

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن المراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٣	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٤	بيان الدخل المختصر الموحد
٦-٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٨-٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
٢٥-١٠	الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦،
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦،
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦،
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦،
- الإيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك 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 الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي 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 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ المرفقة 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

تمت مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحيلة كما في للفترتين الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وتم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي عبر في تقريره المراجعة والتدقيق بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ و٧ فبراير ٢٠١٦ على التوالي عن نتيجة مراجعة غير متحفظة ورأي تدقيق غير متحفظ.



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

18 يوليو ٢٠١٦
الدوحة
دولة قطر

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	إيضاحات	الموجودات
٦,٤٨٤,٨٣٢	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٦٧٨,٠٥١		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٣٢٤,٧٨٠	٩,٤٩٤,٠٤٤	٨,٢٧٥,١٦٧		مستحق من بنوك
٧٧,٠٣٧,٢٩١	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٩٦,٥٦٥,٣٤٢	٦	موجودات تمويل
١٧,٢٤٤,٨٨٩	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٦,٩٣٤,١٨٣	٧	استثمارات مالية
١,٠٢٧,٦٧٦	١,٠٤٧,٨٦٩	٩٧٥,٤٨٧		استثمارات في شركات زميلة
١,٠٧١,٨٢٩	١,٠٥٥,١٨١	٨٩٩,٩١٣		إستثمارات عقارية
٥٧,١٠٨	٤,٤٦٠	٤,٤٨٢	٨	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٣٣,٢٣٧	٥٧٥,٤٠٢	٥٧٨,٠٨٨		موجودات ثابتة
٣٠٢,٩١٦	٤١٠,٦١٠	٤٤٨,٣٩٧		موجودات غير ملموسة
٣,٣٧٢,٠١٦	٣,٢٩٥,١٠٢	٤,١٤٨,١٢٩		موجودات أخرى
<u>١١٦,٤٥٦,٥٧٤</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣٤,٥٠٧,٢٣٩</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				وحقوق الملكية
٧,٩١٢,٤٠٥	١١,١٩٨,٨٢٧	١٢,٨٤٠,٧٩٦		المطلوبات
١٥,٦١١,٣١٤	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٦,٠٦٨,٧١٨		مستحق لبنوك
٥,٤٥٣,٣٤٢	٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٢,٤٧٢		حسابات العملاء الجارية
٤,٥٧٣	٣,٣٩٩	٣,٥٤١	٨	صكوك تمويل
٢,١٧٦,٥٠٤	١,٩٧٥,٦٥٨	٣,٦٩٨,٧٤٨		مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
<u>٣١,١٥٨,١٣٨</u>	<u>٣٢,٨٢٢,٦٣١</u>	<u>٣٨,٠٦٤,٢٧٥</u>		مطلوبات أخرى
٦٩,١٨١,٩٣٢	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٧٩,٢٥٥,٧٠٤	٩	إجمالي المطلوبات
				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	١٠	احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	١,٩٩٣,٠٩٠	١١	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	١٢	احتياطي عام
٩٩,٦١٧	١٣٤,٠١٣	١٠٧,١٨٦		إحتياطي القيمة العادلة
(١٩,٤٥٥)	(٢٨,٩٦٤)	(٦١,٤٤٣)	١٤	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٥	إحتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٣,١٠٨	٦,٢١٦	٩,٣٢٤	١٧	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
١,٩٠٣,٨٣٢	١,٢٣٦,١٣٧	٢,٢٩١,٤٤٥		أرباح مدورة
<u>١٢,٣٨٨,٠٥٢</u>	<u>١٣,٣٧٦,٤٤١</u>	<u>١٣,٣٧١,٣٠٥</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١,٧٢٨,٤٥٣	١,٧٩٨,٣٢٣	١,٨٢٥,٩٥٥		حصص غير مسيطرة
<u>١٦,١١٦,٥٠٥</u>	<u>١٧,١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٧,١٩٧,٢٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٦,٤٥٦,٥٧٤</u>	<u>١٢٧,٣٢٣,٩٨٢</u>	<u>١٣٤,٥٠٧,٢٣٩</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ١٨ يوليو ٢٠١٦ ووقعها نيابة عنه:


باسم مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي للمجموعة



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
١,٤٤٠,٦٠٦	١,٩٠٥,٢٢٨	٧٦٧,٣٠٤	٩٩٨,٨٥٣	العمليات المستمرة صافي إيرادات الأنشطة التمويلية صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٣٦٠,٧١٥	٣٧٧,٣٤١	٢١٦,٩٩٠	١٧٦,٥٩٧	
١,٨٠١,٣٢١	٢,٢٨٢,٥٦٩	٩٨٤,٢٩٤	١,١٧٥,٤٥٠	إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٥٦,٧٠٠	٣٢٩,٣٢٨	١٣١,٦٩٩	١٦٧,٧٤١	إيرادات رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٤٧,١٥٠)	(٦١,١٢٤)	(٢٢,٥٣٣)	(٣٢,٢٩٠)	
٢٠٩,٥٥٠	٢٦٨,٢٠٤	١٠٩,١٦٦	١٣٥,٤٥١	
٣٦,٥٨٣	٧٤,٩٢٠	١٤,١٠٣	٣٩,١٥٨	صافي أرباح عمليات النقد الأجنبي الحصة من نتائج شركات زميلة إيرادات أخرى
١٩,١٦٠	٢٢,٣٧١	١٣,٩٩٣	١٥,٨٠٢	
٩,٩٣٣	٩,٢٢٥	٤,٦٥٥	٤,٥٠٨	
٢,٠٧٦,٥٤٧	٢,٦٥٧,٢٨٩	١,١٢٦,٢١١	١,٣٧٠,٣٦٩	إجمالي الإيرادات
(٣٠٩,٦٩٦)	(٣٢٣,٧٩٨)	(١٦٥,٤٥٣)	(١٦٠,٩٦٧)	تكاليف الموظفين إهلاك وإطفاء
(٣٩,٥١٧)	(٤٢,٥٠٨)	(١٩,٨٨٤)	(٢٣,٣٣٩)	
(٨٦,٧٥٩)	(٧١,٧٢٩)	(٤٣,٣٧٩)	(٣٥,٨٦٦)	حصة حملة الصكوك من الربح مصروفات أخرى
(١٦٢,٥١٩)	(١٨٨,٨١٤)	(٧٦,٠١٤)	(٩٠,٦٠٨)	
(٥٩٨,٤٩١)	(٦٢٦,٨٤٩)	(٣٠٤,٧٣٠)	(٣١٠,٧٨٠)	إجمالي المصروفات
(١٢٤,٠٠٠)	(١٠٤,٦٠٠)	(٧٣,٨٠٠)	(٣٥,٦٠٠)	خسائر انخفاض في قيمة إستثمارات مالية صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل خسائر انخفاض في القيمة أخرى
(٤٤,٣٢٦)	(٩٦,٣٩٥)	(٢٠,٢٤٩)	(٥٢,٦٨٩)	
(١,٠٠٨)	-	٣٣٤	-	
١,٣٠٨,٧٢٢	١,٨٢٩,٤٤٥	٧٢٧,٧٦٦	٩٧١,٣٠٠	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضريبة وقبل العائد لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٣٨٠,٣٤١)	(٧٥٨,٢٠٧)	(٢٠٨,٠٤٩)	(٤١٠,٦٦٢)	ناقصاً: العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق الربح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
٩٢٨,٣٨١	١,٠٧١,٢٣٨	٥١٩,٧١٧	٥٦٠,٦٣٨	
٢١,٠٤٢	١,٦٢٥	١٣,٧٢٣	(٨٥)	العمليات غير المستمرة الخسارة/ الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٩٤٩,٤٢٣	١,٠٧٢,٨٦٣	٥٣٣,٤٤٠	٥٦٠,٥٥٣	صافي الربح للفترة قبل الضريبة مصروف الضريبة
(١١,٦٤٣)	(٢,٨٨٣)	(٨,٠٣٠)	(٢٠٨)	
٩٣٧,٧٨٠	١,٠٦٩,٩٨٠	٥٢٥,٤١٠	٥٦٠,٣٤٥	صافي الربح للفترة
٨٩٥,٠٧٢	١,٠٥٥,٣٠٨	٤٩٤,٦٨٨	٥٦٢,٩٣١	صافي ربح الفترة العائد إلى: حقوق المساهمين في المصرف حصص غير مسيطرة
٤٢,٧٠٨	١٤,٦٧٢	٣٠,٧٢٢	(٢,٥٨٦)	
٩٣٧,٧٨٠	١,٠٦٩,٩٨٠	٥٢٥,٤١٠	٥٦٠,٣٤٥	صافي الربح للفترة
٣,٧٩	٤,٢٥	٢,٠٩	٢,٢٨	العائد على السهم الواحد عائد السهم الأساسي / المخفف من الربح (ريال) قطري لكل سهم

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	اجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في المصرف	إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم			أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي تحويل عمالات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
				أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي تحويل عمالات أجنبية								
١٧,١٧٤,٧٦٤	١,٧٩٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٧٦,٤٤١	١,٢٣٦,١٣٧	٦,٢١٦	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٨,٩٦٤)	١٣٤,٠١٣	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(٣٢,٤٧٩)	-	-	(٣٢,٤٧٩)	-	-	-	-	(٣٢,٤٧٩)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٦,٨٢٧)	-	-	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-	-	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١,٠٦٩,٩٨٠	١٤,٦٧٢	-	١,٠٥٥,٣٠٨	١,٠٥٥,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٠١٠,٦٧٤	١٤,٦٧٢	-	٩٩٦,٠٠٢	١,٠٥٥,٣٠٨	-	-	-	(٣٢,٤٧٩)	(٢٦,٨٢٧)	-	-	-	-	اجمالي الإيراد و (المصروف) المحقق للفترة
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
٦,٢٠٠	٣,٠٩٢	-	٣,١٠٨	-	٣,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
٩,٨٦٨	٩,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في الحصص غير المسيطرة
١٧,١٩٧,٢٦٠	١,٨٢٥,٩٥٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٧١,٣٠٥	٢,٢٩١,٤٤٥	٩,٣٢٤	-	٢١٦,٨٢٠	(٦١,٤٤٣)	١٠٧,١٨٦	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	اجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في المصرف	إرباح مدورة	إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم	أرباح نقدية مقترح توزيعها	إحتياطيات أخرى	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال
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	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩١١,١٩٢	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	٢,٠٠٠,٠٠٠	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 يناير ٢٠١٥ (مدقق)
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ١٨)
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح الفترة
إجمالي الإيراد و(المصروف) المحقق للفترة

أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٦)
إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم (إيضاح ١٧)
الحركة في الحصص غير المسيطرة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجع)

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق)

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة المختصر الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

استثمار	كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة) ألف ريال قطري	الحركات خلال الفترة						كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري
		استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	مصاريف إدارية ألف ريال قطري	رسوم البنك بصفته وكيلًا ألف ريال قطري	
محفظة العقارات	٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	٧٣,١٦٤	
محفظة أوراق مالية متداولة	٥٧٨,١٨٣	(٢٤,٣٤٤)	٤,٦٤٨	١,٨١٨	(٢٠٧)	(٣٩٧)	٥٥٩,٦٨٣	
	٦٥١,٣٤٧	(٢٤,٣٤٤)	٤,٦٤٨	١,٨١٨	(٢٠٧)	(٣٩٧)	٦٣٢,٨٤٧	

الحركات خلال الفترة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	رسوم المصرف بصفتة وكبلا ألف ريال قطري	مصاريف إدارية ألف ريال قطري	توزيعات أرباح مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي الإيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمار
٧٤,٥٨٣	-	-	-	-	-	(١٠,٥٩٢)	٨٥,١٧٥	محفظة العقارات
١٠١,٩٥٧	(٨٣)	-	-	٢,١٦٨	٢٩٣	(٣,٦٢٤)	١٠٣,٢٠٣	محفظة أوراق مالية متداولة
١٧٦,٥٤٠	(٨٣)	-	-	٢,١٦٨	٢٩٣	(١٤,٢١٦)	١٨٨,٣٧٨	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٩٤٩,٤٢٣ (١٧,٢٠٩,١٨٥)	١,٠٧٢,٨٦٣ (٣,٤٥٤,٣٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٢٥٩,٧٦٢)	(٢,٣٨١,٤٩٠)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,١٤٩,٤٠٦)	٢,١٠٩,٣٩٠	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٩,٥٧٧)	(٩٨,٨١٩)	صافي التغير في الاستثمارات مالية
(٥٩,١٦٥)	-	صافي التغيرات في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
-	١٥٥,٢٦٨	شراء شركات زميلة
٩,١١٢	١٠,٣٧٧	صافي التغيرات في استثمارات عقارية
٢٢,٦٠٥	٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات مالية
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١٠,٢٣٦,٤٣١)	٢,١٨١,٢١٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١٧,٦١٢,٢٣٩ (٢٩٠,٦٤٢)	١,٨٢٦,٥٠٢ (٦٦٥,٥٩٣)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١٠,٠٠٤,٢٤٦)	(١,٠٠٤,٢٤٦)	أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٨,٣١٧,٣٥١	١٥٦,٦٦٣	متحصلات من إصدار صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٨٢١,١٥٨	(٤٣,٦١١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٠,٠٠١,٤١٠	٩,٢١١,٨٢٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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 ١٩٨٢ 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. تشمل البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولديه ٣١ فرعاً في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.) أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية 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 الموجزة الموحدة لا تحتوي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية يتطلب من الإدارة إجراء بعض والتقدير 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.

تتفق أهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٦

أصدرت 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. وهذا المعيار الجديد (رقم ٢٧) يشتمل على تعديلات ويحل 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 في حكمها.

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

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

المعايير والتفسيرات الجديدة يبدأ تطبيقها ابتداءً من أوبعد ١ يناير ٢٠١٦ وليس لها أثر على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكنها ليست سارية المفعول لم تصدر معايير محاسبة وتعديلات تفسيرات ولكنها ليست سارية المفعول.

أسس التوحيد

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

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
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	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للاستثمار والتطوير 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	فرنسا	كيووست (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري	لوكسمبورج	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 اي 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	جزر كايمان	كيو أي اس تي اديموندز 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 كانبون (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو إنيكا ١ (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو إن جي بي في ١ (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست تيرا بايت المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست شارجر (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر	كيو إنفست يورو بي مركز قطر للمال المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	قطر	كيو إنفست ريو (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمار في الإجارة	لوكسمبورج	ريو انكوم اس اي آر إل المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست بولتري ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو توماهوك المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة	قطر	كيو إنفست ريفان المحدودة (و)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس التوحيد (تابع)

إيضاحات:

- (أ) البنك يملك القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لسرعة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (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) 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 البنك في كيو إنفست إلى ٥٠,١٣%.
- (هـ) 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 القطاعات التشغيلية

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 التشغيلية 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.

وحدات المجموعة الأخرى - الخزينة والاستثمار 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 ادراج المعلومات أدناه والتي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٢٨٢,٥٦٩	١٩٢,٢٣٢	٢٢٩,١٤٧	٥٣٩,٧٧١	١,٣٢١,٤١٩
٢٦٨,٢٠٤	٤٩,٣٥٤	١١,٧٣٢	٧٧,١٢٧	١٢٩,٩٩١
٧٤,٩٢٠	٤,٥٥٥	٧٠,٣٦٥	-	-
٢٢,٣٧١	٥,٩٢٩	١٦,٤٤٢	-	-
٩,٢٢٥	٩,٢٢٥	-	-	-
-	-	٢٣٤,٨٥٣	١١٥,٣٧٧	(٣٥٠,٢٣٠)
١,٦٢٥	١,٦٢٥	-	-	-
٢,٦٥٨,٩١٤	٢٦٢,٩٢٠	٥٦٢,٥٣٩	٧٣٢,٢٧٥	١,١٠١,١٨٠
(٥٥٥,١٢٠)	(١٥٤,٠١٩)	(٨٥,٥٦٢)	(١٩٨,٢٢٩)	(١١٧,٣١٠)
(٧١,٧٢٩)	-	(٧١,٧٢٩)	-	-
(٧٥٨,٢٠٧)	(٤٨,٧٣٨)	(٢٢٠,٨٠٣)	(١٠٦,٩٩٦)	(٣٨١,٦٧٠)
(١٠٤,٦٠٠)	-	(١٠٤,٦٠٠)	-	-
(٩٦,٣٩٥)	(٢١,٢٩٣)	(١٣,٧٣٦)	(٢٨,٨٣٨)	(٣٢,٥٢٨)
١,٠٧٢,٨٦٣	٣٨,٨٧٠	٦٦,١٠٩	٣٩٨,٢١٢	٥٦٩,٦٧٢
(٢,٨٨٣)	(٢,٨٨٣)	-	-	-
١,٠٦٩,٩٨٠	٣٥,٩٨٧	٦٦,١٠٩	٣٩٨,٢١٢	٥٦٩,٦٧٢

المجموع الشركات التابعة محلية الخزانة المركزية الخدمات المصرفية الخدمات المصرفية

إيرادات خارجية:
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيراد الرسوم والعمولات
صافي ربح صرف العملات الأجنبية
الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى
الإيرادات ما بين القطاعات

إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

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

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية
صافي خسارة إنخفاض قيمة على موجودات التمويل

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)				
للشركات	للأفراد	للمجموعة	ودولية	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨٩٨,٠٧٣	٤٩١,٥١٤	٢٢١,٣٥٦	١٩٠,٣٧٨	١,٨٠١,٣٢١
٩٧,٩٦٣	٧٢,٩٦٢	١٥,٢٢٠	٢٣,٤٠٥	٢٠٩,٥٥٠
-	-	٣٥,٧٨٣	٨٠٠	٣٦,٥٨٣
-	-	١٥,٢٩٩	٣,٨٦١	١٩,١٦٠
-	-	-	٩,٩٣٣	٩,٩٣٣
-	-	١٢٧,٧٩١	-	-
(٢٥٤,٢٩٠)	١٢٦,٤٩٩	-	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤٢
٧٤١,٧٤٦	٦٩٠,٩٧٥	٤١٥,٤٤٩	٢٤٩,٤١٩	٢,٠٩٧,٥٨٩
(١١٤,١٩١)	(١٨٩,٣٨٧)	(٧٨,٣٠٩)	(١٢٩,٨٤٥)	(٥١١,٧٣٢)
-	-	(٨٦,٧٥٩)	-	(٨٦,٧٥٩)
(٢١٣,٤٨٩)	(٩٠,٥٤٥)	(٦٥,٢٧٤)	(١١,٠٣٣)	(٣٨٠,٣٤١)
-	-	(١٢٤,٠٠٠)	-	(١٢٤,٠٠٠)
(٢٢,٥٦٨)	(١٢,٤٣٨)	(٨,٦١٣)	(٧٠٧)	(٤٤,٣٢٦)
-	-	(١,٠٠٨)	-	(١,٠٠٨)
٣٩١,٤٩٨	٣٩٨,٦٠٥	٥١,٤٨٦	١٠٧,٨٣٤	٩٤٩,٤٢٣
-	-	-	(١١,٦٤٣)	(١١,٦٤٣)
٣٩١,٤٩٨	٣٩٨,٦٠٥	٥١,٤٨٦	٩٦,١٩١	٩٣٧,٧٨٠

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيراد الرسوم والعمولات

صافي ربح صرف العملات الأجنبية

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

إيرادات من شركة تابعة محتفظ بها للبيع

إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى ومصاريف إستهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية

صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات التمويل

خسائر إنخفاض أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

معلومات عن القطاعات التشغيلية

ملاحظة:

تم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات القطاعية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ في البيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية والتصنيف المعتمد خلال الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	الخزينة المركزية للمجموعة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٣٤,٥٠٧,٢٣٩	٥,٥٥١,٩٧١	٣٦,١٣١,٠٥٩	١٧,٤٠٦,٣٦٨	٧٥,٤١٧,٨٤١
١١٧,٣٠٩,٩٧٩	٣,٩٥٦,١٥٨	٤٠,٢٢٠,٦١٣	٣٠,٢٩٢,٨٢٤	٤٢,٨٤٠,٣٨٤

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للقطاع

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	الخزينة المركزية للمجموعة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	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 الصادر عنه التقرير

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للقطاع

٤ القيمة العادلة وتصنيف الادوات 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 ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
					٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)
٥,٦٧٨,٠٥١	٥,٦٧٨,٠٥١	٥,٦٧٨,٠٥١	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٢٧٥,١٦٧	٨,٢٧٥,١٦٧	٨,٢٧٥,١٦٧	-	-	مستحق من بنوك
٩٦,٥٦٥,٣٤٢	٩٦,٥٦٥,٣٤٢	٩٦,٥٦٥,٣٤٢	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١,٥٢٠,٩٧١	١,٥٢٠,٩٧١	-	٥٣٤,٥٨٦	٩٨٦,٣٨٥	- بالقيمة العادلة
١٥,٣٩٤,٤٩٦	١٥,٤١٣,٢١٢	١٥,٤١٣,٢١٢	-	-	- بالتكلفة المطفأة
١,٠٢٥,٩٠١	١,٠٢٥,٩٠١	١,٠٢٥,٩٠١	-	-	موجودات أخرى
١٢٨,٤٥٩,٩٢٨	١٢٨,٤٧٨,٦٤٤	١٢٦,٩٥٧,٦٧٣	٥٣٤,٥٨٦	٩٨٦,٣٨٥	
١٢,٨٤٠,٧٩٦	١٢,٨٤٠,٧٩٦	١٢,٨٤٠,٧٩٦	-	-	مستحق لبنوك
١٦,٠٦٨,٧١٨	١٦,٠٦٨,٧١٨	١٦,٠٦٨,٧١٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٢,٤٧٢	٥,٤٥٢,٤٧٢	٥,٤٥٢,٤