



المصرف
إلتزام بالريادة
Committed to leadership

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣١ مارس ٢٠١٣

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	إيضاحات	
				الموجودات
١,٧٦٢,١٩٤	٣,٦٤٣,٧٣٥	٢,٥٥٦,٩٨٤		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٠٤,٩٠٤	٨,٧٥٧,٩٦٣	٩,٠١٨,٦٤٤		أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٩٧,٦٠١	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٣٧,٨٣٤,٢٢٤	٧	موجودات تمويل
١٤,٥٦٠,١٠٦	١٣,٣٥٥,٧٥٨	١٣,٣٦٠,٦٣٦	٨	استثمارات مالية
٩٠٤,٢٥٨	٨٧٥,٣١١	٧٣٤,٠٣١		استثمارات في شركات زميلة
٦٩٣,٠٦٠	٧٧٤,٢٣٢	٧٥٥,٣٩٩		إستثمارات عقارية
٣٣٨,٦٢٥	٢٩٣,٦٣٨	٢٩١,٨٤٨	٩	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٥٠,٧١٣	٣٧٧,٣٦٦	٣٧٦,٢٢٢		موجودات ثابتة
٢٥٣,٢٨٧	٢٤٩,٨١٩	٢٥٧,٥٨٢		موجودات غير ملموسة
٢,٠٢٥,١٦٩	١,٧٢٦,٩٠٦	٣,٥٩٤,٩٦٦		موجودات أخرى
<u>٥٨,٩٨٩,٩١٧</u>	<u>٧٣,١٩٢,٠٦٢</u>	<u>٦٨,٧٨٠,٥٣٦</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				و حقوق الملكية
				المطلوبات
١٢,٣٢٨,٠٧٠	١٠,٣٧١,٥١٨	٨,٨٥٢,١٢٢		حسابات البنوك
٨,٩٦١,٠٤٤	٩,٠٨١,٨٨٠	٩,٨٥٧,٧٠٩		حسابات العملاء الجارية
٢,٧١٧,٥٧٨	٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤١٥,٨١١		صكوك تمويل
٢٠٣,٨٥٢	٢٠٥,١٨٢	٢٠٤,٠٠٧	٩	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,١٦٧,٨٦٨	١,٠٠١,٣٦٧	١,٠٥٩,٣٩٩		مطلوبات أخرى
<u>٢٥,٣٧٨,٤١٢</u>	<u>٢٦,٠٧٥,٥٧٥</u>	<u>٢٥,٣٨٩,٠٤٨</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢١,٣٠٠,٣١٥</u>	<u>٣٤,٠٦٥,٤٨٢</u>	<u>٣٠,٦٨١,٩٢١</u>	١٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	١١	احتياطي قانوني
٤٢٨,٥٠٠	٧٦٣,٢١٣	٧٦٣,٢١٣	١٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥		احتياطي عام
٤٢,٤٣١	٨٦,٠٧٤	٩٤,١١٣		إحتياطي قيمة عادلة
(٣٧,٩٥١)	(٣١,٠٧٨)	(٢٩,٧١٩)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٥٨٤,٦٣٦	٢٨٩,٠٨٠	٢٨٩,٠٨٠	١٣	إحتياطيات أخرى
-	٨٨٦,١٠٠	-	١٤	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٧٦٨,٢٢٩	٦٦٥,٦٠٣	٩٥٦,٧٦٧		أرباح مدورة
<u>١٠,٦٠٠,٧٢٨</u>	<u>١١,٤٧٣,٨٧٥</u>	<u>١٠,٨٨٨,٣٣٧</u>		إجمالي الحقوق العائدة على المساهمين في البنك
<u>١,٧١٠,٤٦٢</u>	<u>١,٥٧٧,١٣٠</u>	<u>١,٨٢١,٢٣٠</u>		حقوق غير مسيطر عليها
<u>١٢,٣١١,١٩٠</u>	<u>١٣,٠٥١,٠٠٥</u>	<u>١٢,٧٠٩,٥٦٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٨,٩٨٩,٩١٧</u>	<u>٧٣,١٩٢,٠٦٢</u>	<u>٦٨,٧٨٠,٥٣٦</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

باسل جمال

الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان الدخل المرحلي الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
٤٩٠,٣٦٢	٤٧١,١٣٢	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١٥٩,٠٠٨	١٩٠,٩٦٠	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
٦٤٩,٣٧٠	٦٦٢,٠٩٢	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
١٠٧,٨٠١	٦٩,٨٤٥	إيرادات رسوم وعمولات
(٨,١٩٣)	(١٥,٤٠٥)	مصروفات رسوم وعمولات
٩٩,٦٠٨	٥٤,٤٤٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠,٤٥٩	٩,٩٥٤	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٧,٦٦٨	(٢,٤٥٦)	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	١٨٥	إيرادات أخرى
٧٧٧,١٠٥	٧٢٤,٢١٥	إجمالي الإيرادات
(١١٤,٥٣٦)	(١١٧,١٢٦)	تكاليف موظفين
(١٦,٨٢٤)	(١٤,٧٩١)	إستهلاك وإطفاء
(٢٦,٣١٧)	(٤٣,٣٨٠)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٦٣,٧٢٤)	(٥٨,١٥٠)	مصروفات أخرى
(٢٢١,٤٠١)	(٢٣٣,٤٤٧)	إجمالي المصروفات
(٧١,٢٩٥)	(٧٥,٠٠٦)	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية وعقارية
(١٣,٤٩١)	(٢١,٢٩٥)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
٤٧٠,٩١٨	٣٩٤,٤٦٧	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
١,٩٠٣	١,٨١٦	العمليات غير المستمرة
٤٧٢,٨٢١	٣٩٦,٢٨٣	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٢١٤,٥٤٤)	(١٨٨,٤٠٥)	صافي الربح للفترة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والضريبة
١٣٣,٩٣٩	٧٦,٣٠٣	العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
(٨٠,٦٠٥)	(١١٢,١٠٢)	حصة البنك كمضارب
٣٩٢,٢١٦	٢٨٤,١٨١	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
-	(٥١٧)	مصروف الضريبة
٣٩٢,٢١٦	٢٨٣,٦٦٤	صافي الربح للفترة
٣٨٧,٧٧٨	٢٩١,١٦٤	صافي الربح للفترة العائد على:
٤,٤٣٨	(٧,٥٠٠)	المساهمين في البنك
٣٩٢,٢١٦	٢٨٣,٦٦٤	حقوق غير مسيطر عليها
١,٦٤	١,٢٣	صافي الربح للفترة
		العائد على السهم
		العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

