



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
الدوحة - قطر

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة
31 مارس 2012

صفحة

1	تقرير المراجعة من مدققي الحسابات المستقلين
2	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
3	بيان الدخل المرحلي الموحد
4	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
5	بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيد المرحلي الموحد
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
20 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("المصرف") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2012 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 31 مارس 2012 والبيانات المرحلية الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها المدقق المستقل للمؤسسة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات أساساً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية.

نتيجة المراجعة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لمرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها في إيضاح رقم 2.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 258

الدوحة في 11 أبريل 2012

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

31 مارس 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2012 (غير مدققة)	إيضاحات	
الموجودات				
1,965,718	1,832,513	1,762,194		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
4,560,053	7,368,705	6,204,904		أرصدة وإستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
24,743,843	29,595,870	31,897,601	5	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
14,262,132	14,810,188	14,560,106	6	إستثمارات مالية
369,349	324,505	338,625	7	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
1,087,106	1,206,119	1,219,150		إستثمارات أخرى
874,314	884,917	904,258		إستثمارات في شركات زميلة
1,363,822	1,645,076	1,499,079		موجودات أخرى
393,193	402,195	387,944		موجودات ثابتة
216,056	216,056	216,056	3	شهرة
49,835,586	58,286,144	58,989,917		إجمالي الموجودات
=====	=====	=====		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق غير مسيطر عليها وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
7,799,379	13,342,262	12,328,070		أرصدة حسابات البنوك والمؤسسات المالية
5,833,126	9,003,462	8,681,351		حسابات العملاء
225,723	195,282	203,852	7	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
1,306,270	1,524,186	1,447,561		مطلوبات أخرى
2,714,031	2,716,691	2,717,578		أدوات صئوك بتحويلية
17,878,529	26,781,883	25,378,412		إجمالي المطلوبات
19,841,451	18,653,837	21,300,315	8	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
1,800,870	1,648,005	1,710,462		حقوق غير مسيطر عليها
حقوق المساهمين				
2,362,932	2,362,932	2,362,932		رأس المال
6,372,579	6,370,016	6,370,016		احتياطي قانوني
666,571	666,571	666,571		احتياطي عام
428,500	428,500	428,500		احتياطي مخاطر
(16,690)	(30,514)	42,431		احتياطي قيمة عادلة
(32,774)	(38,856)	(37,951)		احتياطي تقييم عملات
-	1,063,319	-		أرباح نقدية مقترح توزيعها
533,618	380,451	768,229		أرباح مدورة
10,314,736	11,202,419	10,600,728		إجمالي حقوق المساهمين
49,835,586	58,286,144	58,989,917		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق غير مسيطر عليها وحقوق المساهمين

