

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣١ مارس ٢٠١٥

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق) ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والبيان المرحلي الموحد للدخل والبيان المرحلي الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي المختصر الموحد للتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في الإيضاح ٢. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها المدقق المستقل للمؤسسة". وتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استقصارات أساساً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

نتائج المراجعة

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

عن إرنست و يونغ



زياد نادر
سجل مراقب الحسابات رقم ٢٥٨
الدوحة في ٢١ أبريل ٢٠١٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان المركز المالي المرحلية الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدقة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي أرصدة لدى البنوك موجودات تمويل استثمارات مالية استثمارات عقارية موجودات ثانية موجودات أخرى
١,٦٧٥,٨٣٥	١,٦٢٢,١١٢	١,٥١٧,٢٩٦		
٣,٩٦٠,١٦٠	٧,٥١٤,٢٠٨	٣,٤٤٢,٥٢٧		
١٩,٩٥١,٦٨٦	٢١,٨٣٩,٢٨٠	٢٣,١٦٢,٨٤١	٦	
٦,٣٠٤,٧٧٦	٥,٥٩٧,٧٨٦	٦,٨٩٣,٠٠٤	٧	
٣٨٢,٠٩٧	٣٥٥,٣٣٨	٣٤٧,٧٠٠		
٩٨٠,٧٠٩	٤٨٦,٣٧٤	٤٨٥,٣٦١		
٤٢٢,٤٠٩	٥١٥,٨٥٦	٥٨٦,٨٥٧		
٣٤٥,٦٩٦	٤٦٦,٥٠١	٥٨٩,٢٦٠		
٣٤,٠٢٣,٣٦٨	٣٨,٣٩٧,٤٥٥	٣٧,٠٢٤,٨٤٦		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

١٠١٧,٣٤١	٣,٣٣٨,٧١٥	٣,٧٢٧,٩١٩	المطلوبات
٥,٩٣٣,٥٥٧	٦,٢١٥,٧٠٥	٦,٤٤٥,٣٤٦	أرصدة من بنوك
٢,٥٤٢,٥٤١	٢,٥٤٣,٩١٦	٢,٥٤٤,٣٧٦	حسابات العملاء الجارية
٥٤٩,٧٤٦	٥٠٨,٣٢١	٥٩٦,٨٩٣	صكوك تمويل
١٠,٠٤٣,١٨٥	١٢,٦٠٦,٦٥٧	١٣,٣١٤,٥٣٤	إجمالي المطلوبات
١٩,٠٣١,٩٥٠	٢٠,٤٢٢,٦٣٥	١٨,٧٣٥,٣٠٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	حقوق المساهمين
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	رأس المال
٤١٢,٩٠١	٤٧٤,٧٥١	٤٧٤,٧٥١	احتياطي قانوني
١٨١,١١٢	-	-	احتياطي مخاطر
١٢٥,٨٦٠	٨٤,٨٨٢	٨١,٦٢٨	احتياطي القيمة عادلة
-	٦٠٥,٤٧٦	-	احتياطيات أخرى
٢٦٢,٣١٣	٢٣٧,٠٠٧	٤٥٢,٥٧٩	أرباح نقدية مقترنة توزيعها
٤,٩٤٨,٢٣٣	٥,٣٦٨,١٦٣	٤,٩٧٥,٠٠٥	أرباح مدورة
٣٤,٠٢٣,٣٦٨	٣٨,٣٩٧,٤٥٥	٣٧,٠٢٤,٨٤٦	إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

