البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

بنك قطر الأول
QFB

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن المراجعة ١

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:

بيان المركز المالي المختصر الموحد ٢
بيان الدخل المختصر الموحد ٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد ٤
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد ٥

الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:

١. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي ٦
٢. أساس الإعداد ٧
٣. السياسات المحاسبية الهامة ٧
٤. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ٨
٥. موجودات تمويلية ٨
٦. استثمارات في حقوق ملكية ٩
٧. موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع ١٠
٨. مطلوبات تمويلية ١١
٩. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة ١١
١٠. رأس المال ١١
١١. الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية ١٢
١٢. (الخسارة) / العائدات الأساسية/ المخفضة للسهم ١٢
١٣. مطلوبات محتملة ١٢
١٤. التزامات ١٣
١٥. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة ١٣
١٦. إدارة المخاطر المالية ١٤
١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية ١٤
١٨. المعلومات القطاعية ١٧
١٩. أرقام المقارنة ١٩

كي بي ام جي ذ.م.م.
منطقة رقم٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧ ٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس : ٥٦٢٦ ٤٤٤٢ ٩٧٤+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛ و
- إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي عن هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة"*. تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فإننا لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لم يتم إعدادها- من كافة النواحي الجوهرية- وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢٦ أكتوبر ٢٠١٧
الدوحة
دولة قطر

جوبال بالاسوبرامنيام
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم (٢٥١)
سجل مراقبي الحسابات بهيئة قطر للأسواق المالية
رقم ١٢٠١٥٣

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (ألف ريال قطري)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
الموجودات			
نقد وما يعادله		٧٠٥,٤١٦	١,١١٣,٧٩٦
مستحق من بنوك		١١٠,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٤	٤٥٤,٧٦٥	٨٩٣,٢١٧
موجودات تمويلية	٥	١,٥٥٤,٣٠١	١,٤٧٢,٨٧١
ذمم مدينة		٣١٦,٩٦٢	٢٤٩,٦٩١
المخزون		٨١,٣٥٦	٦٤,١١٣
استثمارات في حقوق ملكية	٦	١,١٦٥,١٤٢	١,١٧٦,١٦٠
استثمارات عقارية		٢٤٥,٢٤٩	٢١٨,١٣٨
موجودات ثابتة		١٨١,٥٢١	١٦٨,٥٤٣
موجودات غير ملموسة		٢٣,٦١٢	٢٦,٧٠٥
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٧	٥٦١,٩٥٦	٨٦,٢٥٣
موجودات أخرى		١٣٤,٩٦٩	١٥٣,٣١٢
إجمالي الموجودات		٥,٥٣٥,٢٤٩	٥,٩٧٧,٧٩٩
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات تمويلية	٨	٧٩٧,٥١٦	١,١٠٠,٢٢٨
أرصدة العملاء		٩٣,١٥٦	١٠٨,٣٩٦
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٢/٧	٣٥٢,٢٥٢	-
مطلوبات أخرى		٢٣٥,٧١٣	١٩٦,٤٥٤
إجمالي المطلوبات		١,٤٧٨,٦٣٧	١,٤٠٥,٠٧٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩	٢,٢٢٠,٧٦٢	٢,٦٩٧,٦٧٠
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة		١٨,١٤٧	(٥٦١)
خسائر متراكمة		(٣٤٠,٣٥٤)	(٢٠٠,٧٥٤)
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		١,٦٧٧,٧٩٣	١,٧٩٨,٦٨٥
حصص غير مسيطرة		١٥٨,٠٥٧	٧٦,٣٦٦
إجمالي حقوق الملكية		١,٨٣٥,٨٥٠	١,٨٧٥,٠٥١
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية		٥,٥٣٥,٢٤٩	٥,٩٧٧,٧٩٩

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧ ووقع عليها بالنيابة عنه:

