

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 الاسلامي (ش.م.ق)

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد لبنك قطر الدولي الاسلامي (ش.م.ق) ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جميعاً 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل 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". 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 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 المفصّل عنها في الإيضاح ٢.

عن إرنست و يونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ٢١ أبريل ٢٠١٥



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

| ١,٠١٧,٣٤١ | 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 |
| | | | مطلوبات أخرى |
| 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 |

حقوق المساهمين

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

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

| | | |
|------------|------------|------------|
| ٣٤,٠٢٣,٣٦٨ | ٣٨,٣٩٧,٤٥٥ | ٣٧,٠٢٤,٨٤٦ |
|------------|------------|------------|

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

عبدالباسط أحمد عبدالحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

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

تشكل 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

| للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|--------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ألف | ألف | |
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٢٣٧,٦٧٨ | ٢٦١,١٣٦ | صافي إيرادات أنشطة التمويل |
| ٨٧,٦٨٩ | ٦٢,٧٧٤ | صافي إيرادات أنشطة الإستثمار |
| ٣٢٥,٣٦٧ | ٣٢٣,٩١٠ | إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار |
| ٢٦,١١٨ | ٣٨,٠٧٦ | إيرادات رسوم وعمولات |
| (٥,٥٠٦) | (٧,٣٧٢) | مصروفات رسوم وعمولات |
| ٢٠,٦١٢ | ٣٠,٧٠٤ | صافي إيرادات رسوم وعمولات |
| ٥,٦٥٣ | ١,٤٤٧ | صافي ربح عمليات النقد الأجنبي |
| ١٠,٥٦١ | (٣,٦٩٤) | الحصة من نتائج شركات زميلة |
| ٣٦٢,١٩٣ | ٣٥٢,٣٦٧ | إجمالي الإيرادات |
| (٣٤,١١٦) | (٣٣,١٤٨) | تكاليف الموظفين |
| (٣,٤٣٨) | (٣,٤٨٥) | إستهلاك |
| (١٩,٢٥٨) | (٢٠,٨٦٢) | مصروف تمويل |
| (٢٥,٦٩٩) | (٢٦,٥٦١) | مصروفات أخرى |
| (٨٢,٥١١) | (٨٤,٠٥٦) | إجمالي المصروفات |
| - | ٤٨٨ | استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات مالية |
| - | ٢,٥٠٥ | استرداد الانخفاض في قيمة موجودات التمويل |
| (٤,٦٧١) | - | صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية |
| - | (٦٩٠) | 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 الاساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم) |

تشكل 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 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

| إيضاح | رأس المال الف ريال قطري | إحتياطي قانوني الف ريال قطري | إحتياطي مخاطر الف ريال قطري | إحتياطي القيمة العادلة الف ريال قطري | إحتياطيات أخرى الف ريال قطري | أرباح نقدية مقترح توزيعها الف ريال قطري | أرباح مدورة الف ريال قطري | إجمالي الف ريال قطري |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|---|------------------------------------|----------------------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة) | ١,٥١٣,٦٨٧ | ٢,٤٥٢,٣٦٠ | ٤٧٤,٧٥١ | - | ٨٤,٨٨٢ | ٦٠٥,٤٧٦ | ٢٣٧,٠٠٧ | ٥,٣٦٨,١٦٣ |
| التغير في إحتياطي القيمة العادلة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | - | - | ٢١٢,٣١٨ | ٢١٢,٣١٨ |
| اجمالي الايراد والمصروف المحقق خلال الفترة | - | - | - | - | - | - | ٢١٢,٣١٨ | ٢١٢,٣١٨ |
| ١١ ارباح نقدية موزعة على المساهمين | - | - | - | - | - | (٦٠٥,٤٧٦) | - | (٦٠٥,٤٦٧) |
| المحول الى الأرباح المدورة | - | - | - | - | (٣,٢٥٤) | - | ٣,٢٥٤ | - |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) | ١,٥١٣,٦٨٧ | ٢,٤٥٢,٣٦٠ | ٤٧٤,٧٥١ | - | ٨١,٦٢٨ | - | ٤٥٢,٥٧٩ | ٤,٩٧٥,٠٠٥ |

تشكل 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 – تنمة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