تم إعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

عبدالباسط أحمد عبد الله حمن الشبيبي
رئيس التنفيذي

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

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان الدخل المرحلي الموحد
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاتة أشهر المنتهية في		
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
٢٣٧,٦٧٨ ٨٧,٦٨٩	٢٦١,١٣٦ ٦٢,٧٧٤	صافي ايرادات أنشطة التمويل صافي ايرادات أنشطة الاستثمار
٣٢٥,٣٦٧	٣٢٣,٩١٠	اجمالي ايرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٢٦,١١٨ (٥,٥٠٦)	٣٨,٠٧٦ (٧,٣٧٢)	إيرادات رسوم وعمولات مصرفوفات رسوم وعمولات
٢٠,٦١٢	٣٠,٧٠٤	صافي ايرادات رسوم وعمولات
٥,٦٥٣ ١٠,٥٦١	١,٤٤٧ (٣,٦٩٤)	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٦٢,١٩٣	٣٥٢,٣٦٧	اجمالي الإيرادات
(٣٤,١١٦) (٣,٤٣٨) (١٩,٢٥٨) (٢٥,٦٩٩)	(٣٣,١٤٨) (٣,٤٨٥) (٢٠,٨٦٢) (٢٦,٥٦١)	تكاليف الموظفين إستهلاك مصرفوف تمويل مصرفوفات أخرى
(٨٢,٥١١)	(٨٤,٠٥٦)	اجمالي المصرفوفات
- - (٤,٦٧١) -	٤٨٨ ٢,٥٠٥ - (٦٩٠)	استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات مالية استرداد الانخفاض في قيمة موجودات التمويل صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية خسائر تقييم عملات أجنبية عند تحويل استثمار في شركات زميلة
٢٧٥,٠١١	٢٧٠,٦١٤	صافي الربح للفترة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٧٠,٨٨١)	(٥٨,٢٩٦)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح
٢٠٤,١٣٠	٢١٢,٣١٨	صافي ربح الفترة
١,٣٥	١,٤٠	العائد على السهم
		العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

أرباح نقدية	أرباح	مقرض	احتياطيات	احتياطي	احتياطي	احتياطي	رأس المال	إيضاح
إجمالي	أرباح مدورة	توزيعها	آخرى	القيمة العادلة	مخاطر	قانوني	الف	
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
٥,٣٦٨,١٦٣	٢٣٧,٠٠٧	٦٠٥,٤٧٦	٨٤,٨٨٢	-	٤٧٤,٧٥١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقة)
-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٢١٢,٣١٨	٢١٢,٣١٨	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢١٢,٣١٨	٢١٢,٣١٨	-	-	-	-	-	-	اجمالي الأيراد والمصروف المحقق خلال الفترة
(٦٠٥,٤٦٧)	-	(٦٠٥,٤٧٦)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	٣,٢٥٤	-	(٣,٢٥٤)	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المدورة
٤,٩٧٥,٠٠٥	٤٥٢,٥٧٩	-	٨١,٦٢٨	-	٤٧٤,٧٥١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد - تتمة
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

		أرباح نقدية							
إجمالي	أرباح	مقرض	احتياطيات	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إيضاحات	رأس المال	
الف	مودرة	توزيعها	آخرى	القيمة العادلة	مخاطر	قانوني	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٥,٣١٣,٩٢٦	٥٨,١٨٣	٥٦٧,٦٣٣	١٢٥,٨٦٠	١٨٣,٣٠٢	٤١٢,٩٠١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقة)
(٢,١٩٠)	-	-	-	(٢,١٩٠)	-	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٢٠٤,١٣٠	٢٠٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٢٠١,٩٤٠	٢٠٤,١٣٠	-	-	(٢,١٩٠)	-	-	-	-	اجمالي الايراد والمصروف المحقق خلال الفترة
(٥٦٧,٦٣٣)	-	(٥٦٧,٦٣٣)	-	-	-	-	-	١١	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٤,٩٤٨,٢٣٣	٢٦٢,٣١٣	-	١٢٥,٨٦٠	١٨١,١١٢	٤١٢,٩٠١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧		الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة) الف ريال قطري	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) الف ريال قطري	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة) الف ريال قطري
٢٠٤,١٣٠	٨٢٥,٨١٧	٢١٢,٣١٨