إجمالي حقوق الملكية الف ريال قطري	حقوق غير مسيطر عليها الف ريال قطري	اجمالي الحقوق العائدة على المساهمين في البنك الف ريال قطري	أرباح مدورة الف ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها الف ريال قطري	احتياطات أخرى الف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية الف ريال قطري	احتياطي قيمة عادلة الف ريال قطري	احتياطي عام الف ريال قطري	احتياطي مخاطر الف ريال قطري	احتياطي قانوني الف ريال قطري	رأس المال الف ريال قطري	
١٣,٠٥١,٠٠٥	١,٥٧٧,١٣٠	١١,٤٧٣,٨٧٥	٦٦٥,٦٠٣	٨٨٦,١٠٠	٢٨٩,٠٨٠	(٣١,٠٧٨)	٨٦,٠٧٤	٨١,٩٣٥	٧٦٣,٢١٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
١,٣٥٩	-	١,٣٥٩	-	-	-	١,٣٥٩	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٨,٠٣٩	-	٨,٠٣٩	-	-	-	-	٨,٠٣٩	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٨٣,٦٦٤	(٧,٥٠٠)	٢٩١,١٦٤	٢٩١,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح (الخسارة) للفترة
٢٩٣,٠٦٢ (٨٨٦,١٠٠) ٢٥١,٦٠٠	(٧,٥٠٠) - ٢٥١,٦٠٠	٣٠٠,٥٦٢ (٨٨٦,١٠٠) -	٢٩١,١٦٤ - -	- (٨٨٦,١٠٠) -	- - -	١,٣٥٩ - -	٨,٠٣٩ - -	- - -	- - -	- - -	- - -	اجمالي الإيرادات و المصروفات المحققة خلال الفترة
١٢,٧٠٩,٥٦٧	١,٨٢١,٢٣٠	١٠,٨٨٨,٣٣٧	٩٥٦,٧٦٧	-	٢٨٩,٠٨٠	(٢٩,٧١٩)	٩٤,١١٣	٨١,٩٣٥	٧٦٣,٢١٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	ارباح نقدية موزعة على المساهمين التغير في حقوق غير مسيطر عليها الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٢,٨٥٠,٤٢٤	١,٦٤٨,٠٠٥	١١,٢٠٢,٤١٩	٣٨٠,٤٥١	١,٠٦٣,٣١٩	٥٨٤,٦٣٦	(٣٨,٨٥٦)	(٣٠,٥١٤)	٨١,٩٣٥	٤٢٨,٥٠٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
٩٠٥	-	٩٠٥	-	-	-	٩٠٥	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٧٢,٩٤٥	-	٧٢,٩٤٥	-	-	-	-	٧٢,٩٤٥	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٩٢,٢١٦	٤,٤٣٨	٣٨٧,٧٧٨	٣٨٧,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
٤٦٦,٠٦٦ (١,٠٦٣,٣١٩) ٥٨,٠١٩	٤,٤٣٨ - ٥٨,٠١٩	٤٦١,٦٢٨ (١,٠٦٣,٣١٩) -	٣٨٧,٧٧٨ - -	- (١,٠٦٣,٣١٩) -	- - -	٩٠٥ - -	٧٢,٩٤٥ - -	- - -	- - -	- - -	- - -	اجمالي الإيرادات و المصروفات المحققة خلال الفترة
١٢,٣١١,١٩٠	١,٧١٠,٤٦٢	١٠,٦٠٠,٧٢٨	٧٦٨,٢٢٩	-	٥٨٤,٦٣٦	(٣٧,٩٥١)	٤٢,٤٣١	٨١,٩٣٥	٤٢٨,٥٠٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	ارباح نقدية موزعة على المساهمين التغير في حقوق غير مسيطر عليها الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

التغيرات خلال الفترة

كما في							كما في	
٣١ مارس ٢٠١٣	رسوم المجموعة	مصروفات	توزيعات	إجمالي	إعادة	استثمارات	١ يناير ٢٠١٣	إستثمار
(غير مدققة)	بصفتها وكيلا	إدارية	مدفوعة	إيراد (خسارة)	تقييم	(سحوبات)	(مدققة)	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٥٥٩,٠٧٢	(٧٣)	(٢٧٩)	-	-	-	-	٥٥٩,٤٢٤	فليت استريت فاينانسج ١ المحدودة
١٢١,٦٨٥	-	-	-	٩٢٨	-	-	١٢٠,٧٥٧	محفظة قطر الاستثمارية
١٧,٩٩٨	-	-	-	(٣,٢٢٦)	١,٥٨٢	(٤٩,٧٠٩)	٦٩,٣٥١	ادارة المحفظة المميزة
٩,٥٨٣	(٣١)	-	-	-	(١٣٠)	-	٩,٧٤٤	جون سبيرز
٥,٥٤٤	-	-	-	-	٤٣	-	٥,٥٠١	وايز كابيتال
١٩,١٦٤	(٦٣)	-	-	-	(٢٦٢)	-	١٩,٤٨٩	بي ال ام اي اس يوبي
٩,٩١٥	(٣١)	-	-	-	(١٤٣)	-	١٠,٠٨٩	ايدن روك
١٩,٤٠٦	-	-	-	-	(١,٠٧٤)	(٧٩)	٢٠,٥٥٩	أي بي سي اس يوبي
١٠٥,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٥٦٠	بنك التمويل الاسوي
٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤١	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.ب.م
١٣٥,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٥٩٠	مرسى السيف
٨,٨١١	-	-	-	-	-	-	٨,٨١١	مصرف قطر الإسلامي-المملكة المتحدة
١,٠١٦,٧٦٩	(١٩٨)	(٢٧٩)	-	(٢,٢٩٨)	١٦	(٤٩,٧٨٨)	١,٠٦٩,٣١٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد - تنمة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