تشكل 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري | إيضاحات |
|--|---|--|---|
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | | |
| ٢٠٤,١٣٠ | ٨٢٥,٨١٧ | ٢١٢,٣١٨ | صافي ربح الفترة |
| (٩٧٠,٥٠٩) | (٢,٥٦٨,٠٢٣) | ١,٧١١,٢٧٦ | صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٧٦٦,٣٧٩) | (١,٧٤٢,٢٠٦) | ١,٩٢٣,٥٩٤ | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار | | | |
| (١,١٧٩,٣١٠) | (٣,٣٣٦,٧٣٩) | (١,٩١٥,٥٤٠) | شراء استثمارات مالية |
| ١,٦٣٤,٧٠٠ | ٤,٥٤٤,٦١٦ | ٦٢٧,٧٨٩ | متحصلات من بيع استثمارات مالية |
| (٢٢,٧٣١) | (١٤٩,٣٦٦) | (٧٣,٤٧٢) | شراء موجودات ثابتة |
| - | ٣٥,٩٥٦ | - | متحصلات من بيع موجودات ثابتة |
| ٩١٩ | (١٥,٤٠٨) | - | شراء استثمارات عقارية |
| - | ٢٠٥,٢٢٨ | - | متحصلات من بيع استثمارات عقارية |
| - | (٥٤,٩٦٥) | - | المدفوع تحت حساب زيادة رأس مال شركة زميلة |
| - | ٩,٩٧١ | ٣,٢٥٤ | توزيعات ارباح مستلمة من شركات زميلة |
| ٣,٣٢٤ | ٥,٢١٥ | ٨٧٠ | توزيعات ارباح مستلمة من استثمارات مالية |
| ٤٣٦,٩٠٢ | ١,٢٤٤,٥٠٨ | (١,٣٥٧,٠٩٩) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة الاستثمار |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | | |
| ٢٥,١٩٧ | ١,٦١٦,٨٦٤ | (١,٦٨٧,٣٢٨) | التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| (٥٦٧,٦٣٣) | (٥٦٧,٦٣٣) | (٦٠٥,٤٧٦) | أرباح نقدية موزعة على المساهمين |
| (٥٤٢,٤٣٦) | ١,٠٤٩,٢٣١ | (٢,٢٩٢,٨٠٤) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التمويل |
| (٨٧١,٩١٣) | ٥٥١,٥٣٣ | (١,٧٢٦,٣٠٩) | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ٤,٩٨٥,٩٩٩ | ٤,٩٨٥,٩٩٩ | ٥,٥٣٧,٥٣٢ | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| ٤,١١٤,٠٨٦ | ٥,٥٣٧,٥٣٢ | ٣,٨١١,٢٢٣ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة |

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

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 جميعاً 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أسس الإعداد - تنمة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة أن تقوم الإدارة بإجراء تقديرات وإفتراسات 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 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 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 بالمعايير 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 إفصاحات 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 للفترة السابقة.

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 وسنقوم 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات 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

بلد التأسيس النشاط الرئيسي ٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة صكوك بنك قطر الدولي
الاسلامي المحدودة (١)

جزر كايمان اصدار صكوك - -

إيضاح (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 الإسلامي .

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 الإدارة 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 و الودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الافراد.

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

تتضمن الأنشطة الاستثمارية الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات في المجموعة.

تم أدناه ادراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات و المطلوبات لكل قطاع. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة 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 - تنمية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

| المجموع الف ريال قطري | الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري |
|-----------------------------|---|---|---|
| ٣٢٣,٩١٠ | ٦٢,٧٧٤ | ٨٩,٩١٤ | ١٧١,٢٢٢ |
| ٣٠,٧٠٤ | - | ١٤,٢١٣ | ١٦,٤٩١ |
| ١,٤٤٧ | ١,٤٤٧ | - | - |
| (٣,٦٩٤) | (٣,٦٩٤) | - | - |
| <u>٣٥٢,٣٦٧</u> | <u>٦٠,٥٢٧</u> | <u>١٠٤,١٢٧</u> | <u>١٨٧,٧١٣</u> |
| ٤٨٨ | ٤٨٨ | - | - |
| ٢,٥٠٥ | - | (٦١٥) | ٣,١٢٠ |
| - | - | - | - |
| <u>(٦٩٠)</u> | <u>(٦٩٠)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| <u><u>٣٥٤,٦٧٠</u></u> | <u><u>٦٠,٣٢٥</u></u> | <u><u>١٠٣,٥١٢</u></u> | <u><u>١٩٠,٨٣٣</u></u> |

إيرادات خارجية :