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٠٤,١٣٠	٨٢٥,٨١٧	٢١٢,٣١٨
(٩٧٠,٥٠٩)	(٢,٥٦٨,٠٢٣)	١,٧١١,٢٧٦
(٧٦٦,٣٧٩)	(١,٧٤٢,٢٠٦)	١,٩٢٣,٥٩٤
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		
(١,١٧٩,٣١٠)	(٣,٣٣٦,٧٣٩)	(١,٩١٥,٥٤٠)
١,٦٣٤,٧٠٠	٤,٥٤٤,٦١٦	٦٢٧,٧٨٩
(٢٢,٧٣١)	(١٤٩,٣٦٦)	(٧٣,٤٧٢)
-	٣٥,٩٥٦	-
٩١٩	(١٥,٤٠٨)	-
-	٢٠٥,٢٢٨	-
-	(٥٤,٩٦٥)	-
-	٩,٩٧١	٣,٢٥٤
٣,٣٢٤	٥,٢١٥	٨٧٠
٤٣٦,٩٠٢	١,٢٤٤,٥٠٨	(١,٣٥٧,٠٩٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة الاستثمار		
٢٥,١٩٧	١,٦١٦,٨٦٤	(١,٦٨٧,٣٢٨)
(٥٦٧,٦٣٣)	(٥٦٧,٦٣٣)	(٦٠٥,٤٧٦)
(٥٤٢,٤٣٦)	١,٠٤٩,٢٣١	(٢,٢٩٢,٨٠٤)
(٨٧١,٩١٣)	٥٥١,٥٣٣	(١,٧٢٦,٣٠٩)
٤,٩٨٥,٩٩٩	٤,٩٨٥,٩٩٩	٥,٥٣٧,٥٣٢
٤,١١٤,٠٨٦	٥,٥٣٧,٥٣٢	٣,٨١١,٢٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢٥,١٩٧	١,٦١٦,٨٦٤	(١,٦٨٧,٣٢٨)
(٥٦٧,٦٣٣)	(٥٦٧,٦٣٣)	(٦٠٥,٤٧٦)
(٥٤٢,٤٣٦)	١,٠٤٩,٢٣١	(٢,٢٩٢,٨٠٤)
(٨٧١,٩١٣)	٥٥١,٥٣٣	(١,٧٢٦,٣٠٩)
٤,٩٨٥,٩٩٩	٤,٩٨٥,٩٩٩	٥,٥٣٧,٥٣٢
٤,١١٤,٠٨٦	٥,٥٣٧,٥٣٢	٣,٨١١,٢٢٣
صافي النقص في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في ١ ينair		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي ("البنك") كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠ ويمارس المصرف نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة وستة عشر فرعاً محلياً داخل دولة قطر. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣ وعنوانه المسجل هو الدوحة ، دولة قطر ، صندوق بريد ٦٦٤.

يعمل البنك في الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي للبنك و مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للبنك وشركته التابعة (يشار إليهم جمياً بـ "المجموعة") للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤. إضافة إلى ذلك ، إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أسس الإعداد - تتمة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أن تقوم الإدارة بإجراء تقديرات وإفتراضات لها تأثير على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات ، علماً بأن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير الاحتمالات لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

إن أهداف إدارة المخاطر المالية لا تختلف عن تلك المطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بإستثناء معايير المحاسبة الجديدة والمعدلة والمذكورة أدناه ، والتي تم إعدادها بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ ذات الصلة. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة غير المدققة وذلك في حال عدم وجود معايير محاسبة مالية مماثلة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

المعايير والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ ولكن ليس لها تأثير جوهري على حسابات المجموعة ، ولكنها تتطلب افصاحات إضافية:

المزايا والتعويضات: مساهمات الموظفين (المعدل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٩)
التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢
التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣

لم يؤدي تطبيق التعديلات أعلاه إلى أي تعديل على صافي أرباح أو حقوق مساهمين المجموعة لفترات السابقة.

