

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

30 سبتمبر 2015

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة 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" أو "البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2015 وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في الإيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة حول هذه البيانات المالية 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". وت تكون 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 الدولي ، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق ، وعليه فإننا لا ننوي رأيناً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية.

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 المالية ، وفقاً للسياسات المحاسبية المفصح عنها في الإيضاح 2.

عن إرنست ويونغ

زیاد نے ادارے کا 258 رقم الحسابات مراقبی سجل 13 اکتوبر 2015ء کو登記 کیا۔

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد غير المدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري		نقد وأرصدة لدى بنوك مرکزية
٤,٢٣٦,٣٢٨	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٨٢,٢٦٥		أرصدة لدى البنوك
٦,٢٦٤,٣٦٩	٨,٩٣١,٠١٨	٨,١٠٧,٧٧١		موجودات تمويل
٥٨,٦٧٥,٥٥٥	٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٢,٠٥١,٨٥٣	٦	استثمارات مالية
١٧,٥٥٢,٩٢٠	١٥,٩٤٣,٩٦	٢٠,٩٤٤,٨٧٠	٧	استثمارات في شركات زميلة
٨١٥,٨٧١	٩٦٦,٧٧٧	١,٠٢٢,٠٣٦	٨	استثمارات عقارية
١,٤٥٥,٥٣٣	١,٢١٦,٤٢٠	١,٠٧٣,١٢٧		موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
-	٦١,٣٦١	١٥,٧٧٠	٩	موجودات ثابتة
٥٤٨,٦٨٠	٥٠,٨,٦٨٤	٥٢٢,١٦١		موجودات غير ملموسة
٣١٤,٥١٦	٣٠٦,٥٨٩	٢٩٨,٣٦٣		موجودات أخرى
٣,٤٨٠,٦٢٩	٣,٥٤٦,٢١٤	٣,٧٢٩,٢٢٢		
٩٣,٣٤٤,٤٠١	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٢,٧٠٧,٣٣٨		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٧,٨٥٢,٠٦٣	٨,١٠٤,٢١٢	١٢,١٥٤,٤٠٤		حسابات البنوك
١٢,٨٤٤,٠٦٩	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٣,٨٧١,١٤١		حسابات العملاء الجارية
٥,٤٤٨,٧١٠	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٤,٨٩٥		stocks تمويل
-	١٨,٦٨٨	٤,٣٥٣	٩	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٢,٠٧٠,٣٦٢	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٨٢٩,٠٧١		مطلوبات أخرى
٢٨,٢١٥,٢٠٤	٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٣٣,٣١٣,٨٦٤		اجمالي المطلوبات
٥١,٤٢٧,٦٦٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٢,٧٥٩,٠٠٨	١٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين				
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		رأس المال
٦,٣٧,٠١٦	٦,٣٧,٠١٦	٦,٣٧,٠٠١٦	١١	احتياطي قانوني
١,٠٨٤,٥٦٦	١,٣٦٩,٢٤٧	١,٣٦٩,٢٤٧	١٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥		احتياطي عام
٦٦,٩٩٦	٩٣,١٩٩	١٠٣,٧٥٩		احتياطي القيمة العادلة
(٣٨,١٢٨)	(٢٩,١٥٧)	(٣٢,٦٣٦)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٣	احتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٤	أرباح نقدية متوجهة توزيعها
-	-	٤,٦٦٢	١٥	احتياطي مكافآت أسهم للموظفين
١,٨٨٤,٩٦٤	١,٠٠٨,٧٦٠	٢,٤١٩,٠٧٢		أرباح متورة
١٢,٠٢٥,٣٣٩	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١٢,٨٩٤,٨٠٧		اجمالي الحقوق العادلة للمساهمين في البنك
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	stocks مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٦٧٦,١٩٥	١,٦٩٣,٦٦٨	١,٧٣٩,٦٥٩		حقوق غير مسيطر عليها
١٣,٧٠١,٥٣٤	١٤,١٧١,٦٦٦	١٦,٦٣٤,٤٦٦		اجمالي حقوق الملكية
٩٣,٣٤٤,٤٠١	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٢,٧٠٧,٣٣٨		اجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم إعتماد هذه البيانات المالية المرحالية المختصرة الموحدة غير المدققة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

.....

 بيد الله العمل
 الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحالية المختصرة الموحدة غير المدققة.



بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إيضاح

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		صافي إيرادات أنشطة التمويل صافي إيرادات أنشطة الاستثمار اجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
١,٧٩٦,٨١٤	٢,٣١٥,١٦٥	٦١٣,٢٢٣	٨٧٤,٥٥٩	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٨٢,٦٥٣	٥١٧,١٩٥	١٤٥,١٧١	١٥٦,٤٨٠	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٢٧٩,٤٦٧	٢,٨٣٢,٣٦٠	٧٥٨,٣٩٤	١,٠٣١,٠٣٩	اجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٣٥٧,٠٣٥	٤٢٢,٤٧٣	١٢٣,١٩٣	١٦٥,٧٧٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٧,٧٩٣)	(٧٧,٣١٤)	(٢٥,٠١٩)	(٣٠,١٦٤)	مصاروفات رسوم وعمولات
٢٨٩,٢٤٢	٣٤٥,١٥٩	٩٨,١٧٤	١٣٥,٦٠٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٨,٧٧٠	٥٨,٩٨٠	١٤,٩٩٧	٢٢,٣٩٧	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٢٨,٤٣٥	٢٣,٢٠٥	٥,٣٧٠	٤,٠٤٥	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٧,٨٧٤	١٤,٨٧٥	٧,١٥٦	٤,٩٤٢	إيرادات أخرى
٢,٦٦٣,٧٨٨	٣,٢٧٤,٥٧٩	٨٨٤,٠٩١	١,١٩٨,٠٣٢	اجمالي الإيرادات
(٣٩٩,٦٣٢)	(٤٦٦,٧٠٥)	(١٣٥,٧٢٠)	(١٥٧,٠٠٩)	تكاليف موظفين
(٥٤,٢١١)	(٥٧,٣٥١)	(١٧,١٨٢)	(١٧,٨٣٤)	إستهلاك وإطفاء
(١٣٠,١٣٩)	(١٣٠,١٣٩)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٣,٣٨٠)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٣٠,٧٦٨)	(٢٤٢,٣٥٣)	(٧٥,٧٤٥)	(٧٩,٨٣٤)	مصاروفات أخرى
(٨١٤,٧٥٠)	(٨٩٦,٥٤٨)	(٢٧٢,٠٢٧)	(٢٩٨,٠٥٧)	اجمالي المصاروف
(١٣١,٢٥٠)	(١٨٤,٥٠٠)	(١٦,٨٠٠)	(٦٠,٥٠٠)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٧٥,٨١٦)	(٧٢,٧٦٩)	(٢٩,٤٦٤)	(٢٨,٤٤٣)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٧,٩٢٤)	(٤١٥)	(٢٧٣)	٥٩٣	خسائر إنخفاض أخرى
١,٦٣٤,٠٤٨	٢,١٢٠,٣٤٧	٥٦٥,٥٢٧	٨١١,٦٢٥	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل العائد
-	٢١,١٥٧	-	١١٥	لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والضريبية
١,٦٣٤,٠٤٨	٢,١٤١,٥٠٤	٥٦٥,٥٢٧	٨١١,٧٤٠	العمليات غير المستمرة
(٧٧٧,١١٠)	(١,٣٧٧,٤٠١)	(٢٨٢,٢٨٦)	(٥٦٤,٧٠٧)	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٣٦٤,٤٨٥	٧١٨,١٨٥	١٣٦,٣٧٦	٢٨٥,٨٣٢	صافي الربح للفترة قبل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والضريبية
(٤١٢,٦٢٥)	(٦٥٩,٢١٦)	(١٤٥,٩١٠)	(٢٧٨,٨٧٥)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل
١,٢٢١,٤٢٣	١,٤٨٢,٢٨٨	٤١٩,٦١٧	٥٣٢,٨٦٥	حصة البنك كمضارب
(٣٤,٩٠٧)	(١٢,٥٧٢)	(٥,٩٢٤)	(٩٢٩)	حصة البنك كمضارب
١,١٨٦,٥١٦	١,٤٦٩,٧١٦	٤١٣,٦٩٣	٥٣١,٩٣٦	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,١٣٠,٠٦٣	١,٤١٠,٣١٢	٤٠٤,٨٤٩	٥١٥,٢٤٠	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
٥٦,٤٥٣	٥٩,٤٠٤	٨,٨٤٤	١٦,٦٩٦	مصاروف الضريبة
١,١٨٦,٥١٦	١,٤٦٩,٧١٦	٤١٣,٦٩٣	٥٣١,٩٣٦	صافي الربح للفترة
٤,٧٨	٥,٩٧	١,٧١	٢,١٨	العائد على السهم
				العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري لكل سهم)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد غير المدقق للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد غير المدقق (تتمة)

للنسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية	ألف رياض قطري	حقوق غير مسيطر عليها	ألف رياض قطري	العائد للمساهمين في البنك	ألف رياض قطري	أرباح مدورة	ألف رياض قطري	أرباح نقدية متفرج توزيعها	ألف رياض قطري	احتياطي أخرى	ألف رياض قطري	احتياطي عملات أجنبية	ألف رياض قطري	احتياطي تحويل العادة	ألف رياض قطري	احتياطي القيمة العادلة	ألف رياض قطري	احتياطي عام	ألف رياض قطري	احتياطي مخاطر	ألف رياض قطري	احتياطي قانوني	ألف رياض قطري	رأس المال
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)																								
١٣,٦٧٢,٦٦٠	١,٨١٢,٩٤٦	١١,٨٥٩,٧١٤	٧٥٨,١١٣	٩٤٥,١٧٢	٢١٢,٠٥٨	(٤٩,٩٧٤)	٩٤,٨٩٦	٨١,٩٣٥	١,٠٨٤,٥٦٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢													
١١,٨٤٦	-	١١,٨٤٦	-	-	-	١١,٨٤٦	-	-	-	-	-													التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,٩٠٠)	-	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-													التغير في احتياطي القيمة العادلة
١,١٨٦,٥١٦	٥٦,٤٥٣	١,١٣٠,٠٦٣	١,١٣٠,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-													صافي ربح الفترة
١,١٧٠,٤٦٢	٥٦,٤٥٣	١,١١٤,٠٠٩	١,١٣٠,٠٦٣	-	-	١١,٨٤٦	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-													اجمالي الإيراد والمصروف المحقق للفترة
(٩٤٥,١٧٢)	-	(٩٤٥,١٧٢)	-	(٩٤٥,١٧٢)	-	-	-	-	-	-	-													ارباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)
(٣,٢١٢)	-	(٣,٢١٢)	(٣,٢١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-													الخسارة من الإستحواذ على حقوق غير مسيطر عليها
(١٩٣,٢٠٤)	(١٩٣,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													صافي الحركة في الحقوق غير المسيطر عليها
١٣,٧٠١,٥٣٤	١,٦٧٦,١٩٥	١٢,٠٢٥,٣٣٩	١,٨٨٤,٩٦٤	-	٢١٢,٠٥٨	(٣٨,١٢٨)	٦٦,٩٩٦	٨١,٩٣٥	١,٠٨٤٥٦٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢													الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد غير المدققة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

