

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣١ مارس ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية لأعضاء مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.) ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في الاستثمارات المقيمة المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة المصرف مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تشمل أعمال مراجعة البيانات المالية المرحلية على الاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات مراجعة تحليلية بالإضافة إلى إجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ غير معدة، من كافة الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

موضوع آخر

إن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ قد تمت مراجعتها كما أن البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر غير في تقرير المراجعة والتدقيق المؤرخين في ١٥ أبريل ٢٠١٥ و ٧ فبراير ٢٠١٦ على التوالي عن نتيجة مراجعة ورأي تدقيق غير متحفظين عليهما.



جوبال بالاسويرامانيام
كي بي أم جي
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

١٣ أبريل ٢٠١٦
الدوحة
دولة قطر

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٥ الف ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف ريال قطري (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ الف ريال قطري (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٣,٩١٤,٩١٥	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,١٠٩,٥٨١		نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٤٧,١٥٧	٩,٤٩٤,٠٤٤	١١,١٠٢,٨٣٨		ارصدة لدى البنوك
٦٤,٩١١,٢٥٧	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٩١,٠٨١,٠١١	٦	موجودات تمويل
١٦,٠٣٤,٥٣٦	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٧,٥٦٥,٦٥٥	٧	استثمارات مالية
١,٠٢٢,٨١١	١,٠٤٧,٨٦٩	١,٠٢١,٥١٥		استثمارات في شركات زميلة
١,١٥٢,٧٦٥	١,٠٥٥,١٨١	٧٣٤,٣٣٣		استثمارات عقارية
٥٤,٦٩٤	٤,٤٦٠	٤,٤٧٧	٨	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٣٠,١٧٨	٥٧٥,٤٠٢	٥٨٥,٦٨٧		موجودات ثابتة
٣٠٣,٩٨٩	٤١٠,٦١٠	٤٥٨,٤٩٣		موجودات غير ملموسة
٣,٧٣٨,٤٦٦	٣,٢٩٥,١٠٢	٣,٧٣٠,٤٧٠		موجودات أخرى
<u>٩٩,١١٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣١,٣٩٤,٠٦٠</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
٦,٩٩٥,٢١٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١٧,٦٧٦,٨٦٧		المطلوبات
١٣,٩٥٧,٢٨٩	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٥,٣٤٤,٤٧٤		حسابات البنوك
٥,٤٥١,٧٨٩	٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٩٦٤		حسابات العملاء الجارية
١٨,٦٠٤	٣,٣٩٩	٣,٥٩٢		صكوك تمويل
٢,١٨٢,٧٠٦	١,٩٧٥,٦٥٨	٢,٢٨٤,٣٩٥		مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
				مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٦٠٥,٦٠٥</u>	<u>٣٢,٨٢٢,٦٣١</u>	<u>٤٠,٧٦٠,٢٩٢</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥٦,٩٤٦,٧٥٦	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٧٤,٠٤٠,٢٩٤	٩	حقوق المساهمين
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	١٠	احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	١,٩٩٣,٠٩٠	١١	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥		احتياطي عام
٨٥,٩٥٦	١٣٤,٠١٣	١٣٣,٤٤٢		احتياطي للقيمة العادلة
(١٧,٧٧٤)	(٢٨,٩٦٤)	(٥٢,٦٨٧)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٢	احتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٣	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	٦,٢١٦	٧,٧٧٠	١٥	احتياطي مكافآت أسهم للموظفين
١,٤٠٩,١٤٤	١,٢٣٦,١٣٧	١,٧٠٣,٥١٤		أرباح منورة
<u>١١,٨٧٨,٢٧٦</u>	<u>١٣,٣٧٦,٤٤١</u>	<u>١٢,٨١٦,٨٣٢</u>		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١,٦٨٠,١٣١	١,٧٩٨,٣٢٣	١,٧٧٦,٦٤٢		حقوق غير مسطر عليها
<u>١٣,٥٥٨,٤٠٧</u>	<u>١٧,١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٦,٥٩٣,٤٧٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٩,١١٠,٧٦٨</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣١,٣٩٤,٠٦٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أبريل ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

