

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

الدوحة - قطر

البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011

مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

--

الفهرس

صفحة

1	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
2	بيان الدخل المرحلي المختصر
4-3	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
8 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك قطر الدولي الإسلامي (شركة مساهمة قطرية)
الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق) ("البنك") كما في 30 يونيو 2011 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في 30 يونيو 2011 وكل من بيان الدخل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبعض الإيضاحات التفسيرية. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي والأسس المحاسبية الواردة في الأيضاح رقم (2) من البيانات المالية المرحلية المرفقة. إن مسؤوليتنا هي إيداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (2410) " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " ، تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وتبعاً لذلك ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

استناداً إلى أعمال مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لما هو مبين في إيضاح رقم (2) من البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وتعليمات مصرف قطر المركزي.

عن ديلويت آند توش

محمد عثمان باهميا

سجل مراقبي الحسابات رقم (103)

24 يوليو 2011

الدوحة - قطر

30 يونيو 2011	31 ديسمبر 2010
(مراجعة)	(مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
1.449.421	954.630
5.626.580	5.148.012
10.122.058	9.177.747
3.227.439	1.694.264
388.594	227.864
235.815	74.764
660.143	343.044
189.036	216.147
274.171	342.469
22.173.257	18.178.941

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض التأجير
استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض المتاجرة
عقارات ومعدات
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المطلوبات

19.359	100.110
3.706.110	2.836.131
471.328	227.651
4.196.797	3.163.892
13.361.031	11.197.751

أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق المساهمين

1.513.687	1.387.546
2.452.362	1.651.369
135.074	66.074
152.869	152.869
(1.866)	(1.866)
40.800	40.800
--	520.330
322.503	176
4.615.429	3.817.298

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي مخاطر
احتياطي تقييم عملات أجنبية
احتياطيات أخرى
أرباح مقترح توزيعها
أرباح مدورة
إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 يوليو 2011 ، وتمت الموافقة عليها بالنيابة عن المجلس من قبل:

عبد الباسط أحمد عبدالرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

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

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2010	2011	2010	2011	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
416.216	419.861	207.180	222.424	إيرادات الأنشطة التمويلية
36.093	96.584	21.112	44.495	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
452.309	516.445	228.292	266.919	مجموع إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
48.381	48.858	21.144	25.440	إيرادات عمولات ورسوم
(3.085)	(3.582)	(1.605)	(1.868)	مصروفات عمولات ورسوم
45.296	45.276	19.539	23.572	صافي إيرادات عمولات ورسوم
2.147	4.517	420	2.933	أرباح عمليات النقد الأجنبي
499.752	566.238	248.251	293.424	صافي الإيرادات التشغيلية
(82.363)	(82.169)	(52.533)	(47.874)	مصاريف إدارية وعمومية
(5.678)	(5.807)	(2.854)	(2.896)	استهلاكات وإطفاءات
(5.000)	(15.000)	(5.000)	(10.000)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
25.228	--	25.228	--	إيرادات أخرى
431.939	463.262	213.092	232.654	صافي أرباح الفترة قبل خصم نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(159.592)	(140.935)	(81.716)	(69.322)	يخصم: نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح
272.347	322.327	131.376	163.332	صافي ربح الفترة لحقوق المساهمين
1,96	2,19	0,95	1,11	العائد الأساسي على السهم من الأرباح (الأساسي والمخفف) (بالريال القطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

إيضاح	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي تقييم	إحتياطيات أخرى	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مدورة	الإجمالي
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد في 1 يناير 2011	1.387.546	1.651.369	66.074	152.869	(1.866)	40.800	520.330	176	3.817.298
توزيعات الأرباح عن العام 2010	---	---	---	---	---	---	(520.330)	---	(520.330)
زيادة رأس المال (* إصدار خاص)	126.141	800.993	---	---	---	---	---	---	927.134
صافي ربح للفترة	---	---	---	---	---	---	---	322.327	322.327
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	---	---	69.000	---	---	---	---	---	69.000
الرصيد في 30 يونيو 2011	1.513.687	2.452.362	135.074	152.869	(1.866)	40.800	---	322.503	4.615.429

* في 17 يناير 2011 ، تسلم البنك الدفعة الأخيرة من قيمة مساهمة لجهاز قطر للاستثمار في رأسمال البنك بقيمة 927.134 ريال قطري مقابل إصدار عدد 12.614.062 سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريالات قطرية وعلاوة إصدار بقيمة 63,5 للسهم. تمت زيادة أسهم رأسمال البنك رسمياً بمقدار عدد الأسهم الجديدة المصدرة بعد إجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 1 مارس 2011.