التغيرات خلال الفترة								
كما في							كما في	
٣١ مارس ٢٠١٢	رسوم المجموعة	مصروفات	توزيعات	إجمالي	إعادة	استثمارات	١ يناير ٢٠١٢	إستثمار
(غير مدققة)	بصفتها وكيلا	إدارية	مدفوعة	إيراد	تقييم	(سحوبات)	(مدققة)	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١١٧,٩٣٤	-	-	-	٩٨٠	-	-	١١٦,٩٥٤	محفظة قطر الاستثمارية
٦٩,٠٠١	(٣٤٦)	-	-	٩,٥٩٤	٥,٥٤٠	(١٠٩,٣٥٧)	١٦٣,٥٧٠	ادارة المحفظة المميزة
١٠٥,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٥٦٠	بنك التمويل الاسوي
٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤١	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.ب.م
١٣٥,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٥٩٠	مرسى السيف
٤٣٢,٥٢٦	(٣٤٦)	-	-	١٠,٥٧٤	٥,٥٤٠	(١٠٩,٣٥٧)	٥٢٦,١١٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري
٣٩٠,٣١٣ ١,٩٠٣	١,١٦٩,٧٨٦ (٤٢,١٣٧)	٢٨٢,٣٦٥ ١,٨١٦
٣٩٢,٢١٦ (٥,٣٥٧,٩٦٨)	١,١٢٧,٦٤٩ (١٦,٩٣١,٨٩٨)	٢٨٤,١٨١ ١,٨٤٩,٨٩٣
(٤,٩٦٥,٧٥٢)	(١٥,٨٠٤,٢٤٩)	٢,١٣٤,٠٧٤
(٢٣٣,٦٢٤) ٤٦٥,٥٧٨ (٨,٧٧١)	(١,٨٨٠,٠٦٧) ٣,١٣٨,٥١٧ (٦٩,٧٨٠)	(٦٤٩,٢٤٢) ٦٠٩,١٥٠ (٢٣,١٥٢) ٥
(١٠,٦٧١)	(١٠,٦٧١)	-
-	٣,١١٢	-
-	٩,٠٠٠	-
٢١٢,٥١٢	١,١٩٠,١١١	(٦٣,٢٣٩)
٢,٦٤٦,٤٧٨ - -	١٥,٤١١,٦٤٥ ٢,٧٠٥,٩٦٢ (١٠,٣٠٨)	(٣,٣٨٣,٥٦١) - -
(١,٠٦٣,٣١٩)	(١,٠٦٣,٣١٩)	(٨٨٦,١٠٠)
١,٥٨٣,١٥٩	١٧,٠٤٣,٩٨٠	(٤,٢٦٩,٦٦١)
(٣,١٧٠,٠٨١) ٧,٨١٣,٠١٨	٢,٤٢٩,٨٤٢ ٧,٨١٣,٠١٨	(٢,١٩٨,٨٢٦) ١٠,٢٤٢,٨٦٠
٤,٦٤٢,٩٣٧	١٠,٢٤٢,٨٦٠	٨,٠٤٤,٠٣٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة / للسنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
صافي الربح (الخسارة) للفترة / للسنة من العمليات غير المستمرة

صافي الربح للفترة / للسنة قبل الضريبة

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات مالية

متحصلات من بيع استثمارات مالية

إضافات لموجودات ثابتة وغير ملموسة

صافي النقد من الإستحواذ على شركة تابعة

شراء شركات زميلة

متحصلات من بيع شركات زميلة

توزيعات الأرباح المستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

متحصلات من إصدار صكوك تمويل

تكاليف إصدار صكوك

أرباح نقدية موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه - في بداية الفترة / السنة

النقد وما في حكمه - في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ١٥)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("البنك") في دولة قطر بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨ وعنوان المقر المسجل للبنك الدوحة، دولة قطر، ص.ب. ٥٥٩. يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والأنشطة الإستثمارية ولديه ٣٢ فرع في دولة قطر. الشركة الام للمجموعة هو مصرف قطر الاسلامي (ش.م.ق) وأسهمه مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١٣.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ استرشاداً بتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. إضافة إلى ذلك، إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أن تقوم الإدارة باتخاذ قرارات وإجراء 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 ٢٠١٢.

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أسس الإعداد - تنمة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، بإستثناء معايير المحاسبة الجديدة والمعدلة المذكورة 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 ٥ لسنة ٢٠٠٢ 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 الجديدة والتعديلات

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي ٢٦ "الاستثمار في العقارات" والصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير مادي على المجموعة.

بالإضافة الى ذلك ، تم اصدار المعايير والتعديلات التالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والسارية المفعول للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ والتي ليس لها اي تأثير هام على المجموعة ولكنها تتطلب افصاحات اضافية:

المعيار	المحتوى
معيار المحاسبة الدولي ٣٤	التقارير المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لاجمالي الموجودات والمطلوبات (تعديل)
المعيار الدولي للتقارير المالية ٧	الادوات المالية: الافصاحات - مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية (تعديل)
المعيار الدولي للتقارير المالية ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٢	الافصاح عن المساهمات في كيانات اخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣	قياس القيمة العادلة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة التالية بعد إستبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة:

نسبة الملكية الفعلية %		نشاط الشركة الرئيسي	بلد التأسيس	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣			
٣٩,٨٧	٣٩,٨٧	استثمار عقاري	قطر	شركة درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (أ)
١٠٠	١٠٠	صيرفة إسلامية	السودان	مصرف قطر الإسلامي - السودان
-	-	إصدار صكوك	جزر كيمان	شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (ب)
٤٩	٤٩	الاستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (ج)
٧٠	٧٠	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)
١٠٠	١٠٠	شركة تمويل	قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة
٤٦,٩٦	٩٦,٤٦	بنك استثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (د)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	الاستثمار العقاري	لوكسمبورج	فيردي لوكسمبورج سارل (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	كيووست (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو انفست السعودية (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو لخدمات الأعمال (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	ودائع استثمارية	جزر الكيمان	كيو لإدارة السيولة المحدودة (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي الفا (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي بيتا (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي جاما (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو انفست القابضة موريشيوس (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	استثمارات	لوكسمبورج	كيو انفست لوكسمبورج اس اي آر ال (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو انفست وشركاه المحدودة ذ.م.م. (هـ)
٤٦,٧٣	٤٦,٧٣	شركة استثمار قابضة	البحرين	كيو دبليو بي للاستثمار المحدودة ذ.م.م (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	الاستثمار في حقوق الملكية	جزر الكيمان	كيو لحقوق الملكية (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو جرين (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزبيت (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو ليرن (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	فليت ستريت ١ فايننسج المحدودة (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو ١ اس تي اديموندز تيراس المحدودة (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	اس تي اديموندز تيراس جي بي المحدودة (هـ)
٤٦,٩٦	٤٦,٩٦	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	اس اي تي لإدارة الاستثمار المحدودة (هـ)
-	٢٨,١٨	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م (هـ)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أسس التوحيد - تنمة

ملاحظات:

- (أ) إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً و ذلك من خلال إتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.
- (ب) تأسست شركة مصرف قطر الإسلامي لإصدار الصكوك المحدودة في جزر كيمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك لصالح البنك.
- (ج) لدى البنك القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لهذه الشركة بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (د) وفقاً للنظام الأساسي لكيو إنفست ، فان للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من إجمالي عدد أعضاء المجلس الثمانية.
- (هـ) لدى المجموعة القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر كيو إنفست ذ.م.م وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات تابعة للمجموعة.

٣ تجميع الأعمال

الإستحواذات

المقابل	نسبة أسهم حقوق الملكية التي لها حق التصويت المستحوذ عليها	تاريخ السيطرة	النشاط الرئيسي	الشركة
١٥١,١٢٨	-	يناير ٢٠١٣	استثمار عقاري	شركة درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م
٣٠,٠٣٠	٦٠	يناير ٢٠١٣	شركة استثمار قابضة	شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م
١,٦١٠,٦٣٤	٤٦,٦٧	مارس ٢٠١١	بنك	كيو إنفست ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ جميع الأعمال - تنمة

الإستحواذات - تنمة

الإستحواذات في ٢٠١٣

شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً، شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م ("الشركة") وذلك من خلال إتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بدولة قطر تحت السجل التجاري رقم ٣٩٩١٦ و تقوم الشركة بأعمال الإستثمار و التطوير العقاري.