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار

صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

إجمالي إيراد القطاع

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات مالية

استرداد الانخفاض في قيمة موجودات التمويل

صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية

صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل

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 - تنمية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

| المجموع الف ريال قطري | الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري |
|-----------------------------|---|---|---|
| ٣٢٥,٣٦٧ | ٨٧,٨٢٠ | ٨٠,٠٣٩ | ١٥٧,٥٠٨ |
| ٢٠,٦١٢ | - | ٦,٨٥٨ | ١٣,٧٥٤ |
| ٥,٦٥٣ | ٥,٦٥٣ | - | - |
| ١٠,٥٦٣ | ١٠,٥٦١ | - | - |
| ٣٦٢,١٩٣ | ١٠٤,٠٣٤ | ٨٦,٨٩٧ | ١٧١,٢٦٢ |
| (٤,٦٧١) | (٤,٦٧١) | - | - |
| ٣٥٧,٥٢٢ | ٩٩,٣٦٣ | ٨٦,٨٩٧ | ١٧١,٢٦٢ |

إيرادات خارجية :

اجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار

صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

اجمالي إيراد القطاع

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية

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 - تنمة

| ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) | الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري | الخزينة والإستثمارات الف ريال قطري | المجموع الف ريال قطري |
|--|--|--|--|-----------------------------|
| موجودات القطاع | ١٧,٣٩٥,٣٢١ | ٥,٧٦٢,١٩٩ | ١١,٣٠٢,٤٤٠ | ٣٤,٤٥٩,٩٦٠ |
| مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع | ٨,٢٣٤,٩٠٨ | ١٦,٩٤٥,٧٤٥ | ٦,٢٧٢,٢٩٥ | ٣١,٤٥٢,٩٤٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) | الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري | الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري | الإستثمارات وإدارة الخزينة الف ريال قطري | المجموع الف ريال قطري |
| موجودات القطاع | ١٦,٠٩١,٩٠٩ | ٥,٧٤٧,٣٧٠ | ١٤,١٠١,٩٠٠ | ٣٥,٩٤١,١٧٩ |
| مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع | ١٠,٤٤٢,١٨١ | ١٦,١٩٦,١٥٩ | ٥,٨٨٢,٦٣١ | ٣٢,٥٢٠,٩٧١ |

يوضح الجدول التالي تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع:

| الربح | للتلاثة أشهر المنتهية |
|--|-----------------------|
| اجمالي صافي أرباح القطاعات قبل توزيع المصروفات | ٣١ مارس ٢٠١٥ |
| تكاليف موظفين وإستهلاك ومصاريف تمويل ومصروفات أخرى والعائد على | ٣١ مارس ٢٠١٤ |
| أصحاب حسابات الإستثمارات المطلق من الأرباح | ألف |
| صافي الربح الموحد للفترة | ريال قطري (غير مدققة) |
| | ٣٥٤,٦٧٠ |
| | ٣٥٧,٥٢٢ |
| | (١٤٢,٣٥٢) |
| | (١٥٣,٣٩٢) |
| | ٢١٢,٣١٨ |
| | ٢٠٤,١٣٠ |

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ التحليل القطاعي - تنمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ |
|----------------|--------------|
| ألف | ألف |
| ريال قطري | ريال قطري |
| (مدققة) | (غير مدققة) |
| ٣٥,٩٤١,١٧٩ | ٣٤,٤٥٩,٩٦٠ |
| ٢,٤٥٦,٢٧٦ | ٢,٥٦٤,٨٨٦ |
| ٣٨,٣٩٧,٤٥٥ | ٣٧,٠٢٤,٨٤٦ |
| ٣٢,٥٢٠,٩٧١ | ٣١,٤٥٢,٩٤٨ |
| ٥٠٨,٣٢١ | ٥٩٦,٨٩٣ |
| ٣٣,٠٢٩,٢٩٢ | ٣٢,٠٤٩,٨٤١ |

