

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيّد المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة الستة 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.

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 ويونغ



زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ١٣ يوليو ٢٠١٥

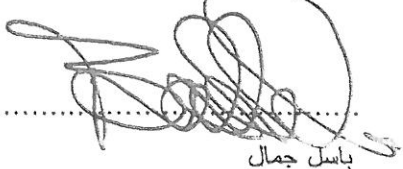
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد غير المدقق

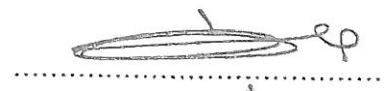
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤ آلف ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ آلف ريال قطري (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ آلف ريال قطري (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٣,٩٩١,٧٥٩	٤,٩٣٣,٤٧٤	٦,٤٨٤,٨٣٢		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٣١١,٢١١	٨,٩٣١,٠١٨	٩,٣٢٤,٧٨٠		أرصدة لدى البنوك
٥٤,٥١٨,٩٩٧	٥٩,٦٨١,٥٣١	٧٢,٦٢٨,٤١٨	٦	موجودات تمويل
١٥,٢٨٩,٦٦٥	١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٧,٢٤٤,٨٨٩	٧	إستثمارات مالية
٨١٦,٣١١	٩٦٦,٧٧٧	١,٠٢٧,٦٧٦	٨	إستثمارات في شركات زميلة
١,٥٠٠,٥٤٤	١,٢١٦,٤٢٠	١,٠٧١,٨٢٩		إستثمارات عقارية
٣٢٧,٩٦٧	٦١,٣٦١	٥٧,١٠٨	٩	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٦٧,٩٠٦	٥٠٨,٦٨٤	٥٣٣,٢٣٧		موجودات ثابتة
٣١٦,٧٢٩	٣٠٦,٥٨٩	٣٠٢,٩١٦		موجودات غير ملموسة
٣,٤٤٨,٧٣٠	٣,٥٤٦,٢١٤	٣,٣٧٢,٠١٦		موجودات أخرى
٨٩,٠٨٩,٨١٩	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١١٦,٠٤٧,٧٠١		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
٧,٢٥٧,٨٤٣	٨,١٠٤,٢١٢	٧,٩١٢,٤٠٥		المطلوبات
١٤,٣٢٩,٩٣٨	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,٦١١,٣١٤		حسابات البنوك
٥,٤٤٧,١٧٨	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٣,٣٤٢		حسابات العملاء الجارية
١٦,٩٢١	١٨,٦٨٨	٤,٥٧٣	٩	صكوك تمويل
١,٧٣٥,٣١٧	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٦٧,٦٣٠		مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
				مطلوبات أخرى
٢٨,٧٨٧,١٩٧	٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٣٠,٧٤٩,٢٦٤		إجمالي المطلوبات
٤٧,٠١١,٧٨٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٦٩,١٨١,٩٣٢	١٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	١١	إحتياطي قانوني
١,٠٨٤,٥٦٦	١,٣٦٩,٢٤٧	١,٣٦٩,٢٤٧	١٢	إحتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥		إحتياطي عام
٦٠,٠٣٢	٩٣,١٩٩	٩٩,٦١٧		إحتياطي القيمة العادلة
(٣٥,٠٣٦)	(٢٩,١٥٧)	(١٩,٤٥٥)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٣	إحتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٤	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	-	٣,١٠٨	١٥	إحتياطي مكافآت أسهم للموظفين
١,٤٨٠,١١٤	١,٠٠٨,٧٦٠	١,٩٠٣,٨٣٢		أرباح مدورة
١١,٦١٦,٦١٧	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١٢,٣٨٨,٠٥٢		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٦٧٤,٢٢٢	١,٦٩٣,٦٦٨	١,٧٢٨,٤٥٣		حقوق غير مسيطة عليها
١٣,٢٩٠,٨٣٩	١٤,١٧١,٦٦٦	١٦,١١٦,٥٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٠٨٩,٨١٩	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١١٦,٠٤٧,٧٠١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يوليو ٢٠١٥ وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:


باسل جمال

الرئيس التنفيذي للمجموعة


جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
١,١٨٣,٥٩١	١,٤٤٠,٦٠٦	٦٠٣,٤٠٦	٧٦٧,٣٠٤	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٣٢٦,٠١٩	٣٦٠,٧١٥	١٧٨,٤٧٩	٢١٦,٩٩٠	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
١,٥٠٩,٦١٠	١,٨٠١,٣٢١	٧٨١,٨٨٥	٩٨٤,٢٩٤	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٢٣٣,٨٤٢	٢٥٦,٧٠٠	١٢٧,٢٥٤	١٣١,٦٩٩	إيرادات رسوم وعمولات
(٤٢,٧٧٤)	(٤٧,١٥٠)	(٢١,٨٢٤)	(٢٢,٥٣٣)	مصروفات رسوم وعمولات
١٩١,٠٦٨	٢٠٩,٥٥٠	١٠٥,٤٣٠	١٠٩,١٦٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣٣,٧٧٣	٣٦,٥٨٣	١٧,٤٧٢	١٤,١٠٣	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٢٣,٠٦٥	١٩,١٦٠	١٨,٤٧٤	١٣,٩٩٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٠,٧١٨	٩,٩٣٣	٥,٤٢١	٤,٦٥٥	إيرادات أخرى
١,٧٦٨,٢٣٤	٢,٠٧٦,٥٤٧	٩٢٨,٦٨٢	١,١٢٦,٢١١	إجمالي الإيرادات
(٢٦٣,٩١٢)	(٣٠٩,٦٩٦)	(١٣٧,٢٧٠)	(١٦٥,٤٥٣)	تكاليف موظفين
(٣٧,٠٢٩)	(٣٩,٥١٧)	(١٨,٥٨٦)	(١٩,٨٨٤)	إستهلاك وإطفاء
(٨٦,٧٥٩)	(٨٦,٧٥٩)	(٤٣,٣٧٩)	(٤٣,٣٧٩)	حصة حملة الصكوك من الربح
(١٥٥,٠٢٣)	(١٦٢,٥١٩)	(٨٠,٠٥٠)	(٧٦,٠١٤)	مصروفات أخرى
(٥٤٢,٧٢٣)	(٥٩٨,٤٩١)	(٢٧٩,٢٨٥)	(٣٠٤,٧٣٠)	إجمالي المصروفات
(١١٤,٤٥٠)	(١٢٤,٠٠٠)	(٤٩,٤٥٠)	(٧٣,٨٠٠)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات مالية وعقارية
(٤٦,٣٥٢)	(٤٤,٣٢٦)	(٢٥,١٨٥)	(٢٠,٢٤٩)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٧,٦٥١)	(١,٠٠٨)	(٣,٧٢٥)	٣٣٤	خسائر إنخفاض أخرى
١,٠٥٧,٠٥٨	١,٣٠٨,٧٢٢	٥٧١,٠٣٧	٧٢٧,٧٦٦	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق والضريبة
١١,٤٦٣	٢١,٠٤٢	٥,٧١٦	١٣,٧٢٣	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٠٦٨,٥٢١	١,٣٢٩,٧٦٤	٥٧٦,٧٥٣	٧٤١,٤٨٩	صافي الربح للفترة قبل العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق والضريبة
(٤٩٤,٨٢٤)	(٨١٢,٦٩٤)	(٢٦٦,٠٨٦)	(٤٥٢,٦٠٣)	العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
٢٢٨,١٠٩	٤٣٢,٣٥٣	١٢٩,١٨٠	٢٤٤,٥٥٤	حصة البنك كمضارب
(٢٦٦,٧١٥)	(٣٨٠,٣٤١)	(١٣٦,٩٠٦)	(٢٠٨,٠٤٩)	صافي العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٨٠١,٨٠٦	٩٤٩,٤٢٣	٤٣٩,٨٤٧	٥٣٣,٤٤٠	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٨,٩٨٣)	(١١,٦٤٣)	(٣٣,١١٩)	(٨,٠٣٠)	مصروف الضريبة
٧٧٢,٨٢٣	٩٣٧,٧٨٠	٤٠٦,٧٢٨	٥٢٥,٤١٠	صافي الربح للفترة
٧٢٥,٢١٤	٨٩٥,٠٧٢	٣٨٩,٧٨٥	٤٩٤,٦٨٨	صافي الربح للفترة العائد إلى:
٤٧,٦٠٩	٤٢,٧٠٨	١٦,٩٤٣	٣٠,٧٢٢	المساهمين في البنك
٧٧٢,٨٢٣	٩٣٧,٧٨٠	٤٠٦,٧٢٨	٥٢٥,٤١٠	حقوق غير مسيطر عليها
				صافي الربح للفترة
٣,٠٧	٣,٧٩	١,٦٥	٢,٠٩	العائد على السهم
				العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري لكل سهم)