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة التي تم تحديدها للشركة كما في تاريخ الإستحواذ كانت على نحو تقريبي تساوي القيمة الدفترية لتلك الموجودات والمطلوبات والتي كانت كالتالي:

القيمة العادلة في

تاريخ الإستحواذ

ألف ريال قطري

٦٠
٢٤٩
١,٨٨٧,٥٢٦
<u>١,٨٨٧,٨٣٥</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

موجودات ثابتة

موجودات أخرى

المطلوبات

حسابات البنوك

مطلوبات أخرى

(١,٤١٥,٩٤٣)
(٩٢,٧٤٥)
<u>(١,٥٠٨,٦٨٨)</u>

صافي الموجودات

حقوق غير مسيطر عليها (٦٠,١٣٪)

٣٧٩,١٤٧
(٢٢٨,٠١٩)
<u>١٥١,١٢٨</u>

إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها وتكلفة الأعمال المجمعة

تكلفة الأعمال

القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في تاريخ الإستحواذ

يضاف: حقوق غير مسيطر عليها

يطرح: القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

١٥١,١٢٨
٢٢٨,٠١٩
<u>(٣٧٩,١٤٧)</u>

الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ تجميع الأعمال - تنمية

الإستحواذات - تنمية

الإستحواذات في ٢٠١٣ - تنمية

شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م - تنمية

تم إستخدام طريقة الإستحواذ لتسجيل عملية الاستحواذ. تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على نتائج شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م لفترة الثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ.

تعتبر المعالجة المحاسبية المبدئية للاستحواذ المذكور أعلاه مؤقتة فقط كما في نهاية الفترة إذ أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المستحوذ عليها يمكن تحديدها بصورة مؤقتة فقط ، سوف تقوم المجموعة بتسجيل أي تسويات على هذه القيم المؤقتة بعد إجراء عملية التقييم قبل نهاية السنة.

منذ تاريخ الإستحواذ ، ساهمت شركة درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م بصافي خسارة قدرها ١,٨٤٨ ألف ريال قطري لصافي ربح المجموعة.

شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م

في ١ يناير ٢٠١٣ ، قامت كيوانفست ذ.م.م (شركة تابعة للمجموعة بنسبة ملكية فعلية قدرها ٤٦,٩٦%) بالإستحواذ على ٦٠% من أسهم التصويت في شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م من خلال الاكتتاب في الأسهم. شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م هي شركة مرخصة من قبل هيئة مركز قطر للمال في ديسمبر ٢٠٠٧ ومن قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال في ديسمبر ٢٠١٢ لممارسة أنشطة استثمارات بنكية. قامت المجموعة بالإستحواذ على شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م بناء على الإتفاقية التي تمت بين المجموعة المالية هيرميس و كيوانفست ذ.م.م كما هو مبين في الإيضاح ١٦ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وهذا الإستحواذ هو إجراء إستحواذي لتسهيل الإستحواذ المستقبلي على شركات المجموعة المالية هيرميس ، في حال تم ذلك. ستقوم كيوانفست ذ.م.م بدفع مبلغ ٨٨٠ مليون ريال المتبقي لشركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م عند اتمام عملية الإستحواذ ، ستقوم شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م باستخدام هذا المبلغ من أجل الاستحواذ على الشركات المستهدفة في المجموعة المالية هيرميس.

تقوم كيو إنفست والمجموعة المالية هيرميس بالحصول على الموافقات القانونية النهائية وإذا لم يتم استلام الموافقة القانونية حتى ١٠ مايو ٢٠١٣ فإن الصفقة ستعتبر لاغية وسيتم إلغاء الإلتزام القائم وسيتم إعادة المبلغ المدفوع مبدئياً والبالغ ٣٠ مليون ريال قطري. في حالة إعادة المبلغ المدفوع، ستقوم المجموعة بالغاء توحيد شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م.

تم إستخدام طريقة الإستحواذ لتسجيل عملية الاستحواذ ، تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على نتائج شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م لفترة الثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ جميع الأعمال - تنمة

الإستحواذات - تنمة

الإستحواذات في ٢٠١٣ - تنمة

شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م - تنمة

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة التي تم تحديدها لشركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م كما في تاريخ الإستحواذ في دفاتر كيو انفسست كانت على النحو التالي:

القيمة العادلة في

تاريخ الإستحواذ

ألف ريال قطري

	الموجودات
٣١,٨٣٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٥٥	موجودات غير ملموسة وموجودات أخرى
<u>٣٣,٥٩٤</u>	
	المطلوبات
(٣٨٢)	مطلوبات أخرى
٣٣,٢١٢	صافي الموجودات
<u>(١٣,٢٨٢)</u>	حقوق غير مسيطر عليها
١٩,٩٣٠	إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها
١٠,١٠٠	الشهرة الناتجة عن الاستحواذ
<u>٣٠,٠٣٠</u>	تكلفة جميع الأعمال
	تكلفة الأعمال
٣٠,٠٣٠	المبلغ النقدي المدفوع
١٣,٢٨٢	يضاف: حقوق غير مسيطر عليها
<u>(٣٣,٢١٢)</u>	يطرح: القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها
<u>١٠,١٠٠</u>	الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

تعتبر المعالجة المحاسبية المبدئية للاستحواذ المذكور أعلاه مؤقتة فقط كما في نهاية الفترة إذ أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المستحوذ عليها يمكن تحديدها بصورة مؤقتة فقط.

منذ تاريخ الإستحواذ ، ساهمت شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م بصافي خسارة قدرها ٧٦٤ ألف ريال قطري لصافي ربح المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ جميع الأعمال - تنمة

الإستحواذات - تنمة

الإستحواذ في ٢٠١١

كيوانفست ذ.م.م

في ١ مارس ٢٠١١ ، قام البنك بالإستحواذ على ١١,٦٧٪ إضافية من حقوق التصويت بشركة كيو إنفست ذ.م.م وحصل على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لكيو إنفست ذ.م.م ، تم الترخيص لكيو إنفست ذ.م.م من قبل هيئة مركز قطر للمال في إبريل ٢٠٠٧ و من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال. تشمل مجالات أعمال كيو إنفست ذ.م.م أنشطة بنوك الاستثمار وإدارة الإستثمارات والوساطة وإدارة الثروات ولديها فرق متخصصة لإنشاء وإيداع الإستثمارات.