ياسر عبد الله
الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٧٣,٣٠٢	٩٠٦,٣٧٥	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
١٤٣,٧٢٥	٢٠٠,٧٤٤	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٨١٧,٠٢٧	١,١٠٧,١١٩	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٢٥,٠٠١	١٦١,٥٨٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٤,٦١٧)	(٢٨,٨٣٤)	مصرفوات رسوم وعمولات
١٠٠,٣٨٤	١٣٢,٧٥٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٢,٤٨٠	٣٥,٧٦٢	أرباح عمليات النقد الأجنبي ، صافي
٥,١٦٧	٦,٥٦٩	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥,٢٧٨	٤,٧١٧	إيرادات أخرى
٩٥٠,٣٣٦	١,٢٨٦,٩٢٠	إجمالي الإيرادات
(١٤٤,٢٤٣)	(١٦٢,٨٣١)	تكاليف الموظفين
(١٩,٦٣٣)	(١٩,١٦٩)	إستهلاك وإطفاء
(٤٣,٣٨٠)	(٣٥,٨٦٣)	حصة حملة السكوك من الربح
(٨٦,٥٠٥)	(٩٨,٢٠٦)	مصرفوات أخرى
(٢٩٣,٧٦١)	(٣١٦,٠٦٩)	إجمالي المصروفات
(٥٠,٢٠٠)	(٦٩,٠٠٠)	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(٢٤,٠٧٧)	(٤٣,٧٠٦)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(١,٣٤٢)	-	خسائر انخفاض أخرى
٥٨٠,٩٥٦	٨٥٨,١٤٥	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق
(١٧٢,٢٩٢)	(٣٤٧,٥٤٥)	أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٠٨,٦٦٤	٥١٠,٦٠٠	يخصم : العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٧,٣١٩	١,٧١٠	صافي الربح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
٤٦٥,٩٨٣	٥١٢,٣١٠	العمليات غير المستمرة
(٣,٦١٣)	(٢,٦٧٥)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
٤١٢,٣٧٠	٥٠٩,٦٣٥	الإسترداد (المصرفوات) الضريبية
٤٠٠,٣٨٤	٤٩٢,٣٧٧	صافي الربح للفترة
١١,٩٨٦	١٧,٢٥٨	صافي ربح الفترة العائد إلى :
٤١٢,٣٧٠	٥٠٩,٦٣٥	حقوق المساهمين في البنك
١,٦٩	١,٩٨	الحقوق غير المسيطر عليها
		صافي الربح للفترة
		العائد على السهم
		عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

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

بيان الدخل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف ريال قطري (غير مدققة)	ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٦٧٣,٣٠٢	٩٠٦,٣٧٥	العمليات المستمرة
١٤٣,٧٢٥	٢٠٠,٧٤٤	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
		صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٨١٧,٠٢٧	١,١٠٧,١١٩	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٢٥,٠٠١	١٦١,٥٨٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٤,٦١٧)	(٢٨,٨٣٤)	مصروفات رسوم وعمولات
١٠٠,٣٨٤	١٣٢,٧٥٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٢,٤٨٠	٣٥,٧٦٢	أرباح عمليات النقد الأجنبي ، صافي
٥,١٦٧	٦,٥٦٩	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥,٢٧٨	٤,٧١٧	إيرادات أخرى
٩٥٠,٣٣٦	١,٢٨٦,٩٢٠	إجمالي الإيرادات
(١٤٤,٢٤٣)	(١٦٢,٨٣١)	تكاليف الموظفين
(١٩,٦٣٣)	(١٩,١٦٩)	إستهلاك وإطفاء
(٤٣,٣٨٠)	(٣٥,٨٦٣)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٨٦,٥٠٥)	(٩٨,٢٠٦)	مصروفات أخرى
(٢٩٣,٧٦١)	(٣١٦,٠٦٩)	إجمالي المصروفات
(٥٠,٢٠٠)	(٦٩,٠٠٠)	صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(٢٤,٠٧٧)	(٤٣,٧٠٦)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(١,٣٤٢)	-	خسائر انخفاض أخرى
٥٨٠,٩٥٦	٨٥٨,١٤٥	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق
(١٧٢,٢٩٢)	(٣٤٧,٥٤٥)	أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٠٨,٦٦٤	٥١٠,٦٠٠	يخصم : العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		صافي الربح الربح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
٧,٣١٩	١,٧١٠	العمليات غير المستمرة
		الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٤١٥,٩٨٣	٥١٢,٣١٠	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(٣,٦١٣)	(٢,٦٧٥)	مصروف (إسترداد) الضريبة
٤١٢,٣٧٠	٥٠٩,٦٣٥	صافي الربح للفترة
٤٠٠,٣٨٤	٤٩٢,٣٧٧	صافي ربح الفترة العائد إلى :
١١,٩٨٦	١٧,٢٥٨	حقوق المساهمين في البنك
٤١٢,٣٧٠	٥٠٩,٦٣٥	الحقوق غير المسيطر عليها
		صافي الربح للفترة
١,٦٩	١,٩٨	العائد على السهم
		عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح (ريال قطري لكل سهم)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي مكافآت أسهم للموظفين	أرباح مدورة	اجمالي الحقوق صكوك مؤهلاً كـ رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	اجمالي حقوق الملكية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ن	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٩٩٣,٠٩٠	٨١,٩٣٥	١٣٤,٠١٣	(٢٨,٩٦٤)	٢١٦,٨٢٠	١,٠٠٤,٢٤٦	٦,٢١٦	١,٢٣٦,١٣٧	١٣,٣٧٦,٤٤١	١,٧٩٨,٣٢٣	١٧,١٧٤,٧٦٤
-	-	-	-	-	(٢٣,٧٢٣)	-	-	-	-	(٢٣,٧٢٣)	-	(٢٣,٧٢٣)
-	-	-	-	(٥٧١)	-	-	-	-	-	(٥٧١)	-	(٥٧١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٣٥
-	-	-	-	(٥٧١)	(٢٣,٧٢٣)	-	-	-	٤٩٢,٣٧٧	٤٦٨,٠٨٣	١٧,٢٥٨	٤٨٥,٣٤١
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	١,٥٤٦	٣,١٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٨٥)	(٤٠,٤٨٥)
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٩٩٣,٠٩٠	٨١,٩٣٥	١٣٣,٤٤٢	(٥٢,٦٨٧)	٢١٦,٨٢٠	-	٧,٧٧٠	١,٧٠٣,٥١٤	١٢,٨١٦,٨٣٢	١,٧٧٦,٦٤٢	١٦,٥٩٣,٤٧٤