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

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد غير المدقق
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كأوراق رأس مال إضافي	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك	أرباح موزعة	احتياطي مكافآت أسهم الموظفين	أرباح نقدية مقترحة توزيعها	إحتياطي أخرى	إحتياطي تحويل صلات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عدم	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري
١٤,١٧١,٦٦٦	١,٦٩٣,٦٦٨	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١,٠٠٨,٧٦٠	-	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٩,١٥٧)	٩٣,١٩٩	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
٩,٧٠٢	-	٩,٧٠٢	-	-	-	-	٩,٧٠٢	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٤١٨	-	٦,٤١٨	-	-	-	-	-	٦,٤١٨	-	-	-	-
٩٣٧,٧٨٠	٤٢,٧٠٨	٨٩٥,٠٧٢	٨٩٥,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٥٣,٩٠٠	٤٢,٧٠٨	٢,٩٩٦,٦٠٨	٨٩٥,٠٧٢	-	-	-	٩,٧٠٢	٦,٤١٨	-	-	-	-
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٠٠	٣,٠٩٢	٣,١٠٨	-	٣,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٠١٥)	(١١,٠١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,١١٦,٥٠٥	١,٧٢٨,٤٥٣	١٢,٣٨٨,٠٥٢	١,٩٠٣,٨٣٢	٣,١٠٨	-	٢١٦,٨٢٠	(١٩,٤٥٥)	٩٩,٦١٧	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يونيو ٢٠١٥ (مدقق)
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
صكوك مؤهلة لرأس المال (إيضاح ١٦)
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
إجمالي الأرباح والمصرف المحقق للفترة
أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)
مكافآت أسهم للموظفين (إيضاح ١٥)
صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

تشكل 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 المدقق

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الحركات خلال الفترة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	رسوم المجموعة بصفقتها وكيلها الف ريال قطري	مصاريف إدارية الف ريال قطري	توزيعات مدفوعة الف ريال قطري	إجمالي إيراد الف ريال قطري	إعادة تقييم الف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) الف ريال قطري	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة) الف ريال قطري	استثمر
-	-	-	-	-	-	(١٤٨)	١٤٨	الربان
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٧٦)	٣,٤٧٦	دافات
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليدير تي القابضة ش.ب.م
٧٤,٥٨٣	-	-	-	-	-	(١٠,٥٩٢)	٨٥,١٧٥	مرسى السيف
١٠٠,٥٣٧	(٨٣)	-	-	٢,١٦٨	٢٩٣	-	٩٨,١٥٩	ادارة المحفظة المميزة
١٧٦,٥٤٠	(٨٣)	-	-	٢,١٦٨	٢٩٣	(١٤,٢١٦)	١٨٨,٣٧٨	

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الحركات خلال الفترة

كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)	استثمار	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات مدفوعة	مصاريف إدارية	رسوم المجموعة وكلاء بصفتها وكلاء	رسم المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري
٢,١٩٤	الريان	-	(١٨)	-	-	-	-	٢,١٧٦
٣,٥٦٧	دافانث	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٧
٧٢,٨٠٠	بنك التمويل الآسيوي	(٧٢,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٠	مجموعة سوليدير تي القابضة ش.م.م	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠
١١٦,١٥٢	مرسى السيف	(١٤,٥٩٦)	-	-	-	-	-	١٠١,٥٥٦
١١,٢٢٠	جون سينيرز	(١١,٧٦١)	٥٥٦	-	-	-	(١٥)	-
٥,٢٨٧	وايز كاييتال	(٥,٢٨٧)	-	-	-	-	-	-
٢٢,٤٤١	بي إل أم أي إس يو بي	(٢٣,٥٢٢)	١,١١١	-	-	-	(٣٠)	-
٢٠,٥٥٩	أي بي سي إس يو بي	(١٦٧)	١٦٧	-	-	-	-	٢٠,٥٥٩
٢٠,٦٦١	فندق إلوارد	(٣٤٧)	٣٤٧	-	-	-	-	٢٠,٦٦١
٢٠,٤٢٧	ادارة المحفظة المميزة	-	٤,٤٦٦	-	-	-	(٨٧)	٢٤,٤٤٩
١٨,٦٣٦	كيو إفست سلة شهادات الإستثمار الخليجية	(١٨,٦٣٦)	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٣٦٤		(١٤٧,١١٦)	١,٨٠٦	٤,٤٦٦	-	-	(١٣٢)	١٧٤,٣٨٨