الموجودات

إجمالي موجودات القطاعات

مبالغ غير موزعة أخرى

إجمالي الموجودات الموحدة

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

مبالغ غير موزعة أخرى

إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات 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 :

| قيمة عادلة | | | | | ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|----------------------|---------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------------------|
| من خلال | | | | | |
| القيمة العادلة | اجمالي القيمة | التكلفة المطفأة | حقوق | قيمة عادلة من | |
| الف | الف | الف | المساهمين | خلال بيان الدخل | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | الف | الف | |
| | | | ريال قطري | ريال قطري | |
| نقد و ارصدة لدى مصرف | | | | | |
| ١,٥١٧,٢٩٦ | ١,٥١٧,٢٩٦ | ١,٥١٧,٢٩٦ | - | - | 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 اخرى |
| ٣٥,٤١٦,٨١٤ | ٣٥,٤١٨,٦٦٩ | ٣٥,٢٠٩,١٣٩ | ١٥٠,٤٣٢ | ٥٩,٠٩٨ | |
| | | | | | |
| ٣,٧٢٧,٩١٩ | ٣,٧٢٧,٩١٩ | ٣,٧٢٧,٩١٩ | - | - | ارصدة من بنوك |
| ٦,٤٤٥,٣٤٦ | ٦,٤٤٥,٣٤٦ | ٦,٤٤٥,٣٤٦ | - | - | حسابات العملاء الجارية |
| ٢,٥٤٤,٣٧٦ | ٢,٥٤٤,٣٧٦ | ٢,٥٤٤,٣٧٦ | - | - | صكوك تمويل |
| ٥٩٦,٨٩٣ | ٥٩٦,٨٩٣ | ٥٩٦,٨٩٣ | - | - | مطلوبات اخرى |
| ١٣,٣١٤,٥٣٤ | ١٣,٣١٤,٥٣٤ | ١٣,٣١٤,٥٣٤ | - | - | |

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

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

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

تقييم الاستثمارات المالية

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقا للتدرج 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 استنادا 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 نشاطا 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 استنادا 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 القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصص 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

تصنيف الاستثمارات المالية

يحلل الجدول أدناه الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة وفق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | |
|--|---------------------------------------|------------------------------|----------|---|
| أسعار السوق في | | | | |
| 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 باستخدام | | | | |
| أسعار السوق في | | | | |
| 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 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 التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين 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 للانخفاض 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 ٠,٥ 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 النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بسعر الربح الفعلي للأصلي 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)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ انخفاض القيمة - تنمة

استثمار في شركات زميلة

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على إنخفاض في قيمة الإستثمار 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 ألف ريال قطري (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال قطري (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف ريال قطري (غير مدققة) | |
|--|---|--|--------------------------------------|
| ٢١,٣٥٨,٠٣٣ | ٢٣,٤٦٦,٢٥١ | ٢٤,٧٧٥,١٦٢ | اجمالي موجودات تمويل |
| (١,٢٦٨,٠٧٣) | (١,٤٦١,٥٥٢) | (١,٤٤٧,٥٣٠) | يخصم: أرباح مؤجلة |
| (١٢٣,١٧٦) | (١٤٩,٧٥٧) | (١٤٦,٣٩٩) | خسائر الانخفاض في قيمة موجودات تمويل |
| (١٥,٠٩٨) | (١٥,٦٦٢) | (١٨,٣٩٢) | الأرباح المعلقة |
| <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 ٠,٩٦٪ من إجمالي موجودات التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٢٩ مليون ريال قطري تمثل ٠,٩٨٪ من إجمالي موجودات التمويل).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧ إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

| الاجمالي الف ريال قطري | غير مدرجة الف ريال قطري | مدرجة الف ريال قطري | الاجمالي الف ريال قطري | غير مدرجة الف ريال قطري | مدرجة الف ريال قطري |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ١١٧,٤٧٨ | - | ١١٧,٤٧٨ | ٤٠,٢٥٣ | - | ٤٠,٢٥٣ |
| ١٨,١٨٩ | - | ١٨,١٨٩ | ١٨,٨٤٥ | - | ١٨,٨٤٥ |
| ١٣٥,٦٦٧ | - | ١٣٥,٦٦٧ | ٥٩,٠٩٨ | - | ٥٩,٠٩٨ |
| ٤,٥٧٢,٣٦٥ | ٣,٩٤٧,١٤٤ | ٦٢٥,٢٢١ | ٥,١٧٥,٠٨٧ | ٣,٩٤٧,٨٧٨ | ١,٢٢٧,٢٠٩ |
| ٧٥٤,٩١٢ | ١٨,٩١٨ | ٧٣٥,٩٩٤ | ١,٥٠٤,٦٣٢ | ١٨,٩١٧ | ١,٤٨٥,٧١٥ |
| ٤,٣٨١ | ٤,٣٨١ | - | ٣,٧٥٥ | ٣,٧٥٥ | - |
| ٥,٣٣١,٦٥٨ | ٣,٩٧٠,٤٤٣ | ١,٣٦١,٢١٥ | ٦,٦٨٣,٤٧٤ | ٣,٩٧٠,٥٥٠ | ٢,٧١٢,٩٢٤ |
| ١٣٠,٤٦١ | ٩٣,٥٥٢ | ٣٦,٩٠٩ | ١٥٠,٤٣٢ | ١١٩,٨٧٠ | ٣٠,٥٦٢ |
| ٥,٥٩٧,٧٨٦ | ٤,٠٦٣,٩٩٥ | ١,٥٣٣,٧٩١ | 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