استثمار	الحركات خلال الفترة								استثمار	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		رسوم المجموعة بصفتها وكيلة		مصاريف إدارية		توزيعات مدفوعة			
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
الريان	-	-	-	-	-	-	(١٤٨)	١٤٨		
دانا	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٧٦)	٣,٤٧٦		
مجموعة سوليديرتي القابضة ش.ب.م	١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠		
مرسى السيف	٧٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	(١٠,٩١٩)	٨٥,١٧٥		
إدارة المحفظة المميزة	٣١١,٩٦٩	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢١٦,٩٩٩	٩٨,١٥٩		
	٣٨٧,٦٤٥	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢٠٢,٤٥٦	١٨٨,٣٧٨		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد غير المدققة (تممة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الحركات خلال الفترة								استثمار كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقة)
	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	
٢,١٠٣	-	-	-	-	-	(٩١)	-	٢,١٩٤	الريان
٣,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٧	دانات
-	-	-	-	-	-	(٧٢,٨٠٠)	٧٢,٨٠٠	بنك التمويل الآسيوي	
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.ب.م
١٠١,٥٥٦	-	-	-	-	-	(١٤,٥٩٦)	١١٦,١٥٢	مرسى السيف	
-	(١٥)	-	-	-	٥٥٦	(١١,٧٦١)	١١,٢٢٠	جون سبيرز	
-	-	-	-	-	-	(٥,٢٨٧)	٥,٢٨٧	وايز كابيتال	
-	(٣٠)	-	-	-	١,١١١	(٢٣,٥٢٢)	٢٢,٤٤١	بي ال ام اي اس يو بي	
٢٠,٢٤٣	-	-	-	-	(١٥٨)	(١٥٨)	٢٠,٥٥٩	أي بي سي اس يو بي	
-	-	-	-	-	-	(٢٠,٦٦١)	٢٠,٦٦١	فندق إدوارد	
٢٦,٥٩٧	(١٣١)	-	-	٥,٢٨٢	١,٠١٩	-	٢٠,٤٢٧	إدارة المحفظة المميزة	
-	-	-	-	-	-	(١٨,٦٣٦)	١٨,٦٣٦	كيو إنفست سلة شهادات الاستثمار الخليجية	
١٥٥,٤٨٦	(١٧٦)	-	-	٥,٢٨٢	٢,٤٣٧	(١٦٧,٤٢١)	٣١٥,٣٦٤		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(مدقة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري
١,٢٢١,٤٢٣	١,٧٠٥,٥٥٨	١,٤٦١,١٣١
-	١,٩٩٩	٢١,١٥٧
(١٠,٦١٤,١٣١)	(١٠,١٩٥,٤٣٧)	(٢٠,٩٠٨,٩٣٢)
(٩,٣٩٢,٧٠٨)	(٨,٤٨٧,٨٨٠)	(١٩,٤٢٦,٦٤٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة / السنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة
صافي ربح الفترة / السنة من العمليات غير المستمرة
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات مالية

تحصيلات من بيع استثمارات مالية

شراء موجودات ثابتة وموارد غير ملموسة

الإسحاق على شركات زميلة

تحصيلات من بيع شركات زميلة

شراء استثمارات عقارية

تحصيلات من بيع استثمارات عقارية

توزيعات مستلمة من استثمارات مالية

توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

أرباح نقدية موزعة على المساهمين

تحصيلات من إصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة / السنة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ١٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق. ("المصرف" أو "البنك") هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ م كشركة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك الدوحة ، دولة قطر ، ص.ب. ٥٥٩. يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات ولديه ٣١ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.). أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليهم جمياً بـ "المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية 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 للمجموعة تتفق مع تلك التي تم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، باستثناء معايير المحاسبة الجديدة والمعدلة والمنكورة 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. بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية المناسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس الإعداد (تتمة)

خلال الفترة ، تم إصدار قانون جديد للشركات وهو قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ في دولة قطر. ليس للقانون الجديد أي تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة.

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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٩)

التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٠

التحسينات السنوية ٢٠١٣ - ٢٠١١

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

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 محاسبة 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 العلاماء 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).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد

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

نسبة الملكية الفعلية	نشاط الشركة	بلد التأسيس	
٢٠١٤	٢٠١٥		
%٩٩,٤٣	%٩٩,٦٦	بنك استثماري	مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (ا)
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	اعمال مصرافية	بيت التمويل العربي
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الاستثمار العقاري	درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (ب)
-	-	اصدار صكوك	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة (ج)
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (د)
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل	شركة مصرف قطر الإسلامي للاسکوك المحدودة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	كيو إنفست ذ.م.م (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	فيريدي لكسبيورج آس اي أر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	كيو انفست (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو انفست السعودية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو خدمات الاعمال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	كيو سعودي (الفـا) (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو سعودي بيتا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو سعودي جاما (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو انفست القابضة موريشيوس (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس	كيو انفست لوكسمبورج آس اي آر (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	لوكمبورج	كيو انفست وشركاه المحدودة ذ.م.م. (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر (مركز قطر للمال)	كيو حقوق الملكية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو اكتبيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس	كيو ليرن (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس	كيو أي اس تي اديمونذ تيراس المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	اس تي اديمونذ تيراس جي بي المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس	اس اي تي لادارة الاستثمار المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	موريشيوس	إنير موريشيوس للإستشارات المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة مبادر آسيا للتمويل (و)	شركة مبادر آسيا للتمويل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو إنفست أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو دنمارك (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مراجحة	كيو إنفست دنمارك ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو إنفست التجارية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست التجارية القابضة ذ.م.م. (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	جزر كايمان	كيو أي ون ستريت للاستثمار (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	إدراة صناديق	إي أف أتش آس. ايه.أر.أ.ل (و)
-	-	استثمار عقاري	كيولاند العقارية (و)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد - تتمة