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي تقييم عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مدورة	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد في 1 يناير 2010	1.387.546	1.651.369	54.772	126.869	(1.790)	20.787	529.791	3.799.349
توزيعات الأرباح عن العام 2009	--	--	--	--	--	--	--	(529.791)
صافي ربح الفترة	--	--	--	--	--	--	--	272.347
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة	--	--	(6.014)	--	--	--	--	(6.014)
دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية	--	--	--	--	--	--	--	(8.342)
الرصيد في 30 يونيو 2010	1.387.546	1.651.369	48.758	126.869	(1.790)	20.787	294.010	3.527.549

إيضاح		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
	2011	2010
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	220.076	(1.080.803)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مالية	(1.743.497)	(1.347.778)
شراء عقارات ومعدات	(2.426)	(4.427)
الزيادة في إستثمارات في شركات زميلة	(167.164)	(9.800)
متحصلات من بيع استثمارات مالية	282.801	187.753
شراء إستثمارات عقارية	(205.703)	(356)
أرباح مستلمة من شركات زميلة	5.436	855
المستلم من تخفيض رأسمال شركات زميلة	--	142.450
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(1.830.553)	(1.031.303)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	2.085.721	1.664.078
أرباح موزعة مدفوعة	(520.330)	(529.791)
الزيادة في رأس المال	927.134	--
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	2.492.525	1.134.287
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وشبه النقد	882.048	(977.819)
النقد وشبه النقد في بداية الفترة	5.480.675	4.055.415
النقد وشبه النقد في نهاية الفترة	6.362.723	3.077.596

5

1. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي ("البنك") كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم (52) لسنة 1990 ويعمل من خلال مقره الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير في الدوحة وخمسة عشر فرعاً داخل قطر ، إن اسهم البنك مدرجة ومتداولة في بورصة قطر .

يمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي للبنك وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

2. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات مصرف قطر المركزي وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتطابق مع السياسات المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 ، بإستثناء ما يلي:

معيار وإطار محاسبي جديد ومعدل

خلال سنة 2010 ، قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOFI") بتعديل إطار المبادئ لديها وأصدرت معيار جديد للمحاسبة المالية - معيار المحاسبة رقم (25) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي يسري مفعوله إعتباراً من 1 يناير 2011.

بيان المحاسبة المالية رقم 1 : إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، يدخل الإطار المعدل مفهوم الموضوع والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الموضوع ، ينص الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لموضوعها وواقعها الإقتصادي بالإضافة إلى الشكل القانوني.

معيار المحاسبة المالية رقم 25 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

قام البنك خلال الفترة بتطبيق معيار المحاسبة رقم (25) المصدرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتعلق بالتحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والاستثمارات المماثلة التي تظهر فيها خصائص الدين وأدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة رقم (25) قام البنك بمراجعة تصنيف المحفظة الاستثمارية وإجراء التعديلات اللازمة لهذه التصنيفات تماشياً مع معيار المحاسبة المالية رقم (25).

لم يكن لتطبيق هذه المعايير أي تأثير جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي ، بإستثناء بعض التعديلات المتعلقة بتصنيف الإستثمارات.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار بيانات مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، إضافة إلى ذلك ليس

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011

بالضرورة أن تعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 مؤشراً لنتائج السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

3. التحليل القطاعي

يمارس البنك أنشطته من خلال قطاع أعمال رئيسي واحد يتمثل في ممارسة الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.

جغرافياً ، يمارس البنك نشاطه في دولة قطر فقط.

4. توزيعات الأرباح

تمت المصادقة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 1 مارس 2011 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2010 بنسبة 37,5% من رأس المال المدفوع (2009 : بواقع 4 ريالات لكل سهم).

5. النقد وشبه النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وشبه النقد يشمل على النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء الإحتياطي النقدي) وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

6. التزامات ممكن أن تطرأ

30 يونيو 2011	31 ديسمبر 2010	
(مراجعة)	(مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
326.621	290.928	أ) التزامات مؤجلة ومحتملة:
70.427	19.663	إعتمادات مستندية
1.042.766	981.054	قبولات
19.208	9.632	خطابات ضمان
1.459.022	1.301.277	بوالص تحصيل
394.031	395.415	ب) تعهدات وارتباطات أخرى:
--	12.659	ارتباطات سقوف تمويل غير مستغلة
123.090	127.843	أرصدة الاستثمار المقيّد
		التزامات عمليات الاستصناع

535.917	517.121
1.837.194	1.976.143

7. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. وقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة/السنة مع هذه الأطراف كما يلي:

31 ديسمبر 2010		30 يونيو 2011	
(مدققة)		(مراجعة)	
أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
74.930	194.431	77.649	4.240
134.750	115.460	47.136	33.134
--	--	--	64.562
209.680	309.891	124.785	101.936

بنود في المركز المالي:

الموجودات

مراجعات

مساومات

إجاره

31 ديسمبر 2010		30 يونيو 2011	
(مدققة)		(مراجعة)	
أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
82	49.268	--	53.718
91.001	159.112	1.219	390.487
91.083	208.380	1.219	444.205

المطلوبات:

أرصدة حسابات جارية

ودائع الاستثمار المطلق

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات مستندية وقبولات

وكفالات

--	4.987	--	6.645
3.151	22.000	9.047	7.390

عناصر بيان الدخل:

أرباح وعمولات