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
الأنشطة المستمرة					
الإيرادات					
إيرادات من الأنشطة غير المصرفية	١١	٩٠,٢٩٩	١٠٩,٥٠٥	٢٧٢,٢٤٢	٣٣٤,١٨٤
(خسائر) / أرباح إعادة القياس للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	(٢١,٦٠٨)	٩,٩٥٥	(٤٠,٧٩٤)	٦٥,٤٥١
إيرادات توزيعات الأرباح		١٠,١٥٠	-	١٧,٦٣٦	١٣,١١٥
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		٤,٣٢٧	٧,٥٩٥	١٧,٩١٥	٢١,١٩٠
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		١,١٢٥	-	١,٣٧١	٦٧٣
أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية		١٤٣	-	١,٨٩٢	-
إيرادات من موجودات تمويلية		٢٠,٠٩٤	١٨,٤٤٦	٦١,٣٠٦	٥٠,٥٦٠
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية		٤,٠٧١	٩,٤٤٣	٢٠,٤٢٢	٢٢,٦٤٥
(خسائر) / أرباح أخرى		(٢,٧٩٧)	٤,٨٢٧	(١٦,٧٨٤)	٤٣,٣٥٨
إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		١٠٥,٨٠٤	١٥٩,٧٧١	٣٣٥,٢٠٦	٥٥١,١٧٦
العائد لحاملي حسابات الاستثمار		(١٨,٧٠٢)	(٢٢,٥٦١)	(٦٣,٣١٢)	(٦١,٥٦٢)
إجمالي الدخل		٨٧,١٠٢	١٣٧,٢١٠	٢٧١,٨٩٤	٤٨٩,٦١٤
مصروفات					
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	١١	(١٠٦,٨٨٨)	(١٠٥,١٧١)	(٢٨٧,٣٠٩)	(٣٢٤,٣٦٦)
تكاليف الموظفين		(١٣,٥٩٠)	(١٨,٦٩٨)	(٥٣,٣٩٨)	(٧٢,٠٠١)
مصروفات تشغيلية أخرى		(١٠,٩٤٠)	(١٥,٨١٥)	(٣٥,٣٢٣)	(٥٤,٦١٢)
تكاليف تمويل		(٤,٥٧٨)	(٦,٠٦٢)	(١٥,٨٣٧)	(١٢,٧٢٩)
إهلاك وإطفاء		(٢,٣٥٠)	(٣,٢٥٧)	(٧,٩٢٦)	(٩,٧٧١)
إجمالي المصروفات		(١٣٨,٣٤٦)	(١٤٩,٠٠٣)	(٣٩٩,٧٩٣)	(٤٧٣,٤٧٩)
مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية، بالصافي من الاستردادات	٥	(١٦,٨٥٤)	(١,٨٣٤)	(١٦,٩٢٤)	(١٢,٢٥٧)
صافي (الخسارة)/ الربح قبل ضريبة الدخل		(٦٨,٠٩٨)	(١٣,٦٢٧)	(١٤٤,٨٢٣)	٣,٨٧٨
مصروف ضريبة الدخل		-	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة من أنشطة مستمرة		(٦٨,٠٩٨)	(١٣,٦٢٧)	(١٤٤,٨٢٣)	٣,٨٧٨
أنشطة مستبعدة					
ربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة		٢,٧٥٠	٦٧٠	٢,٧٥٠	١,١٩٩
صافي (الخسارة) / الربح للفترة		(٦٥,٣٤٨)	(١٢,٩٥٧)	(١٤٢,٠٧٣)	٥,٠٧٧
المنسوب إلى:					
مساهمي البنك		(٦٢,٩٢٥)	(١٣,٤٣٨)	(١٣٩,٦٠٠)	٣,٣٨٧
حصص غير مسيطرة		(٢,٤٢٣)	٤٨١	(٢,٤٧٣)	١,٦٩٠
		(٦٥,٣٤٨)	(١٢,٩٥٧)	(١٤٢,٠٧٣)	٥,٠٧٧
(خسارة)/ العائدات الأساسية/ المخفضة للسهم – ريال قطري	١٢	(٠.٣٢)	(٠.٠٧)	(٠.٧٠)	٠.٠٢

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (ألف ريال قطري)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة		أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي القيمة العادلة للعقارات				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)		٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧,٢٥٦)	٥,٠١٣	٦٨,٣١٩	٢,٠٤٦,٠٧٦	٥٣,٩٦٨	٢,١٠٠,٠٤٤
تعديلات القيمة العادلة		-	٦,٨١٤	-	-	٦,٨١٤	-	٦,٨١٤
صافي الربح للفترة		-	-	-	٣,٣٨٧	٣,٣٨٧	١,٦٩٠	٥,٠٧٧
زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:								
- مكافآت إدارة شركة تابعة		-	-	(٨٧٧)	-	(٨٧٧)	٤,٩٥٦	٤,٠٧٩
- زيادة رأس مال شركة تابعة		-	-	-	-	-	١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجع)		٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٤٤٢)	٤,١٣٦	٧١,٧٠٦	٢,٠٥٥,٤٠٠	٧٤,٠٦١	٢,١٢٩,٤٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)		٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٧٩)	٤,٥١٨	(٢٠٠,٧٥٤)	١,٧٩٨,٦٨٥	٧٦,٣٦٦	١,٨٧٥,٠٥١
تعديلات القيمة العادلة		-	١٨,٧٠٨	-	-	١٨,٧٠٨	-	١٨,٧٠٨
صافي الخسارة للفترة		-	-	-	(١٣٩,٦٠٠)	(١٣٩,٦٠٠)	(٢,٤٧٣)	(١٤٢,٠٧٣)
زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:								
- تأسيس هياكل عقارية	٢/٧	-	-	-	-	-	٨٤,١٦٤	٨٤,١٦٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجع)		٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢٩	٤,٥١٨	(٣٤٠,٣٥٤)	١,٦٧٧,٧٩٣	١٥٨,٠٥٧	١,٨٣٥,٨٥٠