نسبة الملكية الفعلية	نشاط الشركة	بلد التأسيس
٢٠١٤	٢٠١٥	
-	لتوفير تسهيلات إئتمانية	قطر (مركز قطر للمال)
-	جزر كايمان	كيو انفست كانيون (و)
-	لوكمبورج	كيو كانيون ذ.م.م. (و)
-	جزر كايمان	كيو ألوى أس. آيه.أر.أل (و)
-	جزر كايمان	كيو أثيكا ١ ذ.م.م. (و)
-	جزر كايمان	كيو أثيكا ٢ ذ.م.م. (و)
-	جزر كايمان	كيو آي - إن جي بي في ١ ذ.م.م. (و)
-	جزر كايمان	كيو آي - إن جي بي في ٢ ذ.م.م. (و)
-	جزر كايمان	كيو آي ١ وال ستريت استيكو (و)
-	جزر كايمان	كيو آي ١ وال ستريت آي إن سي (و)
-	لتوهير تسهيلات إئتمانية	كيو انفست ترابيتي ذ.م.م (و)
-	لتوهير تسهيلات إئتمانية	كيو انفست تشارجر ذ.م.م (و)
-	جزر كايمان	كيو تشارجر ذ.م.م (و)
-	جزر كايمان	أوربا بي إيه كايمان ذ.م.م (و)
-	لوكمبورج	أوربا بي إيه لوكس (و)
-	قطر (مركز قطر للمال)	كيو انفست أوربا بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م (و)
-	لتوهير تسهيلات إئتمانية	قطر (مركز قطر للمال)
-	لتوهير تسهيلات إئتمانية	كيو انفست أوربا بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م (و)
-	شركة استثمار قابضة	لوكمبورج

ملاحظات:

(أ) اعتباراً من ١ مارس ٢٠١٥ ، قام المصرف بالإستحواذ على حصة إضافية من أسهم مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) متمثلة في ١٨ مليون سهم حيث تم الحصول على ١٣,٣ مليون سهم نقداً و ٤,٧ مليون سهم عن طريق تحويل أدوات الدين إلى أدوات حقوق ملكية. وبذلك ارتفعت حصة المصرف في مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) إلى ٩٩,٦٦٪.

(ب) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة.

(ج) تأسست شركة المصرف لإصدار السكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار السكوك لصالح البنك.

(د) البنك لديه القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.

(ه) وفقاً للنظام الأساسي لكيو إنفست ، فإن للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من إجمالي عدد أعضاء المجلس الثمانية. علاوة على ذلك ، في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ ، تم الموافقة على إعادة شراء عدد (٤٤,٦٤٢,٨٥٧) من أسهم كيو إنفست. بناءً على عمليه إعادة شراء الأسهم من حصة الأقلية ، فقد زادت حصة المصرف في كيو إنفست إلى ٥٠,١٣٪.

(و) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنفست ذ.م.م ، وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي

لأغراض الإدارية ، قسمت المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيلية والتي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة وتقدم هذه القطاعات الإستراتيجية المنتجات والخدمات المختلفة وتنتمي إدارتها بناءً على الهيكل الإداري والتقارير بالمجموعة. لكل من هذه القطاعات الإستراتيجية يقوم الرئيس التنفيذي بالإطلاع على التقارير الإدارية بشكل شهري. الملخص التالي يوضح العمليات بالقطاعات تشغيلية للمجموعة:

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

الأعمال المصرافية للأفراد - تشمل الأعمال المصرافية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير بطاقات إنتمانية وخطوط الإنتمان الشخصية ورهون إلخ...

وحدات المجموعة الأخرى - الخزينة والإستثمار والتمويل ووظائف مركبة أخرى.

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

تم أدناه ادراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

يقيس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة متعلقة بكيانات أخرى تعمل في هذه المجالات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تنمية)

معلومات عن التقرير القطاعي

الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة المركزية للمجموعة	شركات تابعة محلية ودولية
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢,٨٣٢,٣٦٠	٢٩٣,٤٤١	٣١٣,٣٩٥	٧٦٥,٥٨٣	١,٤٥٩,٩٤١
٣٤٥,١٥٩	٥٣,٣٥٢	٢٢,١٨٣	١١٣,٩٤٢	١٥٥,٦٨٢
٥٨,٩٨٠	٣,٠٠٦	٥٥,٩٧٤	-	-
٢٣,٢٠٥	٢,٠٠٣	٢١,٢٠٢	-	-
١٤,٨٧٥	١٤,٨٧٥	-	-	-
-	-	٢٣٩,٦٢٣	١٣٥,٩٠٥	(٣٧٥,٥٣٨)
٢١,١٥٧	٢١,١٥٧	-	-	-
<u>٣,٢٩٥,٧٣٦</u>	<u>٣٨٧,٨٣٤</u>	<u>٦٥٢,٣٨٧</u>	<u>١,٠١٥,٤٣٠</u>	<u>١,٢٤٠,٠٨٥</u>
(٧٦٦,٤٠٩)	(١٩٦,٥٢٠)	(١١١,٦٧٢)	(٢٨٦,٩٢٧)	(١٧١,٢٩٠)
(١٣٠,١٣٩)	-	(١٣٠,١٣٩)	-	-
(٦٥٩,٢١٦)	(٢٧,٩٤٧)	(١٠٩,٠٧٧)	(١٣٨,٢٨٥)	(٣٨٣,٩٠٧)
(١٨٤,٥٠٠)	-	(١٨٤,٥٠٠)	-	-
(٧٢,٧٦٩)	(٨,٩٠٥)	(١١٢,٢١٤)	(٢٠,٢٥٩)	(٣٢,٣٩١)
(٤١٥)	-	(٤١٥)	-	-
<u>١,٤٨٢,٢٨٨</u>	<u>١٥٤,٤٦٢</u>	<u>١٠٥,٣٧٠</u>	<u>٥٦٩,٩٥٩</u>	<u>٦٥٢,٤٩٧</u>
(١٢,٥٧٢)	(١٢,٥٧٢)	-	-	-
<u>١,٤٦٩,٧١٦</u>	<u>١٤١,٨٩٠</u>	<u>١٠٥,٣٧٠</u>	<u>٥٦٩,٩٥٩</u>	<u>٦٥٢,٤٩٧</u>