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد غير المدقق
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف ريال قطري	لفترة الستة أشهر أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٧٩٠,٣٤٣	١,٧٠٥,٥٥٨	٩٢٨,٣٨١
١١,٤٦٣	١,٩٩٩	٢١,٠٤٢
(٦,٢٤٠,٥٨٩)	(١٠,١٩٥,٤٣٧)	(١٧,٥٨٩,٥٣١)
(٥,٤٣٨,٧٨٣)	(٨,٤٨٧,٨٨٠)	(١٦,٦٤٠,١٠٨)
(٤,٧٦٣,٣٤٨)	(٦,٣٢٨,٠٥٠)	(١,٩٦٥,٧٠٢)
٤,٥٧٢,٧٤٧	٥,٤١٣,٦٢٩	٨١٦,٢٩٦
(١٦٧,٣٢٤)	(١٣٥,٠٨٣)	(٥٩,٥٧٧)
(٦٣,١١٠)	(١٨٠,٨٧٨)	(٥٩,١٦٥)
١,٢٥٧	-	-
(٧١٢,٠٠١)	(٧٦٥,٧٦٠)	-
-	٤٨١,٤٢٥	-
-	١٠,٥٣٦	٩,١١٢
١٧,٦٠٠	١٩,٦٠٠	٢٢,٦٠٥
(١,١١٤,١٧٩)	(١,٤٨٤,٥٨١)	(١,٢٣٦,٤٣١)
٩,١١٨,٥٧٤	١٣,٥٨٦,٧٨٠	١٧,٧٠١,٩٤٣
(٩٤٥,١٧٢)	(٩٤٥,١٧٢)	(١,٠٠٤,٢٤٦)
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٧٣,٤٠٢	١٢,٦٤١,٦٠٨	١٨,٦٩٧,٦٩٧
١,٦٢٠,٤٤٠	٢,٦٦٩,١٤٧	٨٢١,١٥٨
٦,٥٢٣,٨٠٤	٦,٥٢٣,٨٠٤	٩,١٩٢,٩٥١
٨,١٤٤,٢٤٤	٩,١٩٢,٩٥١	١٠,٠١٤,١٠٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة / 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 إستثمارات مالية
متحصلات من بيع إستثمارات مالية
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
شراء شركات زميلة
متحصلات من بيع شركات زميلة
شراء إستثمارات عقارية
متحصلات من بيع إستثمارات عقارية
توزيعات أرباح مستلمة من إستثمارات مالية
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
التغير في حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق
أرباح نقدية موزعة على المساهمين
متحصلات من اصدار صكوك رأس مال إضافي
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
صافي 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 يونيو 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 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. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للمصرف وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ " المجموعة ") لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وافتراسات 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 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. بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية المناسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو 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 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 للفترات 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 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 والإطفاء 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 يونيو 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	المملكة المتحدة	مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (أ)
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	اعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م (ب)
-	-	إصدار صكوك	جزر كيما	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة (ج)
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (د)
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل	قطر	شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	لكسمبورج	فيردي لكسمبورج أس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	فرنسا	كيو وست (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	السعودية	كيو انفست السعودية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو لخدمات الاعمال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية	جزر الكيما	كيو لادارة السيولة المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو سعودي الفا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو سعودي بيتا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو سعودي جاما (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو انفست القابضة موريشيوس (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمارات	لوكسمبورج	كيو انفست لوكسمبورج اس اي آر ال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو انفست وشركاه المحدودة ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية	جزر الكيما	كيو لحقوق الملكية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكزبيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو ليرن (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو أي اس تي اديموندز تيراس المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	اس تي اديموندز تيراس جي بي المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	اس اي تي لادارة الاستثمار المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	إنير موريشس للاستثمارات المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيما	شركة مبادرة آسيا للتمويل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيما	كيو أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيما	كيو مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيما	كيو دنمارك (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	توفير تسهيلات مرابحة	جزر الكيما	كيو إنفست التجارية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر الكيما	كيو أي ون وال ستريت للاستثمار (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	لوكسمبورج	إي أف أنش أس. آيه. آر. آل (و)
-	%٥٠,١٣	إدارة صناديق	لوكسمبورج	إي أف أنش أس. آيه. آر. آل (و)
-	-	استثمار عقاري	قطر	كيولاند العقارية (و)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد - تتمة

نسبة الملكية الفعلية	نشاط الشركة	بلد التأسيس		
			٢٠١٥	٢٠١٤
-	لتوفير تسهيلات إئتمانية	قطر (مركز قطر للمال)	%٥٠,١٣	-
-	لتوفير تسهيلات إئتمانية	جزر الكيمان	%٥٠,١٣	-
-	لتوفير تسهيلات إئتمانية	لوكسمبورج	%٥٠,١٣	-
-	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	%٥٠,١٣	-
-	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	%٥٠,١٣	-
-	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	%٥٠,١٣	-
-	شركة استثمار قابضة	جزر الكيمان	%٥٠,١٣	-

ملاحظات:

(أ) إعتباراً 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) إعتباراً 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 الصكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك 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.

(هـ) 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 سهماً) من أسهم كيو إنفست. بناءً على عمله 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 ، وبناءً على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي

لأغراض الإدارة ، قسمت المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيلية والتي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة وتقدم هذه القطاعات الإستراتيجية المنتجات والخدمات المختلفة وتتم 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 المصرفية للشركات – تشمل الأعمال المصرفية للشركات على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والبنوك الأخرى والكيانات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك أو المعاشات.