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
(مراجعة)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح نقدية مقترح توزيعها	إحتياطي مكافآت أسهم للموظفين	أرباح مدورة	اجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك	حقوق غير مسيطر عليها	اجمالي حقوق الملكية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٣٦٩,٢٤٧	٨١,٩٣٥	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢١٦,٨٢٠	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١,٠٠٨,٧٦٠	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١,٦٩٣,٦٦٨	١٤,١٧١,٧٦٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)												
-	-	-	-	-	١١,٣٨٣	-	-	-	-	١١,٣٨٣	-	١١,٣٨٣
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية												
-	-	-	-	(٧,٢٤٣)	-	-	-	-	-	(٧,٢٤٣)	-	(٧,٢٤٣)
التغير في احتياطي القيمة العادلة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٣٨٤	١١,٩٨٦	٤١٢,٣٧٠
صافي ربح الفترة												
-	-	-	-	-	(٧,٢٤٣)	١١,٣٨٣	-	-	٤٠٠,٣٨٤	٤٠٤,٥٢٤	١١,٩٨٦	٤١٦,٥١٠
اجمالي الايراد والمصروف المحقق للفترة												
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)
ارباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٥٢٣)	(٢٥,٥٢٣)
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطر عليها												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)												
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٣٦٩,٢٤٧	٨١,٩٣٥	٨٥,٩٥٦	(١٧,٧٧٤)	٢١٦,٨٢٠	-	-	١,٤٠٩,١٤٤	١١,٨٧٨,٢٧٦	١,٦٨٠,١٣١	١٣,٥٥٨,٤٠٧

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

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الحركات خلال الفترة								استثمار
كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد (خسارة)	توزيعات مدفوعة	مصاريف إدارية	رسوم المجموعة بصفقتها وكيلا	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.ب.م
٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤	مرسى السيف
٣٢٣,٨٣١	(٢٣,٦٨٩)	٢,١٥٥	١٥٣	(١٤٩)	-	(٢٤٠)	٣٠٢,٠٦١	ادارة المحفظة المميزة
١٣٩,٣٧٨	-	-	(٢,٣٢٦)	-	-	-	١٣٧,٠٥٢	كيو اس اس آي بي الفئة ٤ (حماية ٨)
١١٣,٥٥٤	-	-	١,٦٣٤	-	-	-	١١٥,١٨٨	حماية "الطاقة"
٦٥١,٣٤٧	(٢٣,٦٨٩)	٢,١٥٥	(٥٣٩)	-	(١٤٩)	(٢٤٠)	٦٢٨,٨٨٥	

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

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد المرحلي الموحد (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الحركات خلال الفترة								استثمار
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (مراجعة)	رسوم المجموعة بصفحتها وكيلا	مصاريف إدارية	توزيعات مدفوعة	إجمالي إيراد (خسارة)	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	-	-	-	-	(١٤٨)	١٤٨	الريان
١,٥٦٥	-	-	-	-	-	(١,٩١١)	٣,٤٧٦	دانات
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.م
٧٩,٥١٥	-	-	-	-	-	(٥,٦٦٠)	٨٥,١٧٥	مرسى السيف
٩٩,٧٣١	(١٦٤)	-	-	١,٢٥٩	٤٧٧	-	٩٨,١٥٩	ادارة المحفظة المميزة
١٨٢,٢٣١	(١٦٤)	-	-	١,٢٥٩	٤٧٧	(٧,٧١٩)	١٨٨,٣٧٨	

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠١٥
(مراجعة)
الف ريال قطري

٢٠١٦
(مراجعة)
الف ريال قطري

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة من العمليات قبل الضريبة

صافي التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات مالية

متحصلات من بيع استثمارات مالية

صافي التغير في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة

شراء شركات زميلة

متحصلات من بيع استثمارات مالية

صافي التغير في استثمارات عقارية

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات مالية

توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغير في حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق

أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق

أرباح نقدية موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

١. المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("المصرف" أو "البنك") هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢م 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، تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها بـ "المجموعة")، يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات، وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولديه ٣١ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان، الشركة الأم للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)، أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. وتماشيا مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، تشترش المجموعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ذات الصلة بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية ("FAS")، وبناء على ذلك فقد تم عرض البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

البيانات المالية المرحلية الموحدة لاتحتوى على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتفديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، قد تختلف عن النتائج الفعلية لهذه 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 ٢٠١٥،

إن أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتسق مع تلك التي تم الإفصاح عنها ضمن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥،

السياسات المحاسبية الهامة:

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 ٢٠١٥،

المعايير و التفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيارا جديدا لمحاسبة الإستثمارات- معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧- محاسبة الإستثمارات، حيث تم استحداث وإستبدال إثنين من معايير المحاسبة المتعلقة بمحاسبة الإستثمارات. و هذا المعيار الجديد(رقم ٢٧) يشتمل على تعديلات و يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق معيار رقم ٥ : الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار، بالإضافة إلى المعيار رقم ٦ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما فى حكمها،

يطبق هذا المعيار على اصحاب حسابات الإستثمار القائمة على أساس عقود المضاربة وعلى عقود المضاربة قصيرة الأجل (ل واحدة - اسبوع -شهر واحد) للمؤسسات المالية كودائع بين البنوك لأغراض إدارة السيولة ولا تطبق على أصحاب حقوق الماكية -ودائع الوكالة - المرابحة العكسية - المشاركة أو الصكوك،

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير و التفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة يبدأ تطبيقها إبتداً من أوبعد ١ يناير ٢٠١٦ وليس لها أثر على التقارير المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة،

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت و لكنها ليست سارية المفعول

لم تصدر معايير محاسبة و تعديلات و تفسيرات و لكنها ليست سارية المفعول،

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة و الكيانات ذات الغرض الخاص التالية بعد إستبعاد المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة:

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	بلد التأسيس	
٢٠١٥	٢٠١٦			
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	اعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (أ)
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الإستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م (ب)
-	-	إصدار صكوك	جزر كايمان	شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة (ج)
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل	قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة
%٩٩,٤٣	%٩٩,٤٣	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (ح)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	لكسمبورج	كيو وست (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو لخدمات الاعمال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	جزر كايمان	كيو لإدارة السيولة المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو إنفست القابضة موريشيوس (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزبيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمارات	لوكسمبورج	كيو إنفست لوكسمبورج اس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو إنفست السعودية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست أميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست دنمارك ذ.م.م (و)
-	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست كانيون (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	جزر كايمان	كيو لإدارة السيولة المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزبيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو إنفست السعودية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي اس تي انيمونز تيراس ٢ المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست أميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست دنمارك ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة ذات غرض خاص	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست التجارية القابضة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي ون وال ستريت للاستثمار (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست كانيون (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو إيثيكا ١ (و)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

كيو إن جي بي في (و) جزر كايمان شركة استثمار قابضة ٥٠,١٣٪ ٥٠,١٣٪

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد (تتمة)

ملاحظات:

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

(ب) إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ ، 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 الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك لصالح البنك.

(ح) 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 ٢٠١٥ ، تم الموافقة على إعادة شراء عدد ٤٤,٦٤٢,٨٥٧ سهماً من أسهم كيو إنفست، بناءً على عملية إعادة شراء الأسهم من حصة الأقلية ، فقد زادت حصة البنك 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.

٣. التقرير القطاعي

لأغراض الإدارة ، قسمت المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيلية و التي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة و تقدم هذه القطاعات الإستراتيجية المنتجات و الخدمات المختلفة و تتم إدارتها بناءً على الهيكل الإداري و التقارير بالمجموعة، لكل من هذه القطاعات الإستراتيجية يقوم الرئيس التنفيذي بالإطلاع على التقارير الإدارية بشكل شهري، الملخص التالي يوضح العمليات بالقطاعات تشغيلية للمجموعة:

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

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

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

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

تم ادراج المعلومات أدناه و التي تتعلق بالنتائج والموجودات و المطلوبات لكل قطاع.

يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تت م مراجعتها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات، يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات المعنية هي أساس تقييم نتائج قطاعات معينة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣ التقرير القطاعي (تتمة)