إيرادات خارجية:
 إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
 صافي إيراد رسوم وعمولات
 صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
 الحصة من نتائج شركات زميلة
 إيرادات أخرى
 الإيرادات ما بين القطاعات
 الربح من شركة تابعة محظوظ بها للبيع
 إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء
 حصة حملة السكوك من الربح
 صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
 صافي خسائر إنخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية
 صافي خسائر إنخفاض قيمة موجودات تمويل
 خسائر إنخفاض أخرى
 ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
 مصروف الضريبة
 ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تنمية)

معلومات عن التقرير القطاعي

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة المركزية للمجموعة	شركات تابعة محلية ودولية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٢٧٩,٤٦٧	٢٤٨,٢٧٨	٣٠٩,٠٤٧	٦٤٧,٧٢٧	١,٠٧٤,٤١٥
٢٨٩,٢٤٢	٨٣,٣٨٧	١٥,٦٨٧	٨٨,٠١٨	١٠٢,١٥٠
٤٨,٧٧٠	٣,٦٢٦	٤٥,١٤٤	-	-
٢٨,٤٣٥	(٣٠)	٢٨,٤٦٥	-	-
١٧,٨٧٤	١٧,٨٧٤	-	-	-
-	-	١٧٧,٧٣٣	١٠٩,٤٣٢	(٢٨٧,١٦٥)
٢,٦٦٣,٧٨٨	٣٥٣,١٣٥	٥٧٦,٠٧٦	٨٤٥,١٧٧	٨٨٩,٤٠٠
(٦٨٤,٦١١)	(١٦٩,٢٣١)	(٦٢,٢٦٣)	(٢٩٢,٣٦٠)	(١٦٠,٧٥٧)
(١٣٠,١٣٩)	-	(١٣٠,١٣٩)	-	-
(٤١٢,٦٢٥)	(٢٢,٩٥٠)	(٢٧,٩٧٩)	(١٦٧,٨٥٠)	(١٩٣,٨٤٦)
(١٣١,٢٥٠)	(١٠,٤٥٠)	(١٢٠,٨٠٠)	-	-
(٧٥,٨١٦)	(٥٤٢)	-	(٢٣,٨٠٩)	(٥١,٤٦٥)
(٧,٩٢٤)	(٧,٤١٨)	(٥٠٦)	-	-
١,٢٢١,٤٢٣	١٤٢,٥٤٤	٢٣٤,٣٨٩	٣٦١,١٥٨	٤٨٣,٣٣٢
(٣٤,٩٠٧)	(٣٤,٩٠٧)	-	-	-
١,١٨٦,٥١٦	١٠٧,٦٣٧	٢٣٤,٣٨٩	٣٦١,١٥٨	٤٨٣,٣٣٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيراد رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

إيرادات ما بين القطاعات

إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقديّة الهامة الأخرى:

صافي خسائر إنخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية

صافي خسائر إنخفاض قيمة موجودات تمويل

خسائر إنخفاض أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (نهاية)

الإجمالي	شركات تابعة محلية	الخزينة المركزية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات القطاع
<u>١٢٢,٧٠٧,٣٣٨</u>	<u>٤,٦١٨,٧٢٤</u>	<u>٣٧,١٣٠,٥١٩</u>	<u>١٧,٧٥٧,٨٥٤</u>	<u>٦٣,٢٠٠,٢٤١</u>	
<u>١٠٦,٠٧٢,٨٧٢</u>	<u>٣,١٠٨,٥٥٣</u>	<u>٣١,٣٣٧,٠٤٦</u>	<u>٢٦,٩٠٧,٨٠١</u>	<u>٤٤,٧١٩,٤٧٢</u>	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع
الإجمالي	شركات تابعة محلية	الخزينة المركزية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات القطاع
<u>٩٦,١٠٦,٤٦٤</u>	<u>٣,٥٧٧,٢٨٥</u>	<u>٣٣,٨٩٥,٧٥٧</u>	<u>١٤,٥٦٠,٣٥٧</u>	<u>٤٤,٠٧٣,٠٦٥</u>	
<u>٨١,٩٣٤,٧٩٨</u>	<u>٢,١٧٨,٤٩٠</u>	<u>٢١,٤٩١,١٧١</u>	<u>٢٥,٩٢٣,٧٦٧</u>	<u>٣٢,٣٤١,٣٧٠</u>	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	الدخل الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٩٨٢,٢٦٥	٤,٩٨٢,٢٦٥	٤,٩٨٢,٢٦٥	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٨,١٠٧,٧٢١	٨,١٠٧,٧٢١	٨,١٠٧,٧٢١	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٢,٠٥١,٨٥٣	٨٢,٠٥١,٨٥٣	٨٢,٠٥١,٨٥٣	-	-	موجودات تمويل
١,٤٦٠,٢٦	١,٤٦٠,٢٦	-	٧٣١,٥٧٧	٧٢٨,٦٢٩	استثمارات مالية: -
١٩,٦٥٢,٥٤	٤	١٩,٤٤٤,٦٦٤	١٩,٤٤٤,٦٦٤	-	- بالقيمة المطفأة
٣٢٦,٤٩٤	٣٢٦,٤٩٤	٣٢٦,٤٩٤	-	-	موجودات أخرى
١٦١,٥٨١,٠٨٣	١١٦,٣٧٣,٢٠٣	١١٤,٩١٢,٩٩٧	٧٣١,٥٧٧	٧٢٨,٦٢٩	
١٢,١٥٤,٤٠٤	١٢,١٥٤,٤٠٤	١٢,١٥٤,٤٠٤	-	-	حسابات البنوك
١٣,٨٧١,١٤١	١٣,٨٧١,١٤١	١٣,٨٧١,١٤١	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٤,٨٩٥	٥,٤٥٤,٨٩٥	٥,٤٥٤,٨٩٥	-	-	stocks تمويل
١,٨٢٩,٠٧١	١,٨٢٩,٠٧١	١,٨٢٩,٠٧١	-	-	مطلوبات أخرى
٣٣,٣٠٩,٥١١	٣٣,٣٠٩,٥١١	٣٣,٣٠٩,٥١١	-	-	
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	الدخل الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	-	-	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	-	-	موجودات تمويل
١,٣٢١,٨٦٩	١,٣٢١,٨٦٩	-	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	استثمارات مالية: -
١٣,٩٨٩,٥٢٤	١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٤,٦٣٢,٥٢٧	-	-	- بالقيمة العادلة
٧٧٠,٧٧٤	٧٧٠,٧٧٤	٧٧٠,٧٧٤	-	-	- بالقيمة المطفأة
٨٩,٦٢٨,١٤٠	٩٠,٢٧١,١٤٣	٨٨,٩٤٩,٢٧٤	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	موجودات أخرى
٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	-	-	حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-	stocks تمويل
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	-	-	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	-	-	