إن القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة لشركة كيو إنفست ذ.م.م كما في تاريخ الإستحواذ كانت على نحو تقديري تعادل القيم الدفترية وكانت كالتالي:

القيمة العادلة في

تاريخ الإستحواذ

ألف ريال قطري

٢٣١,١٨٨
٤٤٤,٢٨٩
١,٥٦٣,٣٣٥
٣٥٨,٩٥٨
٤٤٦,٩١٥
٢٠٧,٠٤٦
٣,٢٥١,٧٣١

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

إيداعات لدى مؤسسات مالية

استثمارات مالية

موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

المطلوبات

مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

حسابات البنوك

مطلوبات أخرى

(٢٢٠,٠٨٤)
(١٨,٠١٤)
(٢٥,٤٦٥)
(٢٦٣,٥٦٣)

صافي الموجودات

حقوق غير مسيطر عليها (٥٣,٣٣٪)

٢,٩٨٨,١٦٨
(١,٥٩٣,٥٩٠)

إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها

الشهرة الناتجة عن الإستحواذ

١,٣٩٤,٥٧٨
٢١٦,٠٥٦
١,٦١٠,٦٣٤

تكلفة جميع الأعمال

تكلفة الأعمال

المبلغ النقدي المدفوع

القيمة العادلة لحصة ملكية البنك في كيو إنفست ذ.م.م قبل تجميع الأعمال

٦٥٦,١١٠
٩٥٤,٥٢٤
١,٦١٠,٦٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ تجميع الأعمال - تنمية

الإستحواذات - تنمية

الإستحواذ في ٢٠١١ - تنمية

كيوانفست ذ.م.م - تنمية

الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

القيمة العادلة للمقابل

١,٦١٠,٦٣٤

١,٥٩٣,٥٩٠

(٢,٩٨٨,١٦٨)

يضاف: حقوق غير مسيطر عليها

ي طرح: القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها

٢١٦,٠٥٦

الشهرة الناتجة عن الاستحواذ

الحقوق غير المسيطر عليها والبالغة ٥٣,٣٣ % تم تسجيلها بتاريخ الاستحواذ بالرجوع الى القيمة العادلة للحقوق غير المسيطر عليها والبالغة ١,٥٩٣,٥٩٠ ألف ريال قطري.

خلال سنة ٢٠١٢ ، وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ "تجميع الأعمال" ، قامت المجموعة بإجراء "تخصيص سعر الشراء" (PPA) للقيمة المدفوعة للإستحواذ على أسهم كيو إنفست ذ.م.م لقد حدد تخصيص سعر الشراء القيمة المدفوعة للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة والشهرة الناتجة عن الإستحواذ. الموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها عند الإستحواذ على أسهم كيو إنفست ليست ذات قيمة هامة ولم يتم أخذها بعين الإعتبار.

٤ التقرير القطاعي

لدى المجموعة اربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

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

الأعمال المصرفية للأفراد - تشمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للبنك والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات إئتمانية وخطط الإئتمان الشخصية ورهون وغيرها

وحدات المجموعة الأخرى - الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية - تشمل الشركات التابعة المحلية والدولية على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ التقرير القطاعي - تنمة

تم إدراج المعلومات أدناه والتي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة ومشابهة لكيانات أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

الإجمالي الف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية الف ريال قطري	وحدات المجموعة الأخرى الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للشركات الف ريال قطري	إيرادات خارجية:
٦٦٢,٠٩٢	٢٢,٧٧٥	١٧٢,٤٩٨	١٦٧,١٧٤	٢٩٩,٦٤٥	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٥٤,٤٤٠	٥,١٦٥	٥,٥٨٢	١٨,٤٢٠	٢٥,٢٧٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٩,٩٥٤	(٣٥٣)	١٠,٣٠٧	-	-	صافي ربح (خسارة) عمليات النقد الاجنبي
(٢,٤٥٦)	(٤,٥٢١)	٢,٠٦٥	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٨٥	١٨٥	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٣,١٧٣	٧١,٤٤٢	(٧٤,٦١٥)	الإيرادات ما بين القطاعات
١,٨١٦	١,٨١٦	-	-	-	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٧٢٦,٠٣١	٢٥,٠٦٧	١٩٣,٦٢٥	٢٥٧,٠٣٦	٢٥٠,٣٠٣	إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة
(١٩٠,٠٦٧)	(٣١,٩٤٩)	(٢٣,٧٥١)	(٩١,٣١٤)	(٤٣,٠٥٣)	تكاليف موظفين ومصروفات أخرى واستهلاك واطفاء
(٤٣,٣٨٠)	-	(٤٣,٣٨٠)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(١١٢,١٠٢)	(٨,٨٠٢)	(٨,٧٢١)	(٥٥,١٧١)	(٣٩,٤٠٨)	صافي العائد على اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٧٥,٠٠٦)	-	(٧٥,٠٠٦)	-	-	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٢١,٢٩٥)	(٢,٥١٦)	-	(٣,٧٥٦)	(١٥,٠٢٣)	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية
٢٨٤,١٨١	(١٨,٢٠٠)	٤٢,٧٦٧	١٠٦,٧٩٥	١٥٢,٨١٩	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
					صافي ربح القطاع قبل الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ التقرير القطاعي - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية - تنمة

الإجمالي الف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية الف ريال قطري	وحدات المجموعة الأخرى الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للشركات الف ريال قطري	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
					إيرادات خارجية:
٦٤٩,٣٧٠	٣٤,٢٣٠	١٢٦,٧٠٤	١٣٥,٠٨٤	٣٥٣,٣٥٢	جمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٩٩,٦٠٨	١٧,٨٩١	٢٠,٦٨٧	٢٤,٦٨٠	٣٦,٣٥٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠,٤٥٩	١٤,٠٧٨	٦,٣٨١	-	-	صافي ربح عمليات النقد الاجنبي
٧,٦٦٨	-	٧,٦٦٨	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	-	٢٢,٥١٠	٦٤,٦٣٥	(٨٧,١٤٥)	الإيرادات ما بين القطاعات
١,٩٠٣	١,٩٠٣	-	-	-	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٧٧٩,٠٠٨	٦٨,١٠٢	١٨٣,٩٥٠	٢٢٤,٣٩٩	٣٠٢,٥٥٧	إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة
(١٩٥,٠٨٤)	(٥٩,٨٣٩)	(١٨,٤٥٦)	(٧٥,٠٨٨)	(٤١,٧٠١)	تكاليف موظفين ومصروفات أخرى واستهلاك واطفاء
(٢٦,٣١٧)	-	(٢٦,٣١٦)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٨٠,٦٠٥)	-	(٤٧)	(٦٣,٦٢١)	(١٦,٩٣٧)	صافي العائد على اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
					البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٧١,٢٩٥)	-	(٧١,٢٩٥)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية
(١٣,٤٩١)	-	-	(٢,٦٩٨)	(١٠,٧٩٣)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
٣٩٢,٢١٦	٨,٢٦٣	٦٧,٨٣٥	٨٢,٩٩٢	٢٣٣,١٢٦	صافي ربح القطاع قبل الضريبة

ملاحظة:

تم اعادة تصنيف الإيرادات والمصروفات القطاعية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لتتناسب مع العرض والتصنيف المتبع في الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ التقرير القطاعي - تتمة