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	الإيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
الأنشطة التشغيلية			
صافي (خسارة) / ربح الفترة		(١٤٢,٠٧٣)	٥,٠٧٧
تعديلات للبنود غير النقدية بصافي (الخسارة) / الربح			
إهلاك وإطفاء		٢٣,٨٩٥	٢٤,٤٢٧
مكافآت إدارة شركة تابعة		-	٢,٧٧٢
خسائر غير محققة / (أرباح) من استثمارات في حقوق ملكية	٢/٦	٤٠,٧٩٤	(٦٥,٤٥١)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	٥	١٦,٩٢٤	١٢,٢٥٧
مخصصات أخرى، بالصافي		١١٥	٧٣٨
		(٦٠,٣٤٥)	(٢٠,١٨٠)
تغيرات في:			
مستحقات من بنوك		٢٤٥,٠٠٠	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		٤٣٨,٤٥٢	(٣٣,١٥٢)
موجودات تمويلية		(٩٨,٣٥٤)	(٣٥٩,١٧٣)
ذمم مدينة		(٦٧,٢٧١)	(٤٩,٢٨١)
المخزون		(١٧,٣٥٨)	(١٣,٣٠٤)
استثمارات في حقوق ملكية		٥٨,٧٢٢	(٧,٥٢٨)
استثمارات عقارية		(٢٧,١١١)	(٢,٢٣٨)
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		(٥٤٥,٤٩٣)	-
موجودات أخرى		١٨,٣٤٣	(٤٤,٧٩١)
أرصدة العملاء		(١٥,٢٤٠)	١٠٢,٣٢٤
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		٣٥٢,٢٥٢	-
مطلوبات أخرى		٣٩,٦٩٥	١٤,٣٨٧
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٣٢١,٢٩٢	(٤١٢,٩٣٦)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة		(٣٤,٢١٦)	(٢٠,٧٢٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٣٤,٢١٦)	(٢٠,٧٢٥)
الأنشطة التمويلية			
صافي التغير في المطلوبات التمويلية		(٣٠٢,٧١٢)	٦١١,٨٨٨
صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		(٤٧٦,٩٠٨)	١٩٤,٠٩٤
الزيادة في حصص غير مسيطرة		٨٤,١٦٤	١٣,٤٤٧
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية		(٦٩٥,٤٥٦)	٨١٩,٤٢٩
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله		(٤٠٨,٣٨٠)	٣٨٥,٧٦٨
نقد وما يعادله في بداية الفترة		١,١١٣,٧٩٦	١,٦٠٣,٩٦٣
نقد وما يعادله في نهاية الفترة		٧٠٥,٤١٦	١,٩٨٩,٧٣١

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر من قبل هيئة مركز قطر للمال. البنك مصرح له مزاولة الأنشطة التالية التي تنظمها هيئة تنظيم مركز قطر للمال:

- استلام الإيداعات؛
- تقديم التسهيلات الائتمانية؛
- المتاجرة في الاستثمارات؛
- تقديم الصفقات الاستثمارية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الحفظ؛
- ترتيب خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تتولى هيئة تنظيم مركز قطر للمال الرقابة على جميع أنشطة البنك والتي تتم وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقا لنصوص نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر.

تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتبارًا من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم/ الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة).

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

		الملكية الفعلية كما في			
الشركات التابعة	النشاط	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سنة التأسيس	البلد
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٧١,٣%	٧١,٣%	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
الوسيطة الإمارات لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٨١,٩%	٨١,٩%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٢٠١٥	جزر الكايمان
كيو إف بي كابيتل (مركز دبي للمال العالمي) المحدودة	إدارة صندوق استثماري جماعي	١٠٠,٠%	-	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة
نورث وولف بروبارتي كورب	تملك وإيجار عقارات	٤٧,٦%	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
شركة نورث وولف للتشغيل ذ.م.م	إيجار عقارات	٤٧,٦%	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
إل ئي آي- بي إف كيو نورث وولف فينتشر ذ.م.م	إيجار عقارات	٤٧,٦%	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
استور بروبرتيز فينانس ليمتد	تمويل	٧٠,٦%	-	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد	شركة قابضة	٧٠,٦%	-	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	بناء	٧٠,٠%	-	٢٠١٧	قطر

٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناء عليه فقد تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقا لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة بموجب البيانات المالية الموحدة السنوية ويتعين قراءتها جنبا إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات حقوق الملكية والاستثمارات العقارية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المسجلة بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١/٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لم تكن هناك معايير وتعديلات وتفسيرات محاسبية جديدة (أ) تم إصدارها وأصبحت سارية من ١ يناير ٢٠١٧، (ب) تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد.

٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
استثمارات في صكوك	٤٥٥,٠٠٠	٨٨٧,٩٠٥
علاوات وخصومات غير مطفأة، بالصافي	(٢٣٥)	٥,٣١٢
	٤٥٤,٧٦٥	٨٩٣,٢١٧

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في محفظة الصكوك ما قيمته ٤٥١ مليون ريال قطري (٨٩٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يتم رهن استثمارات في صكوك مقابل بعض مطلوبات تمويل مرابحة (٧١٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٥ موجودات تمويلية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
تمويل مرابحة	١,٧٤٤,٥٦٥	١,٦٤٢,٩٠٤
ذمم إجارة مدينة	٤٥,٣٢٩	٦٤,٧٢١
أخرى	١٤,١١٧	١٢,٧٤٢
إجمالي الموجودات التمويلية	١,٨٠٤,٠١١	١,٧٢٠,٣٦٧
ربح مؤجل	(٢٠٤,١٥٧)	(٢١٨,٨٦٧)
مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية	(٤٥,٥٥٣)	(٢٨,٦٢٩)
صافي الموجودات التمويلية	١,٥٥٤,٣٠١	١,٤٧٢,٨٧١

فيما يلي التغيرات في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	مخصص محدد	مخصص جماعي	الإجمالي	مخصص محدد	مخصص جماعي	الإجمالي
في بداية الفترة / السنة	٢١,٧٢٣	٦,٩٠٦	٢٨,٦٢٩	٣,٣١٣	-	٣,٣١٣
مخصص خلال الفترة/ السنة، بالصافي من الاستردادات	١٦,٧١٠	٢١٤	١٦,٩٢٤	١٨,٤١٠	٦,٩٠٦	٢٥,٣١٦
في نهاية الفترة / السنة	٣٨,٤٣٣	٧,١٢٠	٤٥,٥٥٣	٢١,٧٢٣	٦,٩٠٦	٢٨,٦٢٩

مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية، بالصافي من الاستردادات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كان بمبلغ ١٦,٩ مليون ريال قطري (١٢,٣ مليون ريال قطري لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦).

٦ استثمارات في حقوق ملكية

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	١٦٦,٢٨٨	١٤٧,٥٨٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	٩٩٨,٨٥٤	١,٠٢٨,٥٨٠
		١,١٦٥,١٤٢	١,١٧٦,١٦٠

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على استثمارات حقوق ملكية على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
مدرجة	١٤٠,٠٠٠	١٢١,٢٩٢
غير مدرجة	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
	١٦٦,٢٨٨	١٤٧,٥٨٠

تم إدراج الحقوق المالية غير المدرجة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة ٢٦,٣ مليون ريال قطري (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات حقوق ملكية كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
نوع الاستثمار		
استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع	٨١٢,٢٢٨	٧٦٠,٤٥٨
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٨٦,٦٢٦	٢٦٨,١٢٢
	٩٩٨,٨٥٤	١,٠٢٨,٥٨٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة دفترية تبلغ ٢٦٩ مليون ريال قطري في مقابل بعض مطلوبات تمويل مرابحة (٤٢١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٦ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مراجعة)	الإجمالي (مراجعة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (مدققة)	الإجمالي (مدققة)
في بداية الفترة/ السنة	١٤٧,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١,١٧٦,١٦٠	١٢٥,٤٠٣	١,٢٨٣,٥٤٦	١,٤٠٨,٩٤٩
إضافات	-	٥,٣٩٤	٥,٣٩٤	-	١١,٦٦٦	١١,٦٦٦
استبعاد	-	(٦٤,١١٦)	(٦٤,١١٦)	-	(٩٠,١٣٦)	(٩٠,١٣٦)
تحويل*	-	٦٩,٧٩٠	٦٩,٧٩٠	-	-	-
تعديلات القيمة العادلة	١٨,٧٠٨	(٤٠,٧٩٤)	(٢٢,٠٨٦)	٢٢,١٧٧	(١٧٦,٤٩٦)	(١٥٤,٣١٩)
في نهاية الفترة/ السنة	١٦٦,٢٨٨	٩٩٨,٨٥٤	١,١٦٥,١٤٢	١٤٧,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١,١٧٦,١٦٠

** يمثل تحويل من موجودات محتفظ بها للبيع إلى استثمارات حقوق ملكية (راجع إيضاح ١/٧).*

(خسارة)/ مكسب إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كان بخسارة بمبلغ ٤٠,٨ مليون ريال قطري (ربح بمبلغ ٦٥,٥ مليون ريال قطري لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦).