أحمد مشاري
الرئيس التنفيذي بالإجابة

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
بيان الدخل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالألف ريال قطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	إيضاحات
الإيرادات		
457,321	490,362	إيرادات الأنشطة التمويلية ، صافي
124,291	166,676	إيرادات الأنشطة الإستثمارية ، صافي
581,612	657,038	إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية ، صافي
64,526	107,801	9 إيرادات عمولات ورسوم
(5,524)	(8,193)	مصرفات عمولات ورسوم
59,002	99,608	إيرادات عمولات ورسوم ، صافي
7,707	20,459	أرباح عمليات النقد الأجنبي ، صافي
648,321	777,105	صافي إيرادات التشغيل
المصرفات وخسائر الانخفاض		
(125,897)	(178,260)	مصرفات إدارية وعمومية
(11,038)	(16,824)	إستهلاكات موجودات ثابتة
(27,998)	(13,491)	خسائر انخفاض قيمة الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ، صافي
(21,000)	(71,295)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية وذمم مدينة
462,388	497,235	صافي ربح السنة من العمليات المستمرة
-	1,903	7 إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
462,388	499,138	صافي ربح الفترة
يخصم:		
(113,664)	(80,605)	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح
(1,597)	(4,438)	حصة الحقوق غير المسيطر عليها
(26,317)	(26,317)	حصة حملة الصكوك من الربح
320,810	387,778	حصة المساهمين في صافي ربح الفترة
العائد على السهم		
1,45	1,64	عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال قطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تقييم العملات	أرباح نقدية مقترح توزيعها	أرباح مدورة	الإجمالي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012								
2,362,932	6,370,016	666,571	428,500	(30,514)	(38,856)	1,063,319	380,451	11,202,419
الرصيد كما في 1 يناير 2012								
-	-	-	-	-	-	(1,063,319)	-	(1,063,319)
أرباح نقدية موزعة عن سنة 2011								
-	-	-	-	-	-	-	387,778	387,778
صافي ربح الفترة								
-	-	-	-	72,945	-	-	-	72,945
إحتياطي القيمة العادلة ، صافي								
-	-	-	-	-	905	-	-	905
إحتياطي تقييم العملات ، صافي								
2,362,932	6,370,016	666,571	428,500	42,431	(37,951)	-	768,229	10,600,728
الرصيد كما في 31 مارس 2012 (غير مدققة)								
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011								
2,166,022	4,657,485	666,571	428,500	(6,424)	(53,706)	1,083,011	212,808	9,154,267
الرصيد كما في 1 يناير 2011 (معدل)								
196,910	1,715,094	-	-	-	-	-	-	1,912,004
أسهم مصدرة لجهاز قطر للإستثمار								
-	-	-	-	-	-	(1,083,011)	-	(1,083,011)
أرباح نقدية موزعة عن سنة 2010								
-	-	-	-	-	-	-	320,810	320,810
صافي ربح الفترة								
-	-	-	-	(10,266)	-	-	-	(10,266)
إحتياطي القيمة العادلة ، صافي								
-	-	-	-	-	20,932	-	-	20,932
إحتياطي تقييم العملات ، صافي								
2,362,932	6,372,579	666,571	428,500	(16,690)	(32,774)	-	533,618	10,314,736
الرصيد كما في 31 مارس 2011 (غير مدققة)								

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

الرصيد كما في 31 مارس 2012	الحركات خلال الفترة				الرصيد كما في 1 يناير 2012	الإستثمارات المقيدة
	رسوم وكالة	الإيراد المحقق	إعادة التقييم	الإستثمار		
432,526	(346)	10,574	5,540	(109,357)	526,115	

الرصيد كما في 31 مارس 2011	الحركات خلال الفترة				الرصيد كما في 1 يناير 2011	الإستثمارات المقيدة
	رسوم وكالة	الإيراد المحقق	إعادة التقييم	الإستثمار		
526,115	(2,508)	6,319	(10,021)	(302,371)	834,696	

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

الإيضاحات الواردة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف قطر الإسلامي ("المصرف") كشركة مساهمة قطرية ("ش.م.ق") بتاريخ 8 يوليو 1982م بموجب المرسوم الأميري رقم 45 لسنة 1982. يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية المتمثلة في التمويل الإسلامي مثل المراجحة والمضاربة والمشاركة والمساومة وعقود الاستصناع ومعاملات أخرى. كما يقوم البنك بأنشطة استثمارية سواء كانت لحسابه الخاص أو نيابة عن عملائه. إن جميع أنشطة البنك تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وفقاً لعقد تأسيسه ونظامه الداخلي.

يمارس المصرف نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة وثلاثين فرعاً داخل دولة قطر. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 11 أبريل 2012.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمصرف وشركائه التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 وفقاً لتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. إضافة إلى ذلك، إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011، باستثناء معايير المحاسبة الجديدة والمعدلة 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 ذات الصلة ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 5 لسنة 2002 ذات الصلة، تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية في حالة وجود أمور لم يتم التطرق لها ضمن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما في ذلك "التقارير المالية المرحلية".