إستثمارات في أدوات

ذات طبيعة دين

مصنفة بالتكلفة

المطفاة

- صكوك حكومة قطر
- ذات معدل ثابت
- ذات معدل متغير

استثمارات في أدوات

حقوق ملكية مصنفة

بالقيمة العادلة من خلال

حقوق المساهمين

٨ الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ كما تم تعديله ، يحول ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا 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 للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٩ 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 ٢,٥% 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 ان سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٢ مليون ريال قطري محول إلى احتياطي المخاطر).

١٠ احتياطات أخرى

تمثل الإحتياطات 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 : لا شيء).

١١ ارباح 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).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ النقد وما في حكمه

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

| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ |
|--------------------|----------------|--------------------|
| (غير مدققة) الف | (مدققة) الف | (غير مدققة) الف |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| ٥١٨,٠٧٦ | ٣٩٠,٣٠٠ | ٣٦٨,٦٩٦ |
| ٣,٥٩٦,٠١٠ | ٥,١٤٧,٢٣٢ | ٣,٤٤٢,٥٢٧ |
| ٤,١١٤,٠٨٦ | ٥,٥٣٧,٥٣٢ | ٣,٨١١,٢٢٣ |

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر
المركزي (بعد إستبعاد حساب
الإحتياطي النقدي المقيّد)
أرصدة من بنوك

١٣ المطلوبات والإلتزامات المحتملة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | |
|----------------|--------------------|----------------------------------|
| (مدققة) الف | (غير مدققة) الف | |
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 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 | قبولات بنكية |
| ١٧,٦٨١ | ٧,٤٧٥ | أخرى |
| ٦,٥٢٥,٥٦٧ | ٦,٦٤١,٣٣٩ | |

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة بمعاملات متنوعة 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 (مدققة) | | | ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) | | |
|---|---------------------------------|---|---|---------------------------------|---|
| مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | شركات زميلة الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | شركات زميلة الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري |
| ٢,١٤٨,٦٥٨ | ٦٠٥,٧٩٨ | ٢١,١٣٣ | ٢,١٤٧,٤٩١ | ٦٥٧,٨٤٩ | - |
| ٧٦,٥٢١ | ٢١٧,٨٣٣ | ٥٠,٠٣٣ | ٧٨,١٤٥ | ١٨٥,٥١٥ | ٢٩,٠٩١ |
| ٣٦,٧٠٩ | ٣٣٣ | - | ٣٥,٩٦٦ | ٧٣٧ | - |

الموجودات:

موجودات تمويل

حقوق أصحاب حسابات

الاستثمار المطلق

بنود خارج الميزانية:

إلتزامات محتملة وضمانات

واللتزامات أخرى

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) | | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) | | |
|--|------------------------------------|---|--|------------------------------------|---|
| مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | شركات زميلة الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري | شركات زميلة الف ريال قطري | مجلس الإدارة أخرى الف ريال قطري |
| ٢٦,٩٩٨ | ٧,٢١٦ | ٢٤٤ | ٣٩,٥٢٨ | ٩,٠٤٥ | - |
| ٦٢٦ | ٤١٠ | ٣٤ | ٢٩٣ | ٦٩٦ | ١٠٩ |

بنود بيان الدخل الموحد:

صافي إيرادات أنشطة التمويل

العائد على حقوق أصحاب

حسابات الاستثمار المطلق

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

بلغت تعويضات كبار المسؤولين بالإدارة خلال الفترة كالتالي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|--------------|-------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٣,١١١ | ٣,٨٢٣ | منافع قصيرة الأجل |
| ٢٨١ | ١٩٧ | منافع طويلة الأجل |
| ٣,٣٩٢ | ٤,٠٢٠ | |