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تنمية)

درج القيمة العادلة

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

المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢ : تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة ؛ و

المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

مستوى (٣)	(مستوى ٢)	(مستوى ١)	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:
-	-	-	-	استثمارات مالية:
٣٩٧,٩٥٧	٢١٦,١٠٧	-	٦١٤,٠٦٤	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٦٥,٦٦١	٢٦٥,٦٦١	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢٥,٦٩٨	٣٤٠,٢١٨	-	٤٦٥,٩١٦	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

درج القيمة العادلة (تتمة)

مدخلات أخرى لا يمكن الملحوظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)
ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	ألف ريل قطري	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:
-	-	-	-	استثمارات مالية:
١٦٨,٣٠٩	٢٨٠,٥٩٣	-	٤٤٨,٩٠٢	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٢٢,٨٩٩	٢٢٢,٨٩٩	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٠,٨٥١	٤٩٨,٣٩٨	-	٥٤٩,٢٤٩	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، لم يتم عمل أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة ، ولم يتم عمل أي تحويل إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة بتقدير 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 التأخير من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة موجودات التمويل أو الدفعات من جانب المجموعة بشرط لم تكن المجموعة لتذكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المفترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو احتفاء 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 والمقدمة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار لانخفاض الهمام (الذي تتخفي فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠ % كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تتخفي 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. سجلت المجموعة ١٨٤,٥ مليون ريل قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٢٧,٧ مليون ريل قطري) خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم ادراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥ انخفاض القيمة (تتمة)

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية بغض التأجير وعرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المدققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة. كما يتم الإعتراف بخسائر التقييم غير المدققة في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفّر. في حال زيادة الخسائر غير المدققة عن الرصيد المتوفّر بحسب إحتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المدققة ببيان الدخل الموحد. في حال كانت هناك خسائر غير مدققة تم الإعتراف بها بحسب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المدققة التي تخص الفترة الحالية يتم الإعتراف بها في حدود ما يتم إسترداده من خسائر تم الإعتراف بها من قبل ببيان الدخل الموحد. كما أن أي زيادة لهذه الأرباح الغير مدققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب إحتياطي القيمة العادلة. ولم تقم المجموعة بتكوين أي مخصص (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لاشئ) كخسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية والتي يتم إدراجها في "صافي خسائر إنخفاض في قيمة استثمار مالية وعقارية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

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

يتم قياس خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصوصة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الإعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في إنخفاض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقا. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الإنخفاض المحدد في القيمة. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة غير الفردية بصورة جماعية لتحديد الإنخفاض في القيمة من خلال تجميل الموجودات ذات الخصائص المماثلة. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٧٢,٧ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٧٥,٨ مليون ريال قطري) كمخصص لإإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي ادرج تحت بند "صافي خسائر إنخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق. إضافة إلى ذلك ، لم تقم المجموعة بتكوين أي مبالغ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٣,٥ مليون ريال قطري) لإإنخفاض قيمة استثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي سجلت تحت بند "صافي خسائر إنخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري
٦٤,٨٨١,٠٧٧ (٥,٦٥٤,٩٤٦) (٤٩٧,٦٠٩) (٥٢,٩٦٧)	٦٦,٦٣٩,٠٥١ (٦,٣٩٩,٢٦٧) (٥١٤,٨٤٩) (٤٣,٤٠٤)	٩٢,٦٨٣,٩٢٦ (١٠,٠١٢,٤٣٤) (٥٧٣,٤٢٦) (٤٦,٢١٣)
٥٨,٦٧٥,٥٥٥	٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٢,٠٥١,٨٥٣

إجمالي موجودات التمويل
ناقص : ربح مؤجل
مخصص خاص لموجودات التمويل
أرباح معلقة

صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثره والمنخفضة القيمة والتي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٥٤١ مليون ريال قطري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والذي يمثل ٠,٧٪ من إجمالي موجودات التمويل صافي من الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٥٠ مليون ريال قطري والتي تمثل ما نسبته ٠,٩٪ من إجمالي موجودات التمويل صافي من الأرباح المؤجلة).