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أسس الإعداد - تتمة

المعايير المحاسبية التي صدرت ولم تصبح بعد ملزمة التطبيق

المعايير المحاسبية التالية صدرت ولكنها لم تصبح بعد ملزمة التطبيق ، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر المتعلق بها وستقوم بتطبيقها بموجب التواريخ المتعلقة بها ، وذلك في حالة عدم وجود معايير محاسبية مالية مماثلة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ .

المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ .

المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٥ - إيرادات عقود العملاء والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ .

التعديلات على المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة: محاسبة الاستحواذ والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨: طرق الاستهلاك والاطفاء المعتمدة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ .

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أسس التوحيد

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

النسبة المئوية الفعلية للملكية

النطاط الرئيسي	بلد التأسيس	شركة صكوك بنك قطر الدولي الاسلامي المحدودة (١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	-
-	اصدار صكوك جزر كaimen	-

ايضاح (١)

تأسست شركة بنك قطر الدولي الاسلامي لإصدار الصكوك المحدودة في جزر الكايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة ، وذلك بغرض اصدار صكوك لصالح بنك قطر الدولي الاسلامي .

٣ التحليل القطاعي

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

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

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

الخزينة والاستثمارات تقوم بأنشطة التمويل وادارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال الاقتراض و اصدار الصكوك واستخدام أدوات ادارة المخاطر لأغراض ادارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تنضم الأنشطة الاستثمارية الانشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات في المجموعة.

تم أدناه ادراج معلومات تتعلق بالنتائج وال الموجودات والمطلوبات لكل قطاع. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الادارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الادارة أن تلك المعلومات المعنية هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ التحليل القطاعي - تتمة

المجموع	الخزينة والإستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)
الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
إيرادات خارجية :				
٣٢٣,٩١٠	٦٢,٧٧٤	٨٩,٩١٤	١٧١,٢٢٢	اجمالي ايرادات انشطة التمويل والاستثمار
٣٠,٧٠٤	-	١٤,٢١٣	١٦,٤٩١	صافي ايرادات رسوم وعمولات
١,٤٤٧	١,٤٤٧	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٥٢,٣٦٧	٦٠,٥٢٧	١٠٤,١٢٧	١٨٧,٧١٣	اجمالي ايراد القطاع
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:				
٤٨٨	٤٨٨	-	-	استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات مالية
٢,٥٠٥	-	(٦١٥)	٣,١٢٠	استرداد الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
-	-	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٦٩٠)	(٦٩٠)	-	-	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
٣٥٤,٦٧٠	٦٠,٣٢٥	١٠٣,٥١٢	١٩٠,٨٣٣	صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ التحليل القطاعي - تتمة

المجموع	الخزينة والإستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)
الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
إيرادات خارجية :				
٣٢٥,٣٦٧	٨٧,٨٢٠	٨٠,٠٣٩	١٥٧,٥٠٨	أجمالي إيرادات انشطة التمويل والإستثمار
٢٠,٦١٢	-	٦,٨٥٨	١٣,٧٥٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥,٦٥٣	٥,٦٥٣	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
١٠,٥٦٣	١٠,٥٦١	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
<u>٣٦٢,١٩٣</u>	<u>١٠٤,٠٣٤</u>	<u>٨٦,٨٩٧</u>	<u>١٧١,٢٦٢</u>	أجمالي إيراد القطاع
<u>(٤,٦٧١)</u>	<u>(٤,٦٧١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
<u>٣٥٧,٥٢٢</u>	<u>٩٩,٣٦٣</u>	<u>٨٦,٨٩٧</u>	<u>١٧١,٢٦٢</u>	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
صافي ربح القطاع قبل توزيع المصروفات				