معلومات عن التقرير القطاعي

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	إيرادات خارجية:
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,١٠٧,١١٩	١٠٩,١٢٣	٩٥,٢٧٣	٢٦٥,٧٤٨	٦٣٦,٩٧٥	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٣٢,٧٥٣	٢٧,٥٨٥	٦,٥٢٠	٣٣,٣٨٨	٦٥,٢٦٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٧٦٢	٣,٩٨٦	٣١,٧٧٦	-	-	ربح صرف العملات الأجنبية
٦,٥٦٩	(٥,٧٩٥)	١٢,٣٦٤	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٤,٧١٧	٤,٧١٧	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	١٢٠,٤٣٠	٥٢,١٤٨	(١٧٢,٥٧٨)	الإيرادات ما بين القطاعات
١,٧١٠	١,٧١٠	-	-	-	إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٢٨٦,٦٣٠	١٤١,٣٢٦	٢٦٦,٣٦٣	٣٥١,٢٨٤	٥٢٩,٦٥٧	إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة
(٢٨٠,٢٠٦)	(٧٧,٠٢٧)	(٥٧,٦٩٦)	(٩٢,٥٥٧)	(٥٢,٩٢٦)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء
(٣٥,٨٦٣)	-	(٣٥,٨٦٣)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٣٤٧,٥٤٥)	(٢٢,٤٣٥)	(٩٨,٧٤٧)	(٥١,١٥٧)	(١٧٥,٢٠٦)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٦٩,٠٠٠)	-	(٦٩,٠٠٠)	-	-	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٤٣,٧٠٦)	(١,١٥٨)	(٥٠,٠٩٦)	(٢٨,٧٥٥)	(٨٠,٦٩٧)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية
-	-	-	-	-	خسارة انخفاض قيمة على موجودات التمويل
٥١٢,٣١٠	٤٠,٧٠٦	(٣٩)	١٧٨,٨١٥	٢٩٢,٨٢٨	خسائر انخفاض أخرى
(٢,٦٧٥)	(٢,٦٧٥)	-	-	-	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
٥٠٩,٦٣٨	٣٨,٠٣١	(٣٩)	١٧٨,٨١٥	٢٩٢,٨٢٨	الضريبة
					ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣ التقرير القطاعي (تتمة)

معلومات عن التقرير القطاعي

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	الخزينة المركزية للمجموعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
					٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
					إيرادات خارجية:
٨١٧,٠٢٧	٧٤,٤٥١	٩٠,٤١٨	٢٤٠,٧٤٧	٤١١,٤١١	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٠٠,٣٨٤	١٦,٥٦١	٦,٨٤٦	٣٣,٣٥٧	٤٣,٦٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢,٤٨٠	٩٠١	٢١,٥٧٩	-	-	ربح (خسارة) صرف العملات الأجنبية
٥٠,١٦٧	٧٨٤	٤,٣٨٣	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٠,٢٧٨	٥,٢٧٨	-	-	-	إيرادات أخرى
-	-	٧٠,٤٨٣	٤٤,٤٩٠	(١١٤,٩٧٣)	الإيرادات ما بين القطاعات
٧,٣١٩	٧,٣١٩	-	-	-	إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٩٥٧,٦٥٥	١٠٥,٢٩٤	١٩٣,٧٠٩	٣١٨,٥٩٤	٣٤٠,٠٥٨	إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة
(٢٥٠,٣٨١)	(٦٤,٢٣٣)	(٣٣,٢٣٨)	(٩٥,٣٧٢)	(٥٧,٥٣٨)	تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء
(٤٣,٣٨٠)	-	(٤٣,٣٨٠)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٧٢,٢٩٢)	(٨,٢٠٦)	(٣٠,١٤٠)	(٤٥,٧١٥)	(٨٨,٢٣١)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٥٠,٢٠٠)	-	(٥٠,٢٠٠)	-	-	البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٢٤,٠٧٧)	(٥١٩)	(٦,٠٠٨)	(١,٢١٨)	(١٦,٣٣٢)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية
(١,٣٤٢)	-	(١,٣٤٢)	-	-	خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل
٤١٥,٩٨٣	٣٢,٣٣٦	٢٩,٤٠١	١٧٦,٢٨٩	-	خسائر انخفاض أخرى
(٣,٦١٣)	(٣,٦١٣)	-	-	-	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
٤١٢,٣٧٠	٢٨,٧٢٣	٢٩,٤٠١	١٧٦,٢٨٩	١٧٧,٩٥٧	الضريبة
					ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ في البيانات المالية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣ التقرير القطاعي (تمة)

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	الخزينة المركزية للمجموعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
١٣١,٣٩٤,٠٦٠	٦,٠٨١,٧٠١	٣٦,٥٥٠,٤٨٣	١٧,٤٥٩,٢٢٥	٧١,٣٠٢,٦٥١
١١٤,٨٠٠,٥٨٦	٤,٥٢٦,٧١٥	٣٨,٢٢٢,٧١٠	٢٩,٣٧٣,٢٩٧	٤٢,٦٧٧,٨٦٤

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للقطاع

المجموع ألف ريال قطري	شركات تابعة محلية ودولية ألف ريال قطري	الخزينة المركزية للمجموعة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري
١٢٧,٣٢٣,٩٨٢	٥,٣٣٤,٨٤٦	٣٦,٣٩٢,٨٣٨	١٧,٤٨١,٧٥٨	٦٨,١١٤,٥٤٠
١١٠,١٤٩,٢١٨	٣,٦٧٥,٤٤٨	٣٢,٢٨٢,٢٦٠	٢٧,٠٣٠,٦١٨	٤٧,١٦٠,٨٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للقطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤. القيمة العادلة وتصنيف الادوات الماليه