٧ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٧ موجودات محتفظ بها للبيع

في أعقاب نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قام البنك بالتوقيع على اتفاقية بيع وشراء لبيع واحد من استثماراته مقابل سلسلة من الأقساط، وبناء على ذلك قام البنك بتصنيف وعرض استثمار بمبلغ ٨٦,٣ مليون ريال قطري في الموجودات المحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. خلال الفترة، وكجزء من اتفاقية البيع والشراء المذكورة سابقا قام البنك بالتخارج الجزئي من قيمة ١٦,٥ مليون ريال قطري من القيمة الدفترية، غير أنه ونظرا لعدم الوفاء بجميع الشروط السابقة وانقضاء تاريخ التوقف الطويل، تمت إعادة تصنيف القيمة الدفترية المتبقية إلى استثمارات في حقوق ملكية.

٢/٧ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

خلال يونيو ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية") وخلال يوليو ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر في العقارات في المملكة المتحدة ("هيكل العقارات في المملكة المتحدة") باستخدام شركات لغرض خاص ("ويشار إليهما معا بـ "الهياكل العقارية"). فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة بينما عقارات المملكة المتحدة ممولة بشكل جزئي من جانب البنك من خلال عقد مرابحة مع وجود خيار اقتناء العقار المعني.

تم تسجيل عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٥٥٢ مليون ريال قطري وتمويل ذي صلة بمبلغ ٣٤٩ مليون ريال قطري في بيان المركز المالي الموحد للبنك بسبب توحيد الهياكل العقارية.

٧ موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

تم توحيد الشركات لغرض خاص الخاصة بالهياكل العقارية من جانب البنك نتيجة لتطبيق قواعد التوحيد المحاسبي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ حيث يتوجب على الشركة توحيد الشركات لغرض خاص استنادا إلى الجوهر الاقتصادي برغم حقيقة أن الشركة لغرض خاص ليست مملوكة قانونا من قبل البنك كما أنها غير مرتبطة قانونا به. لدى الشركات لغرض خاص تمويلات متعلقة بالعقارات والتي ليس بها رجوع على البنك.

قام البنك بشكل غير مباشر باقتناء نسبة ٩٥% ونسبة ١٠٠% من المساهمة في هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية وهيكل العقارات في المملكة المتحدة على التوالي بنية بيع جزء هام منها لمستثمرين وهو يقوم في الوقت الحالي بتسويق منتجات الهيكل. خلال الفترة قام البنك ببيع نسبة ٤٧,٤% من الحصة من نسبة ٩٥% من هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ونسبة ٢٩,٤% من نسبة ١٠٠% من هيكل العقارات في المملكة المتحدة لمستثمريه. نتيجة للاستثمار في الهياكل العقارية والاستبعاد الجزئي منها سجل البنك زيادة في المساهمة غير المسيطرة بمبلغ ٨٤ مليون ريال قطري. إن الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالهياكل العقارية تم عرضها في البيانات المالية الموحدة على أنها "محتفظ بها للبيع".

٨ مطلوبات تمويلية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
ودائع وكالة معتمدة	٣٠٥,٣٢١	٣٦,٤٢٧
تمويل مرابحة	٤٦٠,١٠١	١,٠٤٦,٣٣٧
تمويل إجارة	٢٠,٩٩٠	١٧,٤٦٤
تمويل مضاربة	١١,١٠٤	-
	٧٩٧,٥١٦	١,١٠٠,٢٢٨

٩ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
حسابات الأجل	٢,٢٠١,٩٧٢	٢,٦٨١,٧٨٣
ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار	١٨,٧٩٠	١٥,٨٨٧
	٢,٢٢٠,٧٦٢	٢,٦٩٧,٦٧٠

١٠ رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
مصرح به		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٦) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
مصدر ومدفوع		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٦) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

١١ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
مبيعات	٢٧١,٢٤٧	٣٣٢,٤٢٤
إيرادات أخرى	٩٩٥	١,٧٦٠
إيرادات من أنشطة غير مصرفية	٢٧٢,٢٤٢	٣٣٤,١٨٤
تكاليف مبيعات	(٢١٧,٢٥٥)	(٢٦١,١٩٥)
مصروفات أخرى	(٥٤,٦٠٥)	(٤٨,٥٦٥)
تكاليف تمويل	(١٥,٤٤٩)	(١٤,٦٠٦)
مصروفات أنشطة غير مصرفية	(٢٨٧,٣٠٩)	(٣٢٤,٣٦٦)
صافي (الخسارة) / الدخل من الأنشطة غير المصرفية	(١٥,٠٦٧)	٩,٨١٨

١٢ (الخسارة)/ العائدات الأساسية/ المخفضة للسهم

يتم احتساب (خسارة) / عائدات السهم الأساسية بناء على صافي (الخسارة) / الربح المنسوب لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
(الخسارة)/ العائدات الأساسية للسهم		
صافي (الخسارة) / الأرباح المنسوبة لمساهمي البنك	(١٣٩,٦٠٠)	٣,٣٨٧
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(الخسارة) / العائدات الأساسية للسهم (ريال قطري)	(٠.٧٠)	٠.٠٢

نظرا لعدم وجود أثر مخفض هام، فإن الخسارة الأساسية للسهم تعادل الخسارة المخفضة للسهم.

١٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية الفترة/ السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
خطابات الاعتماد	-	٩١٣
خطابات الضمان	٩٨,١٩٤	٧٤,٦٥٤
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٤٥,٠٢٥	١٣٣,٣٤١
	١٤٣,٢١٩	٢٠٨,٩٠٨

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة تمثل المبالغ الإسمية بمبلغ ٢,٥٦٤ مليون ريال قطري (٢,١٢٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

١٤ التزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
التزامات مقابل التأجير التشغيلي		
أكثر من سنة واحدة	٤٨,٦٠٠	٧١,٧٩٧
لا تزيد عن سنة واحدة	٢٣,٥١٣	٢٧,٥٢٢
	٧٢,١١٣	٩٩,٣١٩
التزامات ذات صلة بالاستثمارات	٢٢,٣٠٦	٢٢,٣٠٦
التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية	٦١٦	٧٢٩
	٩٥,٠٣٥	١٢٢,٣٥٤

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى طرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مهم على الطرف الآخر في صنع القرارات المالية والتشغيلية. تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهما، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة. فيما يلي أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
	شركات تابعة/ أفراد	شركات زميلة	الإجمالي
أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد			
موجودات تمويلية	٥,٧٣٥	١٣٢,١٧٠	١٣٧,٩٠٥
موجودات أخرى	١٢,٩١١	-	١٢,٩١١
ب) بيان الدخل المختصر الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية	١٧٥	٥,٣٥٠	٥,٥٢٥
إيراد توزيعات أرباح	-	١٤,٨٧١	١٤,٨٧١
إيرادات أخرى	-	-	-

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		
	شركات تابعة/ أفراد	شركات زميلة	الإجمالي
أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد			
موجودات تمويلية	٥,٥٨٧	١١٤,٤٦٠	١٢٠,٠٤٧
موجودات أخرى	٩,٨٤٦	-	٩,٨٤٦
مطلوبات أخرى	٦٥	-	٦٥

١٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن فترة التسعة أشهر المقارنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		
	شركات تابعة/ أفراد	شركات زميلة	الإجمالي
ب) بيان الدخل المختصر الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية	١١٥	٨,٨٢٢	٨,٩٣٧
إيراد توزيعات أرباح	-	٤,٢٨٥	٤,٢٨٥
إيرادات من أنشطة غير مصرفية	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠

تم عرض مكافآت كبار موظفي الإدارة أدناه:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا		
كبار موظفي الإدارة	٢٤,٨٦٣	٢٣,١١٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	٦,٨٦١
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	٣٨٨	٣٦٠
	٢٥,٢٥١	٣٠,٣٤٠

١٦ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الربح ومخاطر معدلات الربح للتدفقات النقدية ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تشتمل البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية على جميع المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المطلوبة في البيانات المالية السنوية الموحدة؛ ويتعين قراءتها جنبا إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لا توجد أية تغييرات جوهرية.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية. في المقابل، تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعليه يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية بطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. التعريف الذي تستند عليه القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة منشأة مستمرة دون أي نية أو اشتراط لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بناء على شروط معاكسة. تشتمل طرق تحديد القيمة العادلة المقبولة بشكل عام على مرجع للأسعار المدرجة واستخدام تقنيات التقييم مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
	إيضاحات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية:			
نقد وما يعادله		٧٠٥,٤١٦	٧٠٥,٤١٦
مستحق من بنوك		١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	٤	٤٥٤,٧٦٥	٤٥٠,٥١٥
موجودات تمويلية	٥	١,٥٥٤,٣٠١	١,٥٥٤,٣٠١
ذمم مدينة		٣١٦,٩٦٢	٣١٦,٩٦٢
استثمارات في حقوق ملكية	٦	١,١٦٥,١٤٢	١,١٦٥,١٤٢
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		٥٦١,٩٥٦	٥٦١,٩٥٦
موجودات أخرى		١٣٤,٩٦٩	١٣٤,٩٦٩
		٥,٠٠٣,٥١١	٤,٩٩٩,٢٦١
المطلوبات المالية:			
المطلوبات التمويلية	٨	٧٩٧,٥١٦	٧٩٧,٥١٦
أرصدة العملاء		٩٣,١٥٦	٩٣,١٥٦
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		٣٥٢,٢٥٢	٣٥٢,٢٥٢
مطلوبات أخرى		٢٣٥,٧١٣	٢٣٥,٧١٣
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩	٢,٢٢٠,٧٦٢	٢,٢٢٠,٧٦٢
		٣,٦٩٩,٣٩٩	٣,٦٩٩,٣٩٩