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ التحليل القطاعي - تتمة

المجموع	الخزينة والإستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
الف ريل قطري	الف ريل قطري	الف ريل قطري	الف ريل قطري	
<u>٣٤,٤٥٩,٩٦٠</u>	<u>١١,٣٠٢,٤٤٠</u>	<u>٥,٧٦٢,١٩٩</u>	<u>١٧,٣٩٥,٣٢١</u>	موجودات القطاع
<u>٣١,٤٥٢,٩٤٨</u>	<u>٦,٢٧٢,٢٩٥</u>	<u>١٦,٩٤٥,٧٤٥</u>	<u>٨,٢٣٤,٩٠٨</u>	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع
الف ريل قطري	الاستثمارات وإدارة الخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)
<u>٣٥,٩٤١,١٧٩</u>	<u>١٤,١٠١,٩٠٠</u>	<u>٥,٧٤٧,٣٧٠</u>	<u>١٦,٠٩١,٩٠٩</u>	موجودات القطاع
<u>٣٢,٥٢٠,٩٧١</u>	<u>٥,٨٨٢,٦٣١</u>	<u>١٦,١٩٦,١٥٩</u>	<u>١٠,٤٤٢,١٨١</u>	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع
الف ريل قطري	(غير مدققة)			
٣٥٧,٥٢٢	٣٥٤,٦٧٠			الربح
(١٥٣,٣٩٢)	(١٤٢,٣٥٢)			أجمالي صافي أرباح القطاعات قبل توزيع المصاريف
٢٠٤,١٣٠	٢١٢,٣١٨			تكاليف موظفين وإستهلاك ومصاريف تمويل ومصروفات أخرى والعائد على أصحاب حسابات الإستثمارات المطلق من الأرباح
				صافي الربح الموحد للفترة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ التحليل القطاعي - تتمة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	الموجودات
٣٥,٩٤١,١٧٩	٣٤,٤٥٩,٩٦٠	اجمالي موجودات القطاعات
٢,٤٥٦,٢٧٦	٢,٥٦٤,٨٨٦	مبالغ غير موزعة أخرى
<u>٣٨,٣٩٧,٤٥٥</u>	<u>٣٧,٠٢٤,٨٤٦</u>	<u>اجمالي الموجودات الموحدة</u>
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣٢,٥٢٠,٩٧١	٣١,٤٥٢,٩٤٨	اجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للفضاء
٥٠٨,٣٢١	٥٩٦,٨٩٣	مبالغ غير موزعة أخرى
<u>٣٣,٠٢٩,٢٩٢</u>	<u>٣٢,٠٤٩,٨٤١</u>	<u>اجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للفضاء</u>

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة أجمالي القيمة	الدفترية الف ريال قطري	التكلفة المطفأة الف ريال قطري	حقوق المساهمين الف ريال قطري	قيمة عادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	قيمة عادلة من خالل	٢٠١٥ مارس (غير مدقة)
١,٥١٧,٢٩٦	١,٥١٧,٢٩٦	١,٥١٧,٢٩٦	-	-	نقد وارصدة لدى مصرف	قطر المركزي
٣,٤٤٢,٥٢٧	٣,٤٤٢,٥٢٧	٣,٤٤٢,٥٢٧	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٢٣,١٦٢,٨٤١	٢٣,١٦٢,٨٤١	٢٣,١٦٢,٨٤١	-	-	موجودات تمويل	
					استثمارات مالية:	
٢٠٩,٥٣٠	٢٠٩,٥٣٠	-	١٥٠,٤٣٢	٥٩,٠٩٨	- بالقيمة العادلة	
٦,٦٨١,٦١٩	٦,٦٨٣,٤٧٤	٦,٦٨٣,٤٧٤	-	-	- بالتكلفة المطفأة	
٤٠٣,٠٠١	٤٠٣,٠٠١	٤٠٣,٠٠١	-	-	موجودات أخرى	
<u>٣٥,٤١٦,٨١٤</u>	<u>٣٥,٤١٨,٦٦٩</u>	<u>٣٥,٢٠٩,١٣٩</u>	<u>١٥٠,٤٣٢</u>	<u>٥٩,٠٩٨</u>		
٣,٧٢٧,٩١٩	٣,٧٢٧,٩١٩	٣,٧٢٧,٩١٩	-	-	أرصدة من بنوك	
٦,٤٤٥,٣٤٦	٦,٤٤٥,٣٤٦	٦,٤٤٥,٣٤٦	-	-	حسابات العملاء الجارية	
٢,٥٤٤,٣٧٦	٢,٥٤٤,٣٧٦	٢,٥٤٤,٣٧٦	-	-	سكوك تمويل	
٥٩٦,٨٩٣	٥٩٦,٨٩٣	٥٩٦,٨٩٣	-	-	مطلوبات أخرى	
<u>١٣,٣١٤,٥٣٤</u>	<u>١٣,٣١٤,٥٣٤</u>	<u>١٣,٣١٤,٥٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