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية - تتمة

المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة

خلال الفترة ، طبقت المجموعة المعايير التالية السارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2012:

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 : الأدوات المالية (الإفصاحات)

يتطلب هذا التعديل إفصاحات كمية ونوعية تتعلق بتحويلات الموجودات المالية ، عندما:

- يتم إلغاء تحقيق موجودات مالية بكاملها ، ولكن يكون للمؤسسة إرتباط مستمر فيها (مثلاً: خيارات أو ضمانات على الموجودات المحولة).
- لا يتم إلغاء تحقيق موجودات مالية بكاملها.

إن الإفصاحات المعدلة أكثر توسعاً وصعوبة من الإفصاحات السابقة. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة.

التعديلات التالية على المعايير أصبحت سارية المفعول في 2012 ، ولكن لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

المعيار المحتوى

معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل - إسترداد الضريبة الخاصة بالموجودات الأساسية (تعديل)
المعيار الدولي للتقارير المالية 1 التطبيق لأول مرة - التضخم الحاد وإلغاء التواريخ الثابتة بالنسبة للمؤسسات التي تتبناه للمرة الأولى (تعديل)

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكن لم تطبق

تدرس المجموعة آثار المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية والتي يسري مفعولها للفترة المالية المستقبلية ، ولم تطبق مبكراً أي من المعايير المذكورة أدناه:

المعيار / التفسير	المحتوى	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقارير المالية 9	الأدوات المالية: التصنيف والقياس (الجزء الأول)	1 يناير 2015
المعيار الدولي للتقارير المالية 10	البيانات المالية الموحدة	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 11	الترتيبات المشتركة	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 12	الإفصاحات عن الحقوق في مؤسسات أخرى	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 13	قياس القيمة العادلة	1 يناير 2013
معيار المحاسبة الدولي 1	عرض بنود إيرادات شاملة أخرى (تعديل)	1 يناير 2013
معيار المحاسبة الدولي 19	منافع الموظفين (معدل)	1 يناير 2013

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية - تنمة

أسس التوحيد

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

نسبة الملكية الفعلية	نشاط العمل الرئيسي	بلد التأسيس	
49%	الإستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (أ)
70%	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)
100%	شركة تمويل	قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة
46,67%	بنك إستثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (أ)
46,67%	الإستثمار العقاري	لكسمبورج	فيردي (ب)
46,67%	الإستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	كيو وست (ب)
44,8%	بنك استثماري	السعودية	كيو انفست السعودية (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	بوليمر القابضة (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو لخدمات الاعمال (ب)
46,67%	ودائع إستثمارية	جزر الكيمان	كيو لادارة السيولة المحدودة (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي الفا (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي بيتا (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو سعودي جاما (ب)
46,67%	صندوق استثمار في النقل البحري	جزر الكيمان	كيو للاستثمار في النقل البحري (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو لخدمات النقل البحري (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	موريشيوس	كيو انفست القابضة موريشيوس (ب)
46,67%	إستثمارات	لوكسمبورج	كيو انفست لوكسمبورج (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو انفست وشركاه المحدودة (ب)
46,44%	شركة إستثمار قابضة	البحرين	كيو دبليو بي للإستثمار المحدودة (ب)
46,67%	الإستثمار في حقوق الملكية	جزر الكيمان	كيو لحقوق الملكية (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو جرين (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	جزر الكيمان	كيو للتمويل (ب)
46,67%	شركة إستثمار قابضة	موريشيوس	كيو تمويل موريشيوس (ب)

إيضاحات:

(أ) المجموعة لها أغلبية تسيطر على التصويت داخل إجتماعات مجلس إدارة الشركات التابعة متمثلة في وجود أكبر عدد من الأعضاء داخل مجلس الإدارة.