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
	إيضاحات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية:			
نقد وما يعادله		١,١١٣,٧٩٦	١,١١٣,٧٩٦
مستحق من بنوك		٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	٤	٨٩٣,٢١٧	٨٩٧,٢٠٢
موجودات تمويلية	٥	١,٤٧٢,٨٧١	١,٤٧٢,٨٧١
ذمم مدينة		٢٤٩,٦٩١	٢٤٩,٦٩١
استثمارات حقوق ملكية	٦	١,١٧٦,١٦٠	١,١٧٦,١٦٠
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣
موجودات أخرى		٨٢,١٣٢	٨٢,١٣٢
		٥,٤٢٩,١٢٠	٥,٤٣٣,١٠٥
المطلوبات المالية:			
المطلوبات التمويلية	٨	١,١٠٠,٢٢٨	١,١٠٠,٢٢٨
أرصدة العملاء		١٠٨,٣٩٦	١٠٨,٣٩٦
مطلوبات أخرى		١٨٥,٦٩٣	١٨٥,٦٩٣
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩	٢,٦٩٧,٦٧٠	٢,٦٩٧,٦٧٠
		٤,٠٩١,٩٨٧	٤,٠٩١,٩٨٧

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/١٧ تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقا لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

(١) المستوى الأول من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.

(٢) المستوى الثاني من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و

(٣) المستوى الثالث من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى الثالث.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	*إيضاح*	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
استثمارات في حقوق الملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	١٤٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٨٨	١٦٦,٢٨٨
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	٤,١٨٣	-	٩٩٤,٦٧١	٩٩٨,٨٥٤
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		١٨,٧٠٨	-	-	١٨,٧٠٨
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		(٨٤٧)	-	(٣٩,٩٤٧)	(٤٠,٧٩٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	*إيضاح*	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق ملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	١٢١,٢٩٢	-	٢٦,٢٨٨	١٤٧,٥٨٠
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	-	-	١,٠٢٨,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)					
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		٦,٨١٤	-	-	٦,٨١٤
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	٦٥,٤٥١	٦٥,٤٥١

تشتق أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تبلغ قيمتها العادلة ٠,٩ مليون ريال قطري باستخدام المستوى الثاني من تدرج القيمة العادلة (٥,٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

ظلت طرق التقييم والافتراضات الرئيسية متفقة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/١٧ تدرج القيمة العادلة (تابع)

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع القيمة الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة. أما الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٤٥١ مليون ريال قطري (٨٩٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال على النحو الموضح أدناه:

الاستثمارات البديلة

يتضمن قطاع أعمال الاستثمارات البديلة بالمجموعة الاستثمارات المباشرة في أعمال رأس المال الاستثماري وفئات الموجودات العقارية. أعمال الاستثمارات البديلة مسؤولة بصفة أساسية عن اقتناء المساهمات الكبيرة أو الهامة بتفويض من مجلس الإدارة في شركات مدارة بصورة جيدة وموجودات لها مراكز سوقية قوية وثابتة واحتمالات نمو وتوسع. يعمل الفريق كشركاء مع إدارة الشركة المستثمر فيها لتوفير القيمة من خلال تعزيز الأداء التشغيلي والمالي بغرض مضاعفة العائدات. يسعى هذا القطاع إلى فرص الاستثمار في قطاعات النمو في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا إضافة إلى تركيا والمملكة المتحدة ولكنه يظل يتصيد كذلك عروض الاستثمارات المغرية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستشارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصّة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزانة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات.

أخرى

ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة بالإدارة المركزية ووظائف الدعم بالمجموعة.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع وارد بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاع

لا تتابع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

	الاستثمارات البديلة	الأعمال المصرفية الخاصة	أخرى	الإجمالي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
الإيرادات				
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٢٧٢,٢٤٢	-	-	٢٧٢,٢٤٢
خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٤٠,٧٩٤)	-	-	(٤٠,٧٩٤)
إيرادات توزيعات الأرباح	١٧,٤٨٧	١٤٩	-	١٧,٦٣٦
أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	١٧,٩١٥	-	١٧,٩١٥
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	١,٣٧١	-	١,٣٧١
أرباح من بيع استثمارات حقوق ملكية	١,٨٩٢	-	-	١,٨٩٢
إيرادات من موجودات تمويلية	٥,٣٥٠	٥٥,٩٥٦	-	٦١,٣٠٦
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	٢٠,٤٢٢	-	٢٠,٤٢٢
(خسارة)/ إيرادات أخرى	(٣٥,١٣٩)	١٠,٣٦٥	٧,٩٩٠	(١٦,٧٨٤)
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار	٢٢١,٠٣٨	١٠٦,١٧٨	٧,٩٩٠	٣٣٥,٢٠٦
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	(٦٣,٣١٢)	-	(٦٣,٣١٢)
إجمالي الدخل	٢٢١,٠٣٨	٤٢,٨٦٦	٧,٩٩٠	٢٧١,٨٩٤
المصروفات				
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	(٢٨٧,٣٠٩)	-	-	(٢٨٧,٣٠٩)
تكاليف الموظفين	(١٠,٢٩٩)	(١٣,١٦١)	(٢٩,٩٣٨)	(٥٣,٣٩٨)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٤,٧٩٢)	(٩,١٢٩)	(٢١,٤٠٢)	(٣٥,٣٢٣)
تكاليف التمويل	(٦,٨٠٢)	(٩,٠٣٥)	-	(١٥,٨٣٧)
إهلاك وإطفاء	(٢٥٦)	(٤,٩٥٧)	(٢,٧١٣)	(٧,٩٢٦)
إجمالي المصروفات	(٣٠٩,٤٥٨)	(٣٦,٢٨٢)	(٥٤,٠٥٣)	(٣٩٩,٧٩٣)
مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية	(٩٦٦)	(١٥,٩٥٨)	-	(١٦,٩٢٤)
صافي (الخسارة)/ الربح قبل الضريبة	(٨٩,٣٨٦)	(٩,٣٧٤)	(٤٦,٠٦٣)	(١٤٤,٨٢٣)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي الربح / (الخسارة) للفترة من الأنشطة المستمرة	(٨٩,٣٨٦)	(٩,٣٧٤)	(٤٦,٠٦٣)	(١٤٤,٨٢٣)
أنشطة مستبعدة				
ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة	-	٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠
صافي (الخسارة) / الربح للفترة	(٨٩,٣٨٦)	(٦,٦٢٤)	(٤٦,٠٦٣)	(١٤٢,٠٧٣)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

	الاستثمارات البديلة	الأعمال المصرفية الخاصة	أخرى	الإجمالي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
الإيرادات				
إيرادات الأنشطة غير المصرفية	٣٣٤,١٨٤	-	-	٣٣٤,١٨٤
أرباح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٥,٤٥١	-	-	٦٥,٤٥١
إيرادات توزيعات الأرباح	١٣,١١٥	-	-	١٣,١١٥
أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٢١,١٩٠	-	٢١,١٩٠
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٦٧٣	-	٦٧٣
إيرادات من موجودات تمويلية	٨,٨٢٢	٤١,٧٣٨	-	٥٠,٥٦٠
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	٢٢,٦٤٥	-	٢٢,٦٤٥
إيرادات أخرى	٢٠,٩٥١	١٥,٥٢٨	٦,٨٧٩	٤٣,٣٥٨
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار	٤٤٢,٥٢٣	١٠١,٧٧٤	٦,٨٧٩	٥٥١,١٧٦
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	(٦١,٥٦٢)	-	(٦١,٥٦٢)
إجمالي الدخل	٤٤٢,٥٢٣	٤٠,٢١٢	٦,٨٧٩	٤٨٩,٦١٤
المصروفات				
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	(٣٢٤,٣٦٦)	-	-	(٣٢٤,٣٦٦)
تكاليف الموظفين	(١١,٦٥٢)	(١٦,٥٢٦)	(٤٣,٨٢٣)	(٧٢,٠٠١)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٣,٣٩١)	(١٠,٨٠٨)	(٤٠,٤١٣)	(٥٤,٦١٢)
تكاليف التمويل	(٨,٣٦٧)	(٤,٣٦٢)	-	(١٢,٧٢٩)
إهلاك وإطفاء	٢٦٩	(٢,٤٢٥)	(٧,٦١٥)	(٩,٧٧١)
إجمالي المصروفات	(٣٤٧,٥٠٧)	(٣٤,١٢١)	(٩١,٨٥١)	(٤٧٣,٤٧٩)
مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية	(٤٨٨)	(١١,٧٦٩)	-	(١٢,٢٥٧)
صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل	٩٤,٥٢٨	(٥,٦٧٨)	(٨٤,٩٧٢)	٣,٨٧٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي الربح / (الخسارة) للفترة من الأنشطة المستمرة	٩٤,٥٢٨	(٥,٦٧٨)	(٨٤,٩٧٢)	٣,٨٧٨
أنشطة مستبعدة				
ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة	-	١,١٩٩	-	١,١٩٩
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	٩٤,٥٢٨	(٤,٤٧٩)	(٨٤,٩٧٢)	٥,٠٧٧

١٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة للحفاظ على توافقها مع أرقام الفترة الحالية. برغم ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير صافي الربح / (الخسارة) الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.