القيمة العادلة الف ريال قطري	أجمالي القيمة الدفترية الف ريال قطري	التكلفة المطفأة الف ريال قطري	قيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين الف ريال قطري	قيمة عادلة من خلال بيان الدخل الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)
نقد وارصدة لدى مصرف					
١,٦٢٢,١١٢	١,٦٢٢,١١٢	١,٦٢٢,١١٢	-	-	قطر المركزي
٧,٥١٤,٢٠٨	٧,٥١٤,٢٠٨	٧,٥١٤,٢٠٨	-	-	ارصدة لدى البنوك
٢١,٨٣٩,٢٨٠	٢١,٨٣٩,٢٨٠	٢١,٨٣٩,٢٨٠	-	-	موجودات تمويل
استثمارات مالية:					
٢٦٦,١٢٨	٢٦٦,١٢٨	-	١٣٠,٤٦١	١٣٥,٦٦٧	- بالقيمة العادلة
٥,٣٢٥,٦٨٥	٥,٣٣١,٦٥٨	٥,٣٣١,٦٥٨	-	-	- بالتكلفة المطفأة
٣٧٢,١٠٧	٣٧٢,١٠٧	٣٧٢,١٠٧	-	-	موجودات اخرى
<u>٣٦,٩٣٩,٥٢٠</u>	<u>٣٦,٩٤٥,٤٩٣</u>	<u>٣٦,٦٧٩,٣٦٥</u>	<u>١٣٠,٤٦١</u>	<u>١٣٥,٦٦٧</u>	
ارصدة من بنوك					
٣,٣٣٨,٧١٥	٣,٣٣٨,٧١٥	٣,٣٣٨,٧١٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
٦,٢١٥,٧٠٥	٦,٢١٥,٧٠٥	٦,٢١٥,٧٠٥	-	-	سكوك تمويل
٢,٥٤٣,٩١٦	٢,٥٤٣,٩١٦	٢,٥٤٣,٩١٦	-	-	مطلوبات اخرى
<u>٥٠٨,٣٢١</u>	<u>٥٠٨,٣٢١</u>	<u>٥٠٨,٣٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١٢,٦٠٦,٦٥٧</u>	<u>١٢,٦٠٦,٦٥٧</u>	<u>١٢,٦٠٦,٦٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

تقييم الاستثمارات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة تصنيف الاستثمارات المالية

يحل الجدول أدناه الإستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة وفق مستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة بـاستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٥
-	-	١٨,٨٤٥	١٨,٨٤٥	إستثمارات ذات طبيعة أدوات دين مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٤٠,٢٥٣	٤٠,٢٥٣	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣٠,٥٦٢	٣٠,٥٦٢	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١٩,٨٧٠	-	-	١١٩,٨٧٠	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة بـاستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	-	١٨,١٨٩	١٨,١٨٩	إستثمارات ذات طبيعة أدوات دين مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١١٧,٤٧٨	١١٧,٤٧٨	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٣٦,٩٠٩	٣٦,٩٠٩	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٣,٥٥٢	-	-	٩٣,٥٥٢	إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) يتضمن التقصير أو التأثر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لنكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المفترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اخفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المفترضين أو المصادر أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار لانخفاض 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 تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق المساهمين 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 عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. عكست المجموعة ٥,٥ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٤ : ٤,٧ مليون ريال قطري خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية) والتي تم ادراجها في "استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة)