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٥,١٠٩,٥٨١	٥,١٠٩,٥٨١	٥,١٠٩,٥٨١	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,١٠٢,٨٣٨	١١,١٠٢,٨٣٨	١١,١٠٢,٨٣٨	-	-	أرصده لدى البنوك
٩١,٠٨١,٠١١	٩١,٠٨١,٠١١	٩١,٠٨١,٠١١	-	-	-
					إستثمارات مالية:
١,٨٠٨,٩٧٩	١,٨٠٨,٩٧٩	-	٩٢٨,٣١٣	٨٨٠,٦٦٦	- بالقيمة العادلة
١٥,٥٨٦,٣٤٢	١٥,٧٥٦,٦٧٦	١٥,٧٥٦,٦٧٦	-	-	- بالقيمة المطفأة
٦٢٣,٦٤٠	٦٢٣,٦٤٠	٦٢٣,٦٤٠	-	-	موجودات أخرى
١٢٥,٣١٢,٣٩١	١٢٥,٤٨٢,٧٢٥	١٢٣,٦٧٣,٧٤٦	٩٢٨,٣١٣	٨٨٠,٦٦٦	
١٧,٦٧٦,٨٦٧	١٧,٦٧٦,٨٦٧	١٧,٦٧٦,٨٦٧	-	-	حسابات البنوك
١٥,٣٤٤,٤٧٤	١٥,٣٤٤,٤٧٤	١٥,٣٤٤,٤٧٤	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٩٦٤	٥,٤٥٠,٩٦٤	٥,٤٥٠,٩٦٤	-	-	صكوك تمويل
٢,٢٨٤,٣٩٥	٢,٢٨٤,٣٩٥	٢,٢٨٤,٣٩٥	-	-	مطلوبات أخرى
٤٠,٧٥٦,٧٠٠	٤٠,٧٥٦,٧٠٠	٤٠,٧٥٦,٧٠٠	-	-	

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)					
٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	-	-	أرصده لدى البنوك
٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	-	-	موجودات تمويل
					إستثمارات مالية:
١,٧٤١,٤٣٠	١,٧٤١,٤٣٠	-	٨٨٥,٣٩٩	٨٥٦,٠٣١	- بالقيمة العادلة
١٦,٨٢٤,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٦	-	-	- بالقيمة المطفأة
٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	٦٠٣,١٥٥	-	-	موجودات أخرى
١٢١,٢٦٤,٥١٣	١٢١,٥٣٨,٥١٣	١١٩,٧٩٧,٠٨٣	٨٨٥,٣٩٩	٨٥٦,٠٣١	
١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	-	-	حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	صكوك تمويل
١,٩٧٥,٦٥٨	١,٩٧٥,٦٥٨	١,٩٧٥,٦٥٨	-	-	مطلوبات أخرى
٣٢,٨١٩,٢٣٢	٣٢,٨١٩,٢٣٢	٣٢,٨١٩,٢٣٢	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤. القيمة العادلة وتصنيف الادوات الماليه (تتمة)

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 ٣١ مارس ٢٠١٦ ، كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة بإستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:			
إستثمارات مالية:			
-	-	٦,٣٠١	٦,٣٠١
-	٧٧٤,٤٨٠	-	٧٧٤,٤٨٠
-	-	٤٣١,٠٠٢	٤٣١,٠٠٢
-	٤٩٧,٣١٠	-	٤٩٧,٣١٠

٤ القيمة العادلة وتصنيف الادوات الماليه (تتمة)
تدرج القيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة بإستخدام			
الإجمالي	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:			
إستثمارات مالية:			
٤,٣٥٧	٤,٣٥٧	-	-
٧٧١,٣٥٤	-	٧٧١,٣٥٤	-
٢٥٩,٩٣٢	٢٥٩,٩٣٢	-	-
٦٠٠,٤٥٦	-	٦٠٠,٤٥٦	-

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
العادلة.

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، سجلت المجموعة ٦٩ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٥ : ٥٠ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية " صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد،

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية بغرض التأجير و بغرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المحققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة، كما يتم يتم الإعتراف بخسائر التقييم غير المحققة في حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفر، في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب إحتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المحققة ببيان الدخل الموحد، في حال كانت هنالك خسائر غير محققة تم الإعتراف بها بحساب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المحققة 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 محققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب إحتياطي القيمة العادلة ،

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 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، يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة غير الفردية بصورة جماعية لتحديد الانخفاض في القيمة من خلال تجميع الموجودات ذات الخصائص المماثلة، سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٤٤ مليون ريال قطري (٣١ مارس ٢٠١٥ : ٢٤ مليون ريال قطري) كمخصص لإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي ادرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المرحلي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦. موجودات تمويل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
٧٢,٥٥٤,٠٩٤	٩٨,٧٠٢,٨٠٠	١٠١,٠٧٣,٧٦١	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٠٧٩,٤٥٤)	(١٠,٥٤٢,٠٢٧)	(٩,٣٠٤,٥٦٢)	ناقص : ربح مؤجل
(٥١٨,٨٠٢)	(٥٧٩,٩٥٣)	(٦٢٢,٥٨٩)	المخصص مقابل الإنخفاض في القيمة
(٤٤,٥٨١)	(٦٥,٤٣٢)	(٦٥,٥٩٩)	أرباح معلقة
<u>٦٤,٩١١,٢٥٧</u>	<u>٨٧,٥١٥,٣٨٨</u>	<u>٩١,٠٨١,٠١١</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة والمنخفضة القيمة و التي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٦١٠ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والذي يمثل ٠,٧ % من إجمالي موجودات التمويل (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٧٢ مليون ريال قطري والتي تمثل ما نسبته ٠,٧ % من إجمالي موجودات التمويل).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٧. موجودات تمويل