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

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والإستثمار والتمويل ووظائف مركزية 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. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الادارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي للشركة. 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 الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تنمة)

معلومات عن التقرير القطاعي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات الرسوم والعمولات
ربح صرف العملات الأجنبية
الحصة من نتائج شركات زمنية
إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع

إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف استهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية

صافي خسارة انخفاض قيمة على موجودات تمويل

خسائر انخفاض أخرى

ربح القطاع الصالح عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصالح عنه التقرير بعد الضريبة

الإجمالي ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٨٠١,٣٢١	١٩٠,٣٧٨	٢٢١,٣٥٦	٤٩١,٥١٤	٨٩٨,٠٧٣
٢٠٩,٥٥٠	٢٣,٤٠٥	١٥,٢٢٠	٧٢,٩٦٢	٩٧,٩٦٣
٣٦,٥٨٣	٨٠٠	٣٥,٧٨٣	-	-
١٩,١٦٠	٣,٨٦١	١٥,٢٩٩	-	-
٩,٩٣٣	٩,٩٣٣	-	-	-
-	-	١٤٩,٦٠٣	٨٩,٤٩٥	(٢٣٩,٠٩٨)
٢١,٠٤٢	٢١,٠٤٢	-	-	-
٢,٠٩٧,٥٨٩	٢٤٩,٤١٩	٤٣٧,٢٦١	٦٥٣,٩٧١	٧٥٦,٩٣٨
(٥١١,٧٣٢)	(١٢٩,٨٤٥)	(٧٨,٣٠٩)	(١٨٩,٣٨٧)	(١١٤,١٩١)
(٨٦,٧٥٩)	-	(٨٦,٧٥٩)	-	-
(٣٨٠,٣٤١)	(١١,٠٣٣)	(٦٥,٢٧٤)	(٩٠,٥٤٥)	(٢١٣,٤٨٩)
(١٢٤,٠٠٠)	-	(١٢٤,٠٠٠)	-	-
(٤٤,٣٢٦)	(٧٠٧)	(٨,٦١٣)	(١٢,٤٣٨)	(٢٧,٥٦٨)
(١,٠٠٨)	-	(١,٠٠٨)	-	-
٩٤٩,٤٢٣	١٠٧,٨٣٤	٧٣,٢٩٨	٣٦١,٦٠١	٤٠٦,٦٩٠
(١١,٦٤٣)	(١١,٦٤٣)	-	-	-
٩٣٧,٧٨٠	٩٦,١٩١	٧٣,٢٩٨	٣٦١,٦٠١	٤٠٦,٦٩٠

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تتمة) معلومات عن التقرير القطاعي

المجموع	الخزينة المركزية للمجموعة	شركات تابعة محلية ودولية	المصرفية	الخدمات	الخدمات للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٥٠٩,٦١٠	١٦٣,٣٤٥	٢١٠,٢٣١	٤٢٧,٢٢٤	٧٠,٨,٨١٠	٦٤,١٣٢
١٩١,٠٦٨	٦٢,٢٣٠	٩,٨٢٩	٥٤,٨٧٧	-	-
٣٣,٧٧٣	٥,١١٦	٢٨,٦٥٧	-	-	-
٢٣,٠٦٥	٧,٥٨٤	١٥,٤٨١	-	-	-
١٠,٧١٨	١٠,٧١٨	-	-	-	-
-	-	١١٢,٠٦٨	٧١,٢٦٨	-	(١٨٣,٣٣١)
١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	-	-	-	-
١,٧٧٩,٦٩٧	٢٦٠,٤٥٦	٣٧٦,٢٦١	٥٥٣,٣٦٩	٥٨٩,٦٠٦	(١٠٥,٩١٢)
(٤٥٥,٩٦٤)	(١١٣,٧٢٤)	(٤٢,٦٥٧)	(١٩٣,٦٢١)	-	-
(٨٦,٧٥٩)	-	(٨٦,٧٥٩)	-	-	-
(٢٦٦,٧١٥)	(١٥,١٦٨)	(١٦,٥٩٢)	(١١١,١٩٩)	(١٢٣,٧٥١)	-
(١١٤,٤٥٠)	(١٠,٤٥٠)	(١٠٤,٠٠٠)	-	-	-
(٤٦,٣٥٢)	(٣٣٦)	-	(٢٦,٥٢٤)	-	(١٩,٤٩٢)
(٧,٦٥١)	(٧,٤١٨)	(٢٣٣)	-	-	-
٨٠١,٨٠٦	١١٣,٣٦٠	١٢٦,٠٢٥	٢٢٢,٠٢٥	٣٤٠,٣٩٦	-
(٧٨,٩٨٣)	(٧٨,٩٨٣)	-	-	-	-
٧٧٢,٨٢٣	٨٤,٣٧٧	١٢٦,٠٢٥	٢٢٢,٠٢٥	٣٤٠,٣٩٦	-