الإجمالي الف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية الف ريال قطري	وحدات المجموعة الأخرى الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للشركات الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٦٨,٧٨٠,٥٣٦	٢,٨٥٣,٢٢٧	٢٨,٠٠٠,٤٦٤	١٠,٢٦٣,٣٨٥	٢٧,٦٦٣,٤٦٠	موجودات القطاع
٥٦,٠٧٠,٩٦٩	١,٢٦٨,٧٧٠	١٧,٥١٧,١٢٢	٢٥,٧٥٩,١٨٢	١١,٥٢٥,٨٩٥	مطلوبات القطاع
الإجمالي الف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية الف ريال قطري	وحدات المجموعة الأخرى الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الأعمال المصرفية للشركات الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٧٣,١٩٢,٠٦٢	٢,٨٤٤,٧٥٩	٢٧,٣٢٧,٨٦٤	٩,٥٨٠,٠٣٩	٣٣,٤٣٩,٤٠٠	موجودات القطاع
٦٠,١٤١,٠٥٧	١,٥٠٢,٧٠٠	١٨,٩٢١,١٧١	٢٥,٦٠٤,١١٧	١٤,١١٣,٠٦٩	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٥ 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	بالتكلفة المطفأة الف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	
					٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٢,٥٥٦,٩٨٤	٢,٥٥٦,٩٨٤	٢,٥٥٦,٩٨٤	-	-	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٩,٠١٨,٦٤٤	٩,٠١٨,٦٤٤	٩,٠١٨,٦٤٤	-	-	ارصدة لدى البنوك
٣٧,٨٣٤,٢٢٤	٣٧,٨٣٤,٢٢٤	٣٧,٨٣٤,٢٢٤	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٠١٩,٦٢٩	٢,٠١٩,٦٢٩	-	١,١٤٩,٣٦٧	٨٧٠,٢٦٢	- بالقيمة العادلة
١١,٥١٠,٧٠٧	١١,٣٤١,٠٠٧	١١,٣٤١,٠٠٧	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٧٨٢,١٤١	٧٨٢,١٤١	٧٨٢,١٤١	-	-	موجودات اخرى
٦٣,٧٢٢,٣٢٩	٦٣,٥٥٢,٦٢٩	٦١,٥٣٣,٠٠٠	١,١٤٩,٣٦٧	٨٧٠,٢٦٢	
٨,٨٥٢,١٢٢	٨,٨٥٢,١٢٢	٨,٨٥٢,١٢٢	-	-	حسابات البنوك
٩,٨٥٧,٧٠٩	٩,٨٥٧,٧٠٩	٩,٨٥٧,٧٠٩	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤١٥,٨١١	٥,٤١٥,٨١١	٥,٤١٥,٨١١	-	-	صكوك تمويل
١,٠٥٩,٣٩٩	١,٠٥٩,٣٩٩	١,٠٥٩,٣٩٩	-	-	مطلوبات اخرى
٢٥,١٨٥,٠٤١	٢٥,١٨٥,٠٤١	٢٥,١٨٥,٠٤١	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٣

٥ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

القيمة العادلة الف ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية الف ريال قطري	بالتكلفة المطفأة الف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الف ريال قطري	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٣,٦٤٣,٧٣٥	٣,٦٤٣,٧٣٥	٣,٦٤٣,٧٣٥	-	-	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٨,٧٥٧,٩٦٣	٨,٧٥٧,٩٦٣	٨,٧٥٧,٩٦٣	-	-	ارصدة لدى البنوك
٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٤٣,١٣٧,٣٣٤	-	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,١٣٧,٧٤٧	٢,١٣٧,٧٤٧	-	١,٢٣٠,٨٢٧	٩٠٦,٩٢٠	- بالقيمة العادلة
١١,١٢١,٩٥٦	١١,٢١٨,٠١١	١١,٢١٨,٠١١	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٨٤٤,٤٥٥	٨٤٤,٤٥٥	٨٤٤,٤٥٥	-	-	موجودات اخرى
<u>٦٩,٦٤٣,١٩٠</u>	<u>٦٩,٧٣٩,٢٤٥</u>	<u>٦٧,٦٠١,٤٩٨</u>	<u>١,٢٣٠,٨٢٧</u>	<u>٩٠٦,٩٢٠</u>	
١٠,٣٧١,٥١٨	١٠,٣٧١,٥١٨	١٠,٣٧١,٥١٨	-	-	حسابات البنوك
٩,٠٨١,٨٨٠	٩,٠٨١,٨٨٠	٩,٠٨١,٨٨٠	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤١٥,٦٢٨	٥,٤١٥,٦٢٨	-	-	صكوك تمويل
١,٠٠١,٣٦٧	١,٠٠١,٣٦٧	١,٠٠١,٣٦٧	-	-	مطلوبات اخرى
<u>٢٥,٨٧٠,٣٩٣</u>	<u>٢٥,٨٧٠,٣٩٣</u>	<u>٢٥,٨٧٠,٣٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٥ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة و
- المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

بالنسبة للإستثمارات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقرر المجموعة ما إذا حدث تحويل بين مستويات في التدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادا إلى أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، كان لدى المجموعة الإستثمارات المالية التالية بالقيمة العادلة:

المستوى ٣ الف ريال قطري	المستوى ٢ الف ريال قطري	المستوى ١ الف ريال قطري	القيمة العادلة الف ريال قطري	
٦١٤,٠٤٤	١٤٤,٤٦٧	٣٩٠,٨٥٦	١,١٤٩,٣٦٧	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٦٧٥,١٠٨	-	١٩٥,١٥٤	٨٧٠,٢٦٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢٨٩,١٥٢	١٤٤,٤٦٧	٥٨٦,٠١٠	٢,٠١٩,٦٢٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى ٣ الف ريال قطري	المستوى ٢ الف ريال قطري	المستوى ١ الف ريال قطري	القيمة العادلة الف ريال قطري	
٧٣٤,١٦٤	١٣٧,٦٣٢	٣٥٩,٠٣١	١,٢٣٠,٨٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٧٠٩,٨٧٧	-	١٩٧,٠٤٣	٩٠٦,٩٢٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٤٤٤,٠٤١	١٣٧,٦٣٢	٥٥٦,٠٧٤	٢,١٣٧,٧٤٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ، لم يتم عمل أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة ، ولم يتم عمل أي تحويل إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٦ انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في حقوق الملكية) يتضمن عدم الوفاء أو التأخر من جانب الطرف الآخر / الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات تمويل أو دفعة مقدمة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سوف يفلس أو زوال السوق النشط للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في المقدرة على السداد لدى المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات عدم الوفاء. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة يتم اعتبار الانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديده ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق المساهمين والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد المتعلقة بالاستثمارات في حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية. سجلت المجموعة ٤٦ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٢: ٧١ مليون ريال قطري) كخسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية في حقوق الملكية تم إدراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة بقدر الرصيد المتوفر في الاحتياطي. في الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد القائم يتم إدراج الخسارة غير المحققة في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقاً في بيان الدخل الموحد في سنة / فترة مالية سابقة ، يتم إدراج الأرباح غير المحققة الخاصة بالفترة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم إضافتها إلى احتياطي القيمة العادلة. سجلت المجموعة ١٩ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٢: لا شيء) كخسائر انخفاض في استثمارات عقارية تم إدراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة 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 للموجودات. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل 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 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية لتحديد الانخفاض الخاص في القيمة. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معاً في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة. سجلت المجموعة ٢١ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٢: ١٣ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل تم إدراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل" في بيان الدخل المرحلي الموحد. إضافة إلى ذلك ، سجلت المجموعة ١٠ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٢: لا شيء) كخسائر انخفاض في استثمارات في صكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة وتم إدراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٧ موجودات تمويل