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)		
مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة								
من خلال بيان الدخل:								
• استثمارات في حقوق الملكية								
٦,٣٠١	٧٧٤,٤٨٠	٧٨٠,٧٨١	٤,٣٥٧	٧٧١,٣٥٤	٧٧٥,٧١١	—	٤٥١,٩٤١	٤٥١,٩٤١
• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين								
٩٩,٨٨٥	—	٩٩,٨٨٥	١٠٩,٦٨٨	—	١٠٩,٦٨٨	١٠١,٦٧٤	—	١٠١,٦٧٤
—	٧٧٤,٤٨٠	٨٨٠,٦٦٦	١١٤,٠٤٥	٧٧١,٣٥٤	٨٨٥,٣٩٩	١٠١,٦٧٤	٤٥١,٩٤١	٥٥٣,٦١٥
استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة								
— صكوك حكومة دولة قطر								
١,٦٧٩,٣٣٩	١١,٥٤٤,٥٥٧	١٣,٢٢٣,٨٩٦	١٠,٦٨٦,٤٤١	١٢,٧٠١,٨٣٥	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١,١٨٦,٣٢٧	١١,٥٢٤,٦٢١	١٢,٧١٠,٩٤٨
— ذات معدل ثابت								
٢,٣٧٩,٢٧١	٢٥,٨٨٢	٢,٤٠٥,١٥٣	٢,٤٢٤,٢٥٩	١٤٥,٨٤٦	٢,٥٧٠,١٠٥	١,٥٢٧,٩٨٦	١١٤,٦٣٥	١,٦٤٢,٦٢١
١٢٧,٦٢٨	—	١٢٧,٦٢٨	١٣١,١٧٥	٩,١٠٠	١٤٠,٢٧٥	١٣٤,٩٣٠	—	١٣٤,٩٣٠
٤,١٨٦,٢٣٨	١١,٥٧٠,٤٣٨	١٥,٧٥٦,٦٧٦	٤,٢٤١,٨٧٥	١٢,٨٥٦,٧٨١	١٧,٠٩٨,٦٥٦	٢,٨٤٩,٢٤٣	١١,٦٣٩,٢٥٦	١٤,٤٨٨,٤٩٩
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية								
٤٣١,٠٠٢	٤٩٧,٣١٠	٩٢٨,٣١٣	٢٥٥,٥٧٥	٦٠٠,٤٥٦	٨٥٦,٠٣١	٤٤٨,٩٩٢	٥٤٣,٤٣٠	٩٩٢,٤٢٢
٤,٧٢٣,٤٢٦	١٢,٨٤٢,٢٢٩	١٧,٥٦٥,٦٥٥	٤,٦١١,٤٩٥	١٤,٢٢٨,٥٩١	١٨,٨٤٠,٠٨٦	٣,٣٩٩,٩٠٩	١٢,٦٣٤,٦٢٧	١٦,٠٣٤,٥٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٨. موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٥٤,٦٩٤	٤,٤٦٠	٤,٤٧٧	موجودات
١٨,٦٠٤	٣,٣٩٩	٣,٥٩٢	مطلوبات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ الف ريال قطري (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ الف ريال قطري (غير مدققة)	
٧,٣١٩		١,٧١٠	ربح الفترة

٩. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٤٣,٣٤٩,٩٧٤	٦١,٩١٩,٩٧٤	٥٧,٢١٢,٢٨١	حسابات لأجل
١١,١٤٨,٦٠٥	١١,٨٣٤,٨٩٨	١٢,٣٦٠,٤٠٥	حسابات توفير
٢,٤٤٥,٦٥١	٣,٥٥٥,٥٠٧	٤,٤٤٩,١٤٠	حسابات تحت الطلب
٥٦,٩٤٤,٢٣٠	٧٧,٣١٠,٠٠٢	٧٤,٠٢١,٨٢٦	
٢,٥٢٦	١٦,٥٨٥	١٨,٤٦٨	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥٦,٩٤٦,٧٥٦	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٧٤,٠٤٠,٢٩٤	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠. احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته ، يتم احتجاز ١٠٪ بحد أدنى من صافي أرباح السنة لتحويل إلى حساب الاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن التحويل لحساب الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى ، إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري 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.

١١. 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 ٢٠٥٪ 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 إلى احتياطي المخاطر حيث أنه سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: تم تحويل ٦٢٣,٨ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر).

١٢. احتياطات أخرى

تمثل الإحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الإحتياطات الأخرى خلال الفترة حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية العام.