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

۳۰ یونیو ۲۰۱۵

٣ التقرير القطاعي (تتمه)

- 17 -

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو 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	القيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)					
٦,٤٨٤,٨٣٢	٦,٤٨٤,٨٣٢	٦,٤٨٤,٨٣٢	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٢٤,٧٨٠	٩,٣٢٤,٧٨٠	٩,٣٢٤,٧٨٠	-	-	أرصده لدى البنوك
٧٦,٦٢٨,٤١٨	٧٦,٦٢٨,٤١٨	٧٦,٦٢٨,٤١٨	-	-	موجودات تمويل
					إستثمارات مالية:
١,٨١٠,٦٨٥	١,٨١٠,٦٨٥	-	١,١١١,٩٨١	٦٩٨,٧٠٤	- بالقيمة العادلة
١٥,٥٥٠,٠٦٢	١٥,٤٣٤,٢٠٤	١٥,٤٣٤,٢٠٤	-	-	- بالقيمة المطفأة
٦٤٩,٣٦٣	٦٤٩,٣٦٣	٦٤٩,٣٦٣	-	-	موجودات أخرى
١١٠,٤٤٨,١٤٠	١١٠,٣٣٢,٢٨٢	١٠٨,٥٢١,٥٩٧	١,١١١,٩٨١	٦٩٨,٧٠٤	
٧,٩١٢,٤٠٥	٧,٩١٢,٤٠٥	٧,٩١٢,٤٠٥	-	-	حسابات البنوك
١٥,٦١١,٣١٤	١٥,٦١١,٣١٤	١٥,٦١١,٣١٤	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٣,٣٤٢	٥,٤٥٣,٣٤٢	٥,٤٥٣,٣٤٢	-	-	صكوك تمويل
١,٧٦٧,٦٣٠	١,٧٦٧,٦٣٠	١,٧٦٧,٦٣٠	-	-	مطلوبات أخرى
٣٠,٧٤٤,٦٩١	٣٠,٧٤٤,٦٩١	٣٠,٧٤٤,٦٩١	-	-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)					
٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	-	-	أرصده لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	-	-	موجودات تمويل
					إستثمارات مالية:
١,٣٢١,٨٦٩	١,٣٢١,٨٦٩	-	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	- بالقيمة العادلة
١٣,٩٨٩,٥٢٤	١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٤,٦٣٢,٥٢٧	-	-	- بالقيمة المطفأة
٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	-	-	موجودات أخرى
٨٩,٦٢٨,١٤٠	٩٠,٢٧١,١٤٣	٨٨,٩٤٩,٢٧٤	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	
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	-	-	صكوك تمويل
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	-	-	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

تدرج 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 يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة بإستخدام

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	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	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:				
إستثمارات مالية:				
إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٨٢,٢٠٦	-	٢٠٤,٨٤٤	٣٧٧,٣٦٢
إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦٠١,٣٧١	٦٠١,٣٧١	-	-
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥١٠,٦١٠	-	٤١٣,٥٥٢	٩٧,٠٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

تدرج القيمة العادلة (تتمة)

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الإستثمارات 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 للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الاجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة.

الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الإستثمارات 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 الاجل (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للإستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الإستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا 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 سابقا في بيان الدخل الموحد عن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة ١٢٤ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠١٤ : ١١٤ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية والتي تم ادراجها في " صافي خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية وعقارية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥ انخفاض القيمة (تنمة)

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية بغرض التأجير وبغرض الزيادة الرأسمالية بالقيمة العادلة ويتم قيد أرباح التقييم غير المحققة في البيان الموحد للتغير في حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة. كما يتم الإقرار بخسائر التقييم غير المحققة في حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة في حدود الرصيد الموجب المتوفر. في حال زيادة الخسائر غير المحققة عن الرصيد المتوفر بحساب احتياطي القيمة العادلة فإنه يتم قيد نتيجة الخسائر المحققة ببيان الدخل الموحد. في حال كانت هنالك خسائر غير محققة تم الإقرار بها بحساب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المحققة التي تخص الفترة الحالية يتم الإقرار بها في حدود ما يتم إستراداه من خسائر تم الإقرار بها من قبل ببيان الدخل الموحد. كما أن أي زيادة لهذه الأرباح الغير محققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب احتياطي القيمة العادلة. ولم تقم المجموعة بتكوين أي مخصص (٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء) كخسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والتي تم إدراجها في "صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية وعقارية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

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 مضمومة 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 (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٤٦ مليون ريال قطري) كمخصص لإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي ادرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق. إضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة بتكوين أي مبالغ (٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء) لإنخفاض قيمة استثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي سجلت تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

