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)			للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)			
شركات	مجلس	شركات	شركات	مجلس	شركات	
زميلة	الإدارة	أخرى	زميلة	الإدارة	أخرى	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١١٦,٩٣٤	٢٨,٤١٤	٤٣٤	١٢٦,٦٠٦	٢٧,٩٠٦	٨٨٣	بنود بيان الدخل الموحد:
						صافي إيرادات أنشطة التمويل
						حصة أصحاب حسابات
٢,٢٣٩	٢,١٨٦	٢٦١	٣,٢٠٥	١,٩٥٩	١٥١	الاستثمارات المطلق

بلغت تعويضات كبار المسؤولين بالإدارة خلال الفترة كالتالي:

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
١٠,٠١٣	٩,٦٤٠	منافع قصيرة الأجل
٥٩٢	٥٩٨	منافع طويلة الأجل
١٠,٦٠٥	١٠,٢٣٨	

١٦ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع أسلوب العرض المتبع في البيانات المالية للفترة الحالية ولتحسين جودة المعلومات المعروضة. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على الربح أو حقوق الملكية لسنة المقارنة.