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٣٦,٣٩٨,٢١٠	٤٨,٦٧٢,٦١٤	٤٢,٥٣٨,٣٢٤	إجمالي موجودات التمويل
(٤,١٢٤,٠٠٦)	(٥,٠٤٢,٤٣٤)	(٤,١٨٩,٧٧٤)	ناقص: أرباح مؤجلة
(٣٢٤,٢٣٦)	(٤٦٠,٠٩٥)	(٤٧٩,٨٣٦)	مخصص خاص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٥٢,٣٦٧)	(٣٢,٧٥١)	(٣٤,٤٩٠)	أرباح معلقة
٣١,٨٩٧,٦٠١	٤٣,١٣٧,٣٣٤	٣٧,٨٣٤,٢٢٤	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغ إجمالي موجودات التمويل المتعثرة والمتضمنة موجودات التمويل المتأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة مبلغ ٤,٠٦٥ مليون ريال قطري والذي يمثل ٩,٦٪ من إجمالي موجودات التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٥,١٨٣ مليون ريال قطري تمثل ١٠,٦٥٪ من إجمالي موجودات التمويل).

٨ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)			
الإجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	الإجمالي الف ريال قطري	غير مدرجة الف ريال قطري	مدرجة الف ريال قطري	
٧٦٨,٤٩٩	٦٣٠,٥٤٢	١٣٧,٩٥٧	٦٤٦,٦٧٨	٥٦٧,٥٠٢	٧٩,١٧٦	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
						• استثمارات في حقوق الملكية
						• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
						- ذات معدل ثابت
١٣٨,٤٢١	٧٩,٣٣٥	٥٩,٠٨٦	٢٢٣,٥٨٤	١٠٧,٦٠٦	١١٥,٩٧٨	إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
٩٠٦,٩٢٠	٧٠٩,٨٧٧	١٩٧,٠٤٣	٨٧٠,٢٦٢	٦٧٥,١٠٨	١٩٥,١٥٤	- صكوك حكومة دولة قطر
						- ذات معدل ثابت
						- ذات معدل ثابت
						- ذات معدل متغير
١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١٠,٦٢٠,٠٠٠	١٠,٦٢٠,٠٠٠	-	إستثمارات في حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٥٩,٤٦٧	٢٠٤,٠٣٩	٣٥٥,٤٢٨	٤٦١,٢٥٨	٨٦,٤٦٧	٣٧٤,٧٩١	
٤٠٨,٥٤٤	٦٥,١٥٢	٣٤٣,٣٩٢	٢٥٩,٧٤٩	٢٣,٢٥٢	٢٣٦,٤٩٧	
١١,٢١٨,٠١١	١٠,٥١٩,١٩١	٦٩٨,٨٢٠	١١,٣٤١,٠٠٧	١٠,٧٢٩,٧١٩	٦١١,٢٨٨	
١,٢٣٠,٨٢٧	٨٧١,٧٩٦	٣٥٩,٠٣١	١,١٤٩,٣٦٧	٧٥٨,٥١١	٣٩٠,٨٥٦	
١٣,٣٥٥,٧٥٨	١٢,١٠٠,٨٦٤	١,٢٥٤,٨٩٤	١٣,٣٦٠,٦٣٦	١٢,١٦٣,٣٣٨	١,١٩٧,٢٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

٩ موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٣٣٨,٦٢٥	٢٩٣,٦٣٨	٢٩١,٨٤٨	موجودات
٢٠٣,٨٥٢	٢٠٥,١٨٢	٢٠٤,٠٠٧	مطلوبات
للتلاثة أشهر المنتهية في مارس ٣١			
٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري		
١,٩٠٣	١,٨١٦		الربح للفترة

١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	
١١,٩٣٠,٧٦٤	٢١,٦٧٢,٢٠٠	١٩,٦٦٨,٣٧٦	حسابات لأجل
٦,٣٧٩,٥١١	٧,٢٧٣,٦٩٧	٧,٨٧٦,١٣٧	حسابات توفير
٢,٩٩٦,٨٤١	٥,٠٨٦,٦٢٣	٣,١٠٤,٤٤٦	حسابات تحت الطلب
٢١,٣٠٧,١١٦	٣٤,٠٣٢,٥٢٠	٣٠,٦٤٨,٩٥٩	
(٦,٨٠١)	٣٢,٩٦٢	٣٢,٩٦٢	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٢١,٣٠٠,٣١٥	٣٤,٠٦٥,٤٨٢	٣٠,٦٨١,٩٢١	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١ احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديله ، يحول ١٠% من صافي الربح العائد على مساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتخصيص أية مبالغ للاحتياطي القانوني في الفترة الحالية حيث أن الإحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

١٢ 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% حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (ابتداء من ١ يناير ٢٠١٣ أصبح الحد الأدنى لإحتياطي المخاطر ٢,٥% بدلا من ٢%) 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 الى احتياطي المخاطر حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣٣٥ مليون ريال قطري).

١٣ احتياطات أخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة في شركات زميلة بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة والإحتياطات الأخرى وفقا لمتطلبات مصرف قطر المركزي.

١٤ أرباح نقدية

تمت المصادقة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣٧,٥% عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإجمالي مبلغ وقدره ٨٦٦,١٠٠ ألف ريال قطري (٣,٧٥) ريال قطري للسهم ، (٣١ مارس ٢٠١٢: ٤٥٪ توزيعات نقدية بإجمالي مبلغ وقدره ١,٠٦٣,٣١٩ ألف ريال قطري (٤,٥) ريال قطري للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر (٢٠١١).