١٣. أرباح نقدية مقترح توزيعها

أقرت الجمعية العمومية في إجتماعها المصادقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٢,٥ ٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) (٣١ مارس ٢٠١٥: ٤٢,٥ ٪ أرباح نقدية (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) ،

١٤. عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

يمثل عائد السهم الأساسي من الأرباح حاصل قسمة نصيب المساهمين في البنك في صافي الأرباح السنوية على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال الفترة،

٢٠١٥	٢٠١٦	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٤٠٠,٣٨٤	٤٦٧,٣٧٧	الربح العائد على مساهمي البنك بعد خصم حصة حملة صكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٦٩	١,٩٨	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري لكل سهم)

١٥. إحتياطي مكافآت أسهم الموظفين

خلال عام ٢٠١٥ اعتمد كيوافنست خطة برنامج تملك حصص من أسهم رأس المال للموظفين (ESOP) للموظفين الرئيسيين، وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد، على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم، بحيث يكون استحقاق الخيار وفقاً للجدول التالي:

- ٥٠٪ من الخيارات مباشرة قبل تاريخ الإدراج،
- ٢٥٪ من الخيارات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الإدراج،
- ٢٥٪ من الخيارات بعد ٢٤ شهراً من تاريخ الإدراج،

يجب أن تنفذ الخيارات في غضون ٢٤ شهراً من تاريخ الاستحقاق (أو سينتهي خلاف ذلك)، سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ منح إذا لم يحدث أي إدراج،

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٣,١ مليون ريال قطري كمكافآت اسهم للموظفين في بيان الدخل (٣١ مارس ٢٠١٥ : ٣,٠١ مليون ريال قطري)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦. صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

خلال عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري، هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً، معدل الربح ثابت على مدى السنوات الست الأولى، كما سوف تتم مراجعتها في حالة تجديد فترة الاستحقاق، يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن حملة الصكوك ليس لهم الحق في المطالبة بالربح على الصكوك، هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق و يتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

١٧. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يوم ولا يشتمل على الاحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي.

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) الف ريال قطري
٧٠٩,٣٠٠	١٤٠,١٣,٤٠٦	٨٤٤,٤٣٣
٦,٧٣٢,٢٣٤	٨,٢٤٢,٠٣١	١٢,٠٨٢,٦٩٥
٧,٤٤١,٥٣٤	٩,٢٥٥,٤٣٧	١٢,٩٢٧,١٢٨

نقد والحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب الإحتياطي مع مصرف قطر المركزي)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الإجمالي

١٨. التزامات محتملة وتعهدات

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) الف ريال قطري
٧,٤٢٣,٦٦٤	٨,٧٥٨,٥٠٨	٨,٠١٢,١٣٠
٤٢٤,١٦١	٢٩٣,٤٧٨	٦٩٦,٦٩٠
٨,٩٢٩,٦٢٧	١١,٠٣٦,٥١٩	١٠,٧٩٣,٨٢٠
١,٢٠٦,١٤٣	١,٩٢٩,٣٥٠	٢,٦٠٣,٣٤٣
١٧,٩٨٣,٥٩٥	٢٢,٠١٧,٨٥٥	٢٢,١٠٥,٤٩٣

(أ) مطلوبات محتملة
سقوف تمويل غير مستخدمة
قبولات بنكية
خطابات ضمان
إعتمادات مستندية

(ب) إلتزامات
التزام استثمار
أدوات إدارة مخاطر أخرى

إجمالي

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٩,٨٩٢	١٨,٠٥٩	٢٣,٦٥٢
٢٤,٦٦٣	٧٦,٩١٤	٥٢,٣٣٦
١٠٧,٢٨٦	١١٧,٣٧٤	١٢٠,٠٧٨
١٤١,٨٤١	٢١٢,٣٤٧	١٩٦,٠٦٦

أقل من سنة
بين سنة وخمسة سنوات
أكثر من ٥ سنوات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٩. معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات					
١,٥٥٣,٧٢٦	٨٨١,٨١٠	٤٤١,٢٦٤	١,٥٤٥,٣٣٤	١,٠١١,٥٨٩	٤٣١,١٥٩
موجودات تمويل					
١٥٦,٧٥٠	٢١١,٩٠٤	٣٨,٨٨٨	١٣٦,٥٩٥	٤٢٢,٥٢٩	٤٨,٠٧٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بنود خارج بيان المركز المالي:					
١,٨٨٧	٢٤٠,٦٩٩	-	٦,٢١٧	١٨٩,٩٨٨	-
مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى					

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
بنود بيان الدخل الموحد:					
٨,١١٨	٢,٦٨٥	٢,٦٤٣	٢٦٥,٢٢١	١٠,٨٦٨	١,٢٩٢
إيرادات التمويل					
٤٢٥	٤١١	٦٨	٤٨٦	١,٢١٣	٤٦
أرباح ودائع مدفوعة					
٢٣	٦٩	-	-	-	-
أخرى					

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالية:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٦,٠٥٧	١٨,٦٦٠

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٠. أرقام المقارنة

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