٦ موجودات تمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٦٠,٧٩٤,٧٢٧	٦٦,٦٣٩,٠٥١	٨٦,٥٢٣,٥٦٥	إجمالي موجودات التمويل
(٥,٧٥٢,٢٨٩)	(٦,٣٩٩,٢٦٧)	(٩,٣١٣,٨٠٩)	ناقص : ربح مؤجل
(٤٧١,٧٨٣)	(٥١٤,٨٤٩)	(٥٣٦,٤١٧)	مخصص خاص مقابل الانخفاض في القيمة
(٥١,٦٥٨)	(٤٣,٤٠٤)	(٤٤,٩٢١)	أرباح معلقة
<u>٥٤,٥١٨,٩٩٧</u>	<u>٥٩,٦٨١,٥٣١</u>	<u>٧٦,٦٢٨,٤١٨</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة والمنخفضة القيمة والتي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٥٣٨ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو 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).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)			
الاجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الاجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
						استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
						• استثمارات في حقوق الملكية
						• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
						- ذات معدل ثابت
٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	-	٥٨٢,٢٠٦	٥٨٢,٢٠٦	-	
١٠٠,٨١٩	-	١٠٠,٨١٩	١١٦,٤٩٨	-	١١٦,٤٩٨	إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
٥٤٩,٧٢١	٤٤٨,٩٠٢	١٠٠,٨١٩	٦٩٨,٧٠٤	٥٨٢,٢٠٦	١١٦,٤٩٨	- صكوك حكومة دولة قطر
١٢,٤٤٠,٧٦١	١١,٣٢٧,٣٢١	١,١١٣,٤٤٠	١٣,٥١٤,٥٦٠	١٢,٣٠٩,٦٣١	١,٢٠٤,٩٢٩	- ذات معدل ثابت
٢,٠٥٥,٥٨٦	١٦١,٨٠٩	١,٨٩٣,٧٧٧	١,٧٧٦,٨٦٦	١٢٤,٥٩٥	١,٦٥٢,٢٧١	- ذات معدل متغير
١٣٦,١٨٠	-	١٣٦,١٨٠	١٤٢,٧٧٨	٩,١٠٠	١٣٣,٦٧٨	
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١١,٤٨٩,١٣٠	٣,١٤٣,٣٩٧	١٥,٤٣٤,٢٠٤	١٢,٤٤٣,٣٢٦	٢,٩٩٠,٨٧٨	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٢٤٩	٢٢٢,٨٩٩	١,١١١,٩٨١	٥١٠,٦١٠	٦٠١,٣٧١	
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٢,٤٨٧,٢٨١	٣,٤٦٧,١١٥	١٧,٢٤٤,٨٨٩	١٣,٥٣٦,١٤٢	٣,٧٠٨,٧٤٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٥

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

٢٠١٤

إعتباراً من ١ مايو ٢٠١٤ ، حصل البنك على حصة إضافية بنسبة ١٠٪ من أسهم التصويت في بنك 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 لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الإستثمارات في شركات زميلة متبعاً طريق حقوق الملكية.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في بنك التمويل الآسيوي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٩ موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

كيو ويست إس آيه إس

أدرجت الموجودات والمطلوبات المتعلقة بكيو ويست إس آيه إس ، شركة تابعة للبنك تأسست في فرنسا ، كمحتفظ 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 آيه إس هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
٣٢٧,٩٦٧	٦١,٣٦١	٥٧,١٠٨	موجودات
١٦,٩٢١	١٨,٦٨٨	٤,٥٧٣	مطلوبات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف ريال قطري (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف ريال قطري (غير مدققة)		ربح الفترة
١١,٤٦٣	٢١,٠٤٢		

١٠ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
٣٢,٣٣٢,٠٩٠	٣٨,١٨٢,٣٧٩	٥٤,٧٧٠,٩٩٦	حسابات لأجل
١٠,٣٧٠,٦٨١	١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٨٤٨,٩٧٦	حسابات توفير
٤,٣٠٥,٨٢٨	٢,٩٩٢,٨٤٥	٢,٥٦٠,١٣٧	حسابات تحت الطلب
٤٧,٠٠٨,٥٩٩	٥١,٤٧٤,٤١٩	٦٩,١٨٠,١٠٩	
٣,١٨٤	٥,٥٧٠	١,٨٢٣	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٤٧,٠١١,٧٨٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٦٩,١٨١,٩٣٢	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو 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 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.

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

١٣ 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.