١٥ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة ، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري
٤٠٨,٠٥١	١,٧١٦,٨٧٦	٦٥٠,٤٦٦
٤,٢٣٤,٨٨٦	٨,٥٢٥,٩٨٤	٧,٣٩٣,٥٦٨
<u>٤,٦٤٢,٩٣٧</u>	<u>١٠,٢٤٢,٨٦٠</u>	<u>٨,٠٤٤,٠٣٤</u>
		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد) أرصدة لدى البنوك
		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٦ مطلوبات والتزامات محتملة

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	(أ) المطلوبات المحتملة
٤,٤٩٦,٠٠٩	٤,٧٤١,٨٧٢	٥,٠٢٨,٤٠٠	تسهيلات تمويل غير مستغلة
١٩٦,٧٣٩	٤٢٠,٣٢١	٤٠٣,٢٧٠	قبولات بنكية
٤,٠٨٧,١١٥	٥,٦١١,١٢٦	٥,٤٥١,٢٨١	خطابات ضمان
١,٠٣٨,٠٣٥	١,٤٧٠,٠١١	١,٢٤٨,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٩,٨١٧,٨٩٨	١٢,٢٤٣,٣٣٠	١٢,١٣٠,٩٥١	
-	١,١٢٨,٤٠٠	١,٠٩٨,٣٧٠	(ب) التزامات
٧,٨٦٠,٩٩٠	١٠,٧٧٩,٨٣٩	٧,٩٨٦,٤٦٤	التزام استثمار*
-	-	٣٨٠,٨٧٦	أدوات إدارة مخاطر أخرى
٧,٨٦٠,٩٩٠	١١,٩٠٨,٢٣٩	٩,٤٦٥,٧١٠	التزامات أخرى
			الإجمالي

ملاحظة (*)

بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٢ ، أبرمت كيو انفسست ذ.م.م (شركة تابعة للمجموعة) اتفاقية مع مجموعة هيرميس القابضة أس.أي.إي ، والتي تشمل قطاعات الوساطة والبحوث وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وصندوق أعمال البنية التحتية التابعة للمجموعة المالية هيرميس القابضة. بمقتضى الاتفاقية ، ستدخل المجموعة المالية هيرميس القابضة مع كيو انفسست في مشروع مشترك تحت مسمى شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م مملوكة بنسبة ٦٠% لكيو انفسست ذ.م.م و ٤٠% للمجموعة المالية هيرميس القابضة. كما وتملك المجموعة المالية هيرميس القابضة الحق في بيع كامل حصتها في المشروع المشترك لكيو انفسست في أي وقت خلال الفترة ما بين ١٢-٣٦ شهرا من تاريخ توقيع الاتفاقية بقيمة مليار جنيه مصري. كما وتملك كيو انفسست حق الاستحواذ على كامل حصة المجموعة المالية هيرميس القابضة في أي وقت ما بين ١٢-٣٦ شهرا من تاريخ توقيع الاتفاقية بقيمة ٦٠١ مليون ريال قطري أو بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة مقيدة بسقف ، أيهما أعلى. عند إنتهاء المشروع المشترك سوف تقوم كيو انفسست بالاستحواذ على ٦٠% من رأس المال الأساسي في أعمال إدارة الموجودات بالقيمة السوقية من المجموعة المالية هيرميس القابضة.

بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٢ ، اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمجموعة المالية هيرميس القابضة.

بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣ ، قامت كيو انفسست بدفع ٣٠ مليون ريال قطري للاستحواذ على ٦٠% من رأس مال شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م عن طريق الإكتتاب في الاسهم. ستقوم كيو انفسست بدفع المبلغ المتبقي والبالغ ٨٨٠ مليون ريال قطري الى شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م عند اكتمال المعاملة. سيتم استخدام هذا المبلغ من قبل شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م للاستحواذ على الشركات المستهدفة من المجموعة المالية هيرميس القابضة. بالإضافة الى ما سبق ، ستقوم كيو انفسست بالاستحواذ على ٦٠% من رأس مال ادارة الاصول من المجموعة المالية هيرميس القابضة في تاريخ الاغلاق النهائي. سيكون المقابل لرأس المال الاساسي القيمة السوقية السائدة يوم العمل قبل تاريخ الاغلاق النهائي والمقدرة بمبلغ ٢١٨ مليون ريال قطري.

تقوم كيو انفسست والمجموعة المالية هيرميس بالحصول على الموافقات القانونية النهائية وإذا لم يتم استلام الموافقة القانونية حتى ١٠ مايو ٢٠١٣ فإن الصفة ستعتبر لاغية وسيتم إلغاء الإلتزام القائم وسيتم إعادة المبلغ المدفوع مبدئياً والبالغ ٣٠ مليون ريال قطري. في حالة إعادة المبلغ المدفوع ، ستقوم المجموعة بالغاء توحيد شركة المجموعة المالية هيرميس قطر ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٦ مطلوبات والتزامات محتملة - تنمة

(ج) التزامات ايجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري	أقل من سنة بين سنة وخمسة سنوات أكثر من ٥ سنوات
٢٥,٦٥٥	٢٠,٨١٣	٨٤,٧٨٦	
٥٠,٦٢٨	٦٦,٠٠٢	٣١,٨٢٠	
١٣,٢٤٥	١٢,٠٦٧	٩,٦٤١	
<u>٨٩,٥٢٨</u>	<u>٩٨,٨٨٢</u>	<u>١٢٦,٢٤٧</u>	

١٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المضمنة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)			
أخرى الف ريال قطري	أعضاء مجلس الإدارة الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	أخرى الف ريال قطري	أعضاء مجلس الإدارة الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	
-	٣٢٥,٥٥٠	٢,٥٧٠,٥٥٥	٣٦٠,٧٩٣	١١٥,١٢٩	٦٤٠,٥٣٠	موجودات:
٢١٢,٠٩٣	-	٣٨,٩١٤	٥٨	-	٢٣,٨٠١	موجودات تمويل
						موجودات أخرى
٣٩,٧٦٧	١٢٨,٥٤٠	٧,٧٩١	٦٠٨	-	-	حقوق أصحاب حسابات
						الإستثمار المطلق
						بنود خارج بيان المركز المالي:
						مطلوبات محتملة وضمانات
١,٠٣٥,٢٥٦	١٨٤,٢٤٢	-	٨٧٧,٦٩٦	٢٩٠,٤٦١	-	والتزامات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)			بنود بيان الدخل الموحد:
أخرى الف ريال قطري	الإدارة الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	أخرى الف ريال قطري	الإدارة الف ريال قطري	شركات زميلة الف ريال قطري	
-	١,٩٨٥	-	١٧٥	-	٢,٤٤٧	إيرادات أنشطة التمويل
-	-	-	١,٤٧٤	١,٠٩١	٥٦	رسوم وعمولات
-	٨,٥٠٧	١,١٤١	-	١٥٥	٢٤٢	أرباح ودائع مدفوعة
-	-	-	-	-	٢٣١	أخرى

إن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة هي كالتالي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) الف ريال قطري	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) الف ريال قطري
٤,٧١٧	١٣,٥٩٦

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

١٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام معينة عند الضرورة لكي تتماشى مع العرض للفترة الحالية. لم يكن لإعادة التبويب هذه أي تأثير على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحد لأرقام مقارنة الفترة / السنة.