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	-	٦١٤,٠٦٤	٦١٤,٠٦٤	-
١٠٠,٨١٩	-	١٠٠,٨١٩	١١٤,٥٦٥	-	١١٤,٥٦٥
٥٤٩,٧٢١	٤٤٨,٩٠٢	١٠٠,٨١٩	٧٢٨,٦٢٩	٦١٤,٠٦٤	١١٤,٥٦٥
١٢,٤٤٠,٧٦١	١١,٣٢٧,٣٢١	١,١١٣,٤٤٠	١٦,٧٨٣,٣٦٦	١٤,٨٨٥,٥٢١	١,٨٩٧,٨٤٥
٢,٠٥٥,٥٨٦	١٦١,٨٠٩	١,٨٩٣,٧٧٧	٢,٥١٩,٧٧١	١٤٨,٤١٥	٢,٣٧١,٣٥٦
١٣٦,١٨٠	-	١٣٦,١٨٠	١٤١,٥٢٧	٩,١٠٠	١٣٢,٤٢٧
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١١,٤٨٩,١٣٠	٣,١٤٣,٣٩٧	١٩,٤٤٤,٦٦٤	١٥,٠٤٣,٠٣٦	٤,٤٠١,٦٢٨
٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٢٤٩	٢٢٢,٨٩٩	٧٣١,٥٧٧	٤٦٥,٩١٦	٢٦٥,٦٦١
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٢,٤٨٧,٢٨١	٣,٤٦٧,١١٥	٢٠,٩٠٤,٨٧٠	١٦,١٢٣,٠١٦	٤,٧٨١,٨٥٤

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- استثمارات في حقوق الملكية
- استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
- ذات معدل ثابت

استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطافحة

- صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة مصرف قطر المركزي
- ذات معدل ثابت
- ذات معدل متغير

استثمارات في أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٥

خلال شهر مارس ٢٠١٥ ، قامت شركة كيو إنفست ، شركة تابعة للبنك ، بإستثمار مبلغ ١٦,٢ مليون دولار في شركة هولندية انشئت حديثاً باسم كيو أي تي - دي أف مع إثنين من الشركاء بنسبة ٢٧,٨٪ والتي سجلت شركة زميلة في سجلات كيو إنفست.

٢٠١٤

اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٤ ، حصل البنك على حصة إضافية بنسبة ١٠٪ من أسهم التمويل الآسيوي مقابل ٦١ مليون ريال قطري لترتفع نسبة المساهمة إلى ٦٠٪. بنك التمويل الآسيوي مسجل كبنك إسلامي في ماليزيا ويخضع لإشراف بنك نيجارا الماليزي. الأعمال الرئيسية للبنك تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

لا يمتلك المصرف حق السيطرة على بنك التمويل الآسيوي وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية رقم ١٠ - توحيد البيانات المالية ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ - التجميع الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية ، وذلك بسبب وجود إتفاقية مع المساهمين ، لذا فإنه يعامل كشركة زميلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الإستثمارات في شركات زميلة متبعاً طريق حقوق الملكية.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في بنك التمويل الآسيوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حصة المجموعة
الف	
ريال قطري	
<u>٢,١١٧,٨٧٢</u>	إجمالي الموجودات
<u>١,٧٩٣,٢٩٩</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٣٢٤,٥٧٣</u>	صافي الموجودات
<u>٨,٤٥٧</u>	الحصة من نتائج الأعمال
<u>٢٢,٠٤٨</u>	الشهرة الناتجة من الإستحواذ

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩ موجودات ومطلوبات شركة تابعة محفظظ بها للبيع

كيو ويست إس أيه إس

أدرجت الموجودات والمطلوبات المتعلقة بكيو ويست إس أيه إس ، شركة تابعة للبنك تأسست في فرنسا ، كمحفظة بها للبيع وذلك بعد اعتماد وتفعيل خطة الاستبعاد من قبل إدارة المجموعة في ديسمبر ٢٠١٤. يتوقع أن يتم الانتهاء من عملية الاستبعاد خلال سنة ٢٠١٥. الموجودات والمطلوبات المتعلقة بكيو ويست إس أيه إس هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	موجودات
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
-	٦١,٣٦١	١٥,٧٢٠	
			مطلوبات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
(غير مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري		
-	١٨,٦٨٨	٤,٣٥٣	
			ربح الفترة
٣٦,٦٠٧,٠٤٤	٣٨,١٨٢,٣٧٩	٥٨,٠٩٤,٩٨٢	حسابات لأجل
١٠,٥٨,٩٩١	١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٥٨١,٩٦٠	حسابات توفير
٤,٧٥٠,٨٥٢	٢,٩٩٢,٨٤٥	٣,٠٧٤,٥٦٩	حسابات تحت الطلب
٥١,٤١٦,٨٨٧	٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٢,٧٥١,٥١١	
١٠,٧٧٦	٥,٥٧٠	٧,٤٩٧	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥١,٤٢٧,٦٦٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٢,٧٥٩,٠٠٨	الإجمالي

١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات لأجل
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	حسابات توفير
٣٦,٦٠٧,٠٤٤	٣٨,١٨٢,٣٧٩	٥٨,٠٩٤,٩٨٢	حسابات تحت الطلب
١٠,٥٨,٩٩١	١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٥٨١,٩٦٠	
٤,٧٥٠,٨٥٢	٢,٩٩٢,٨٤٥	٣,٠٧٤,٥٦٩	
٥١,٤١٦,٨٨٧	٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٢,٧٥١,٥١١	
١٠,٧٧٦	٥,٥٧٠	٧,٤٩٧	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥١,٤٢٧,٦٦٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٢,٧٥٩,٠٠٨	الإجمالي

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته ، يتم احتجاز ١٠٪ بحد أدنى من صافي أرباح السنة لتحول إلى حساب الاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن التحويل لحساب الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطرية رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني خلال الفترة نظراً لزيادة الاحتياطي القانوني عن ١٠٠٪ من رأس المال.

١٢ احتياطي مخاطر

وفقاً 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 المنووح 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 أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : تم تحويل ٢٨٤,٧ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١٣ احتياطيات أخرى

تمثل الاحتياطيات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

٤ أرباح نقدية مقتراح توزيعها

أقرت الجمعية العمومية في إجتماعها المصادقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٢,٥٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : أرباح نقدية (بواقع ٤ ريال قطري للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

٥ احتياطي مكافآت أسهم للموظفين

خلال سنة ٢٠١٥ ، تم اعتماد "برنامج خيار أسهم الموظف" من قبل كيو انفست ذ.م.م ، شركة تابعة للبنك ، لموظفيها الرئيسيين. وفقاً للبرنامج ، تمت الموافقة على طرح ٣٧,٥ مليون سهم بمعدل خيار واحد : سهم واحد وسوف يكون سعر الممارسة للسهم دولار أمريكي (٣,٦٤ ريال قطري). سوف يكون طرح الأسهم كما يلي:

- ٥٠٪ من الأسهم مباشرة بعد تاريخ الإدراج.
- ٢٥٪ من الأسهم بعد ١٢ شهر من تاريخ الإدراج.
- ٢٥٪ من الأسهم بعد ٢٤ شهر من تاريخ الإدراج.