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. 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 خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الموجودات المالية الفردية الهامة التي لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معاً في مجموعات ذات خصائص مخاطر متماثلة. استردت المجموعة ٢,٥ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٤ : لا شيء) والتي تم ادراجها في "استرداد الانخفاض في قيمة موجودات التمويل" و"صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل" في بيان الدخل الموحد.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ انخفاض القيمة - تتمة

استثمار في شركات زميلة

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الإنخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد. سجلت المجموعة لا شيء (٣١ مارس ٢٠١٤: لا شيء) كخسائر تقييم عملات أجنبية لشركة زميلة وتم إدراجها في "خسائر تقييم عملات أجنبية عند تحويل استثمار في شركة زميلة" ضمن بيان الدخل الموحد.

٦ موجودات تمويل

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	اجمالي موجودات تمويل يخصم: أرباح مؤجلة
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (مدقة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	خسائر الانخفاض في قيمة موجودات تمويل الارباح المعلقة
٢١,٣٥٨,٠٣٣ (١,٢٦٨,٠٧٣) (١٢٣,١٧٦) (١٥,٠٩٨)	٢٣,٤٦٦,٢٥١ (١,٤٦١,٥٥٢) (١٤٩,٧٥٧) (١٥,٦٦٢)	٢٤,٧٧٥,١٦٢ (١,٤٤٧,٥٣٠) (١٤٦,٣٩٩) (١٨,٣٩٢)	
<u>١٩,٩٥١,٦٨٦</u>	<u>٢١,٨٣٩,٢٨٠</u>	<u>٢٣,١٦٢,٨٤١</u>	صافي موجودات تمويل

ملاحظة:

بلغ اجمالي موجودات التمويل المتعثرة والمتضمنة موجودات التمويل المتأخرة في السداد وغير منخفضة القيمة مبلغ ٢٣٧ مليون ريال قطري والذي يمثل ٠٠,٩٦٪ من اجمالي موجودات التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢٩ مليون ريال قطري تمثل ٠٠,٩٨٪ من اجمالي موجودات التمويل).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧ إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)

الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري					

١١٧,٤٧٨	-	١١٧,٤٧٨
١٨,١٨٩	-	١٨,١٨٩
١٣٥,٦٦٧	-	١٣٥,٦٦٧

٤,٥٧٢,٣٦٥	٣,٩٤٧,١٤٤	٦٢٥,٢٢١
٧٥٤,٩١٢	١٨,٩١٨	٧٣٥,٩٩٤
٤,٣٨١	٤,٣٨١	-
٥,٣٣١,٦٥٨	٣,٩٧٠,٤٤٣	١,٣٦١,٢١٥

١٣٠,٤٦١	٩٣,٥٥٢	٣٦,٩٠٩
٥,٥٩٧,٧٨٦	٤,٠٦٣,٩٩٥	١,٥٣٣,٧٩١

الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة
الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري

٤٠,٢٥٣	-	٤٠,٢٥٣
١٨,٨٤٥	-	١٨,٨٤٥
٥٩,٠٩٨	-	٥٩,٠٩٨

٥,١٧٥,٠٨٧	٣,٩٤٧,٨٧٨	١,٢٢٧,٢٠٩
١,٥٠٤,٦٣٢	١٨,٩١٧	١,٤٨٥,٧١٥
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	-
٦,٦٨٣,٤٧٤	٣,٩٧٠,٥٥٠	٢,٧١٢,٩٢٤

١٥٠,٤٣٢	١١٩,٨٧٠	٣٠,٥٦٢
٦,٨٩٣,٠٠٤	٤,٠٩٠,٤٢٠	٢,٨٠٢,٥٨٤

استثمارات مصنفة

بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل:

- استثمارات في أدوات حقوق ملكية

- استثمارات في أدوات دين ذات معدل ثابت

استثمارات في أدوات

ذات طبيعة دين

مصنفة بالتكلفة

المطفأة

- صكوك حكومة قطر

- ذات معدل ثابت

- ذات معدل متغير

استثمارات في أدوات

حقوق ملكية مصنفة

بالقيمة العادلة من خلال

حقوق المساهمين

٨ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ كما تم تعديله ، يحول ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتحويل أية مبالغ ل الاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٨

٩ احتياطي المخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموارد تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي التمويل المنوح 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 إلى احتياطي المخاطر حيث ان سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٢ مليون ريال قطري محول إلى احتياطي المخاطر).