١٤ أرباح نقدية مقترح توزيعها

أقرت الجمعية العمومية في إجتماعها المصادقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٢,٥٠٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد) (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٤٠٪ أرباح نقدية (بواقع ٤ ريال قطري للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

١٥ احتياطي مكافآت أسهم للموظفين

خلال سنة ٢٠١٥ ، تم اعتماد "برنامج خيار أسهم الموظف " من قبل كيو انفسست 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 بالستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، قامت المجموعة بتحقيق ٣,١ مليون ريال قطري في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد غير المدقق كمصروف مدفوعات مكافآت أسهم موظفين (٣٠ يونيو ٢٠١٤: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو 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 تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً. وتم إصدارها بمعدلات ربح ثابتة لأول ست سنوات وسيتم مراجعة معدل الربح فيما بعد ذلك. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح حسب تقديرها 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 ستة أشهر ولا يشتمل على الاحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
١,١٢٥,٣٥٣	١,٩٤٤,٩٣٣	٢,٨٣١,٧٦٦
٧,٠١٨,٨٩١	٧,٢٤٨,٠١٨	٧,١٨٢,٣٤٣
<u>٨,١٤٤,٢٤٤</u>	<u>٩,١٩٢,٩٥١</u>	<u>١٠,٠١٤,١٠٩</u>
نقد والحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب الاحتياطي مع مصرف قطر المركزي) أرصدة لدى البنوك		
الإجمالي		

١٨ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري
٦,٢٨٩,٥٦٧	٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,١٣٢,٧٨٥
٤٧٢,٦٣٩	٥٣٣,٣٢٩	٤٧٤,١١٥
٧,٩٢٨,٠٤٧	٨,٦٤٠,٢٠٨	٩,١١٥,٠٣٠
١,٧٨٥,٨٧٩	١,٦٢٣,٩٠٥	١,٤٥٦,٩٢٩
<u>١٦,٤٧٦,١٣٢</u>	<u>١٧,٢٥٣,٩٣٤</u>	<u>١٩,١٧٨,٨٥٩</u>
(أ) مطلوبات محتملة		
سقوف تمويل غير مستخدمة		
قبولات بنكية		
خطابات ضمان		
إعتمادات مستندية		
(ب) التزامات		
٤٥١,٧٥٣	—	١١٨,٣١٤
٧,٠٠٠,٧٨٢	٨,٤٩٨,٩٥١	١٩,١٢٨,٦٧١
٧,٤٥٢,٥٣٥	٨,٤٩٨,٩٥١	١٩,٢٤٦,٩٨٥
<u>٢٣,٩٢٨,٦٦٧</u>	<u>٢٥,٧٥٢,٨٨٥</u>	<u>٣٨,٤٢٥,٨٤٤</u>
إجمالي		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨ التزامات محتملة وتعهدات -تتمة

الالتزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٦,١٨٤	١٤,٦٥٤	٩,٩٣٥
٣٦,٣٢٤	٢٣,٩٩٦	٥٨,٦٧٠
١١١,٩٥٢	١٠٤,٨٥٢	١١٩,٣٨٢
<u>١٥٤,٤٦٠</u>	<u>١٤٣,٥٠٢</u>	<u>١٨٧,٩٨٧</u>

مستحقة الدفع خلال سنة

مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات

مستحقة الدفع بعد أكثر من خمس سنوات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ميونيوة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات نيونيو 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 ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
موجودات :					
١,٢٥٨,٢٤٣	١,٢٣٢,٦٨٤	٢٤٨,٨٤٣	١,٥٧٩,٥٢٦	٢,٧٩٨,٣٩٧	٣٢٨,٦١٥
موجودات تمويل :					
مطلوبات :					
-	٢٤,٢٤٣	-	-	-	-
مطلوبات أخرى :					
-	٣٧٠,٦٧٩	١٨,١٠١	٣٦٢,٦٩٠	١٧١,٧٠٧	٨٤,٠٣٩
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق :					
-	٣٧٠,٦٧٩	١٨,١٠١	٣٦٢,٦٩٠	١٧١,٧٠٧	٨٤,٠٣٩
بنود خارج بيان المركز المالي :					
مطلوبات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى :					
٥٨,٩٠١	١٢٦,٤١٢	-	١,٦٨١	١٦٦,٣٣٨	-

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)		
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة
الف	الف	الف	الف	الف	الف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
بنود بيان الدخل الموحد :					
١٥,٩٢٥	١٠,١٨٨	٥,٣٦٢	٢٠,٢١١	٣٢,١٩٧	٦,٤٤٤
-	٧٥١	٣,٠٩٠	٢,٥٤٩	٨٤٧	٨٥
إيرادات التمويل :					
-	٧٥١	٣,٠٩٠	٢,٥٤٩	٨٤٧	٨٥
أرباح ودائع مدفوعة :					
١٣	-	-	-	-	-
أخرى :					

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

للسنة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	للسنة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٢٣,٣٦٩	٣٣,٦٩٢

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٠ أرقام المقارنة

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