(ب) المجموعة لها السيطرة بطريقة غير مباشرة وذلك من خلال شركة كيو إنفست ذ.م.م حيث أن هذه الشركات مملوكة بالكامل لشركة كيو إنفست وبالتالي فإن هذه الشركات تعتبر شركات تابعة للمجموعة.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

3. تجميع الأعمال

في 1 مارس 2011 ، قام المصرف بشراء 11,67% من أسهم التصويت بشركة كيو إنفست ذ.م.م وحصل على السيطرة على الأنشطة المالية والتشغيلية لـ كيو إنفست ذ.م.م بنسبة 46,67% من أسهم التصويت. تم الترخيص لـ كيو إنفست ذ.م.م من قبل هيئة مركز قطر للمال في إبريل 2007 وكذلك تم الإجازة لها بمزاولة النشاط من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال. تشمل مجالات أعمال كيو إنفست ذ.م.م أنشطة بنوك الاستثمار وإدارة الاستثمارات 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 وهي كالتالي:

القيمة العادلة كما في تاريخ الإستحواذ	القيمة الدفترية قبل الإستحواذ مباشرة	
الموجودات		
231,188	231,188	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
444,289	444,289	ودائع لدى مؤسسات مالية
1,563,335	1,563,335	إستثمارات مالية
358,958	358,958	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
446,915	446,915	استثمارات في شركات زميلة
207,046	207,046	موجودات أخرى
3,251,731	3,251,731	
المطلوبات		
(220,084)	(220,084)	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(18,014)	(18,014)	مطلوبات للبنوك
(25,465)	(25,465)	مطلوبات أخرى
(263,563)	(263,563)	
2,988,168	2,988,168	صافي الموجودات
(1,593,590)	(1,593,590)	حقوق غير مسيطر عليها (53,33%)
	1,394,578	إجمالي صافي الموجودات المستحوذ عليها
	216,056	الشهرة الناتجة من الإستحواذ
	1,610,634	تكلفة الأعمال المجمعة

=====

3. تجميع الأعمال - تنمة

قيمة الأعمال:

656,110	المبلغ النقدي
954,524	القيمة العادلة لحصة ملكية المصرف في كيو إنفست قبل تجميع الأعمال
<u>1,610,634</u>	

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2012 ، وبما يتوافق مع أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية 3 "تجميع الأعمال" ، قامت المجموعة بعمل "تخصيص سعر الشراء" (PPA) للقيمة المدفوعة للإستحواذ على أسهم كيو إنفست. 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.

منذ تاريخ الإستحواذ ، ساهمت كيو إنفست في 22 مليون ريال قطري من الإيرادات التشغيلية و 6 مليون ريال قطري من صافي ربح المجموعة للفترة من 1 يناير 2011 حتى 31 مارس 2011. فيما لو تم التجميع في بداية سنة 2011 ، لبلغت الإيرادات التشغيلية 652 مليون ريال قطري بدلاً من 648 مليون ريال قطري وبلغ صافي ربح المجموعة 441 مليون ريال قطري بدلاً من 462 مليون ريال قطري.

4. التقرير القطاعي

لأغراض الإدارة ، نظمت المجموعة في أربع قطاعات تشغيلية بناءً على خطوط الأعمال والشركات التابعة كالتالي:

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

الأعمال المصرفية للأفراد - تشمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات إئتمانية وخطوط الإئتمان الشخصية ورهون إلخ...

وحدات المجموعة الأخرى - الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

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

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

4. التقرير القطاعي - تنمية

يظهر الجدول التالي معلومات عن الإيراد والربح والموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية

31 مارس 2012	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	وحدات المجموعة الأخرى	شركات تابعة محلية ودولية	الإجمالي الكلي
إيرادات الأنشطة التمويلية، صافي	353,924	135,084	-	1,354	490,362
إيرادات الأنشطة الاستثمارية، صافي	-	-	133,801	32,875	166,676
أرباح عمليات النقد الأجنبي ، صافي	-	-	6,381	14,078	20,459
حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح	(14,952)	(65,653)	-	-	(80,605)
حصة حملة الصكوك من الأرباح	-	-	(26,317)	-	(26,317)
إيرادات عمولات ورسوم ، صافي	36,503	25,187	20,026	17,892	99,608
صافي إيرادات التشغيل	375,475	94,618	133,891	66,199	670,183
مصروفات إدارية وعمومية	(7,201)	(39,157)	(88,887)	(59,839)	(195,084)
خسائر إنخفاض في القيمة	-	-	(84,786)	-	(84,786)
إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	-	1,903	1,903
حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	(4,438)	(4,438)
الربح (الخسارة) القطاعي	368,274	55,461	(39,782)	3,825	387,778