٩

١٠ احتياطيات أخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى في حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة ٣,٣ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٤: لاشئ).

١٠

١١ أرباح نقدية

تمت المصادقة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في ١٥ مارس ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٠٪ عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٤ ريال قطري للسهم) ، (٣١ مارس ٢٠١٤: ٣٧,٥٪ توزيعات نقدية (٣,٧٥ ريال قطري للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

١١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ النقد وما في حكمه

لعرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد فإن النقد وما في حكمه يشتمل على أرصدة بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر كالتالي:

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر
(غير مدققة) الف	(مدقة) الف	(غير مدققة) الف	المركزي (بعد إستبعاد حساب الإحتياطي النقدي المقيد)
٥١٨,٠٧٦	٣٩٠,٣٠٠	٣٦٨,٦٩٦	أرصدة من بنوك
٣,٥٩٦,٠١٠	٥,١٤٧,٢٣٢	٣,٤٤٢,٥٢٧	
<u>٤,١١٤,٠٨٦</u>	<u>٥,٥٣٧,٥٣٢</u>	<u>٣,٨١١,٢٢٣</u>	

١٣ المطلوبات والإلتزامات المحتملة

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	المطلوبات المحتملة
(مدقة) الف	(غير مدققة) الف	
٤,٧٤١,٦١٣	٤,٠٧٨,٢٧٣	تسهيلات قابلة للإلغاء غير مستغلة
١,٣٨٥,٦٩٧	٢,٢٦٦,٢٥٤	خطابات ضمانات
٣٤٥,١١١	٢٤٤,٤٦٤	خطابات اعتماد
٣٥,٤٦٥	٤٤,٨٧٣	قوولات بنكية
١٧,٦٨١	٧,٤٧٥	أخرى
<u>٦,٥٢٥,٥٦٧</u>	<u>٦,٦٤١,٣٣٩</u>	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة بمعاملات متعددة ضمن الاعمال الاعتيادية مع المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة و الشركات التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل تلك الأطراف بنفس شروط المعاملات التي تتم مع الأطراف الأخرى غير ذات العلاقة.

بلغت الأرصدة / المعاملات خلال الفترة/السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً هامة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)		٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)		الموجودات: موجودات تمويل	
آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة	آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٢,١٤٨,٦٥٨		٦٠٥,٧٩٨		٢١,١٣٣	
٧٦,٥٢١		٢١٧,٨٣٣		٥٠,٠٣٣	
٣٦,٧٠٩		٣٣٣		-	
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة	آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٢٦,٩٩٨		٧,٢١٦		٢٤٤	
٦٢٦		٤١٠		٣٤	
بنود خارج الميزانية: التزامات محتملة وضمانات والالتزامات أخرى		صافي إيرادات أنشطة التمويل العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		بنود بيان الدخل الموحد:	
آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة	آخرى	مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣٩,٥٢٨		٩,٠٤٥		-	
٢٩٣		٦٩٦		١٠٩	
-		-		-	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

بلغت تعويضات كبار المسؤولين بالإدارة خلال الفترة كالتالي:

للثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	منافع قصيرة الأجل
ريال قطري	ريال قطري	منافع طويلة الأجل
٣,١١١	٣,٨٢٣	
٢٨١	١٩٧	
<hr/>	<hr/>	
٣,٣٩٢	٤,٠٢٠	