يجب استعمال هذه الخيارات خلال ٢٤ شهر من تاريخ الطرح (أو سوف ترد) وتنتهي صلاحيتها ، إذا لم يتم إدراجها ، بعد ٥ سنوات من تاريخ المنح.

فيما يتعلق بالتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، قامت المجموعة بتحقيق ٩,٣ مليون ريال قطري في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد غير المدقق كمتصروف مدفوعات مكافآت أسهم موظفين (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : لا شيء).

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٦ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

خلال سنة ٢٠١٥ ، قامت المجموعة بإصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي بقيمة ٢ مليار ريال قطري. الصكوك غير مضمونة وتوزيعات الأرباح على هذه الصكوك تدريجية وغير تراكمية وتدفع سنويًا. تم إصدارها بمعدلات ربح ثابتة لأول ست سنوات وسيتم مراجعة معدل الربح فيما بعد ذلك. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح حسب تدريجها ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بالأرباح. الصكوك لا تحمل تاريخ استحقاق وتم تصنيفها في حقوق الملكية.

١٧ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر ولا يشتمل على الاحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري
١,٣٨٨,٦٤٥	١,٩٤٤,٩٣٣	٩٣٨,٧٨٩
٤,٩٩٣,٧٠٧	٧,٢٤٨,٠١٨	٦,٢٧٧,٩٦٧
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٦,٣٨٢,٣٥٢	٩,١٩٢,٩٥١	٧,٢١٦,٧٥٦
<hr/>	<hr/>	<hr/>

نقد والحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي
(بإستثناء حساب الاحتياطي مع مصرف قطر المركزي)
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي

١٨ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري
٥,٥٨٤,٣٩٨	٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٤٥٢,٢٥١
٦٥٨,٥٤١	٥٣٣,٣٢٩	٥٥١,٣٨٩
٨,٣٤١,٢٢١	٨,٦٤٠,٢٠٨	١٠,٧٧٠,٠٧٩
٢,٠٨٧,٤٧٠	١,٦٢٣,٩٠٥	١,٤٣٧,١٦٧
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٦,٦٧١,٦٣٠	١٧,٢٥٣,٩٣٤	٢١,٢١٠,٨٨٦
<hr/>	<hr/>	<hr/>

(أ) مطلوبات محتملة

سقوف تمويل غير مستخدمة
قبولات بنكية
خطابات ضمان
اعتمادات مستدبة

١٦٣,٨٠٠	-	١١٧,٩٥٤
٨,٦٠٥,٢١٧	٨,٤٩٨,٩٥١	٢١,١٥٥,٤٣٧
٨,٧٦٩,٠١٧	٨,٤٩٨,٩٥١	٢١,٢٧٣,٣٩١
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢٥,٤٤٠,٦٤٧	٢٥,٧٥٢,٨٨٥	٤٢,٤٨٤,٢٧٧
<hr/>	<hr/>	<hr/>

(ب) التزامات

الالتزام الاستثماري
أدوات إدارة مخاطر أخرى

اجمالي

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٨ التزامات محتملة وتعهدات - تتمة

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	مستحقة الدفع خلال سنة
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	مستحقة الدفع بعد أكثر من خمس سنوات
ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٧٦,٠١٣	١٤٦,٦٥٤	٢١,٧٢٨	
٤٧,٥٧٥	٢٣,٩٩٦	٨٣,٧٥٦	
١٠٩,٦٤٦	١٠٤,٨٥٢	١٢١,٨٦٠	
١٧٤,٢٣٤	١٤٣,٥٠٢	٢٢٧,٣٤٤	

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على طرف آخر أو ممارسة نفوذ هام على طرف آخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تسيطر عليها المجموعة والمساهمون نفوذاً هاماً وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري
١,٢٥٨,٢٤٣	١,٢٣٢,٦٨٤	٢٤٨,٨٤٣	٣,٢٩٦,٠٠٧	٦٤٠,٥١٣	٣٩٠,٤١٨
موارد موجودات :					
-	٢٤,٢٤٣	-	-	-	-
مطلوبات :					
-	-	-	-	-	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق :					
-	٣٧٠,٦٧٩	١٨,١٠١	١٥٦,٧٧٤	١٤٤,٨٢٠	٣٢,٠١٠
بنود خارج بيان المركز المالي:					
-	-	-	-	-	-
مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى :					
٥٨,٩٠١	١٢٦,٤١٢	-	٣,١٤٥	١٩٠,٣٠٥	-

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري
-	١٩,١١١	٧,٧٣٢	٧٢,٥٠٩	١٢,٨٥٢	٩,٨١٣
١,٢٦٩	١,١٣٥	٢٠٩	٣,٨٦٣	١,٥٤٣	٥٧٢
٣١٥	-	-	-	-	-
بنود بيان الدخل الموحد:					
-	-	-	-	-	-
إيرادات التمويل أرباح ودائع مدفوعة أخرى :					
-	-	-	-	-	-

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٣٥,٣٠٣	٥٢,١٧٣	

٢٠ أرقام المقارنة

بعض الأرقام تمت إعادة تصنيفها متى ما دعت الضرورة إلى ذلك لتكون متناسبة مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية.
إن إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي ربح المجموعة أو على حقوق المساهمين للسنة / فترة المقارنة السابقة.