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

4. التقرير القطاعي - تنمة

يظهر الجدول التالي معلومات عن الإيراد والربح والموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية

31 مارس 2011	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	وحدات المجموعة الأخرى	شركات تابعة محلية ودولية	الإجمالي الكلي
إيرادات الأنشطة التمويلية، صافي	337,663	119,658	-	-	457,321
إيرادات الأنشطة الاستثمارية، صافي	-	-	101,315	22,976	124,291
أرباح عمليات النقد الأجنبي ، صافي	-	-	4,385	3,322	7,707
حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح	(25,307)	(88,357)	-	-	(113,664)
حصة حملة الصكوك من الأرباح	-	-	(26,317)	-	(26,317)
إيرادات عمولات ورسوم ، صافي	34,375	14,043	2,578	8,006	59,002
صافي إيرادات التشغيل	346,731	45,344	81,961	34,304	508,340
مصروفات إدارية وعمومية	(6,339)	(29,058)	(74,757)	(26,781)	(136,935)
خسائر إنخفاض في القيمة	-	-	(48,998)	-	(48,998)
حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	(1,597)	(1,597)
الربح (الخسارة) القطاعي	340,392	16,286	(41,794)	5,926	320,810

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

4. التقرير القطاعي - تنمية

الإجمالي	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	31 مارس 2012
58,989,917	3,070,386	24,037,094	7,903,957	23,978,480	إجمالي الموجودات
46,678,727	1,546,944	15,211,928	23,649,398	6,270,457	إجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق
الإجمالي	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الأعمال المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	31 ديسمبر 2011
58,286,144	3,274,291	25,331,841	7,059,008	22,585,004	إجمالي الموجودات
45,435,720	1,237,785	16,534,521	20,447,367	7,216,047	إجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بالآلاف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

5. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2011 (غير مدققة)
36,398,210	33,859,679	28,670,299
(4,124,006)	(3,901,184)	(3,534,077)
(324,236)	(310,745)	(325,742)
(52,367)	(51,880)	(66,637)
31,897,601	29,595,870	24,743,843

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أرباح مؤجلة

مخصص خاص مقابل ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة

أرباح معلقة

صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

6. إستثمارات مالية

31 مارس 2012

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
140,441	821,459	-	961,900
630,181	1,011,867	-	1,642,048
770,622	1,833,326	-	2,603,948
-	-	1,319,728	1,319,728
-	-	10,636,430	10,636,430
-	-	11,956,158	11,956,158
770,622	1,833,326	11,956,158	14,560,106

استثمارات مالية:

(أ) استثمارات في أسهم:

مدرجة

غير مدرجة

الإجمالي

(ب) استثمارات في أدوات دين:

مدرجة

غير مدرجة

الإجمالي

الإجمالي (أ + ب)

31 ديسمبر 2011

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
165,913	901,013	-	1,066,926
619,750	1,052,364	-	1,672,114
785.663	1,953.377	-	2,739,040
-	-	1,063,124	1,063,124
-	-	11,008,024	11,008,024
-	-	12,071,148	12,071,148
785,663	1,953,377	12,071,148	14,810,188

استثمارات مالية:

(أ) استثمارات في أسهم:

مدرجة

غير مدرجة

الإجمالي

(ب) استثمارات في أدوات دين:

مدرجة

غير مدرجة

الإجمالي

الإجمالي (أ + ب)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بللألف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

6. إستثمارات مالية - تتمة

تسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لأصول والتزامات متماثلة.
المستوى 2 : التقنيات الأخرى التي تكون كافة معطياتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى 3 : التقنيات التي تستخدم معطيات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تقوم على أساس بيانات سوقية واضحة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:

31 مارس 2012	القيمة العادلة	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
الاستثمارات المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	1,833,326	821,459	-	1,011,867
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	770,622	140,441	36,563	593,618
الإجمالي	2,603,948	961,900	36,563	1,605,485
31 ديسمبر 2011	القيمة العادلة	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
الاستثمارات المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	1,953,377	901,013	-	1,052,364
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	785,663	165,913	18,346	601,404
الإجمالي	2,739,040	1,066,926	18,346	1,653,768

7. موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

31 مارس 2012	31 ديسمبر 2011
(غير مدققة)	(مدققة)
338,625	324,505
موجودات	
203,852	195,282
مطلوبات	

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بللألف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

7. موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع - تنمية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	ربح الفترة
-	1,903	

8. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 مارس 2012 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2011 (غير مدققة)	
11,877,449	10,451,897	13,012,433	ودائع لأجل
6,360,164	5,540,883	4,485,702	حسابات توفير
2,987,525	2,542,372	2,256,439	حسابات تحت الطلب
21,225,138	18,535,152	19,754,574	
81,978	145,219	102,017	الحصة من الأرباح
(6,801)	(26,534)	(15,140)	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
21,300,315	18,653,837	19,841,451	الإجمالي

9. إيرادات عمليات ورسوم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 (غير مدققة)	
31,712	19,543	أتعاب إدارية
14,780	8,845	رسوم خدمات بنكية
19,005	15,769	عمولات إتمادات وضمانات
42,304	20,369	أخرى
107,801	64,526	الإجمالي

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بللألف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

10. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من 90 يوم ولا يشتمل على الاحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي.

31 مارس 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2012 (غير مدققة)	
761,879	609,958	408,051	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
4,478,485	7,203,060	4,234,886	أرصدة واستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5,240,364	7,813,018	4,642,937	الإجمالي

11. إلتزامات محتملة وتعهدات

31 مارس 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	31 مارس 2012 (غير مدققة)	
2,707,075	3,358,006	4,087,115	خطابات ضمان
2,880,235	3,470,466	4,303,854	إلتزامات وسقوف تمويل غير مستخدمه
1,015,060	248,106	192,155	الجزء غير المنفذ من عقود الإستصناع
612,569	620,115	1,234,774	إعتمادات مستندية وقبولات
7,214,939	7,696,693	9,817,898	الإجمالي

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بللألف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

12. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

لدى المجموعة تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الأعمال الاعتيادية والتي تتضمن التعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أية أطراف أخرى لها تأثيراً هاماً في صنع القرارات المالية أو التشغيلية. في تاريخ البيانات المالية ، تتضمن الأرصدة الهامة التالي:

تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

31 ديسمبر 2011 (مدققة)		31 مارس 2012 (غير مدققة)		
شركات تابعة وزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة وزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	
				بنود بيان المركز المالي الموحد
				بنود داخل بيان المركز المالي:
				موجودات
2,221,692	209,714	2,461,509	212,487	أرصدة الأنشطة التمويلية
105,039	-	105,039	-	موجودات أخرى
				مطلوبات
172,460	152,402	292,450	288,221	ودائع
				بنود خارج بيان المركز المالي:
829,562	26,495	182,425	34,262	التزامات محتملة وكفالات والتزامات أخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2011 (غير مدققة)		2012 (غير مدققة)		
شركات تابعة وزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة وزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	
				بنود بيان الدخل
				إيرادات وعمولات
14,280	4,079	-	1,985	
184	2,264	1,141	8,507	أرباح مدفوعة على الودائع

إن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بصورة أساسية بنفس الشروط التي تقام على أساسها التعاملات مع الأطراف الأخرى.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

(جميع المبالغ بللألف ريال القطري وما عدا ذلك تم توضيحه)

12. تعاملات الأطراف ذات العلاقة - تتمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2011 (غير مدققة)	2012 (غير مدققة)
2,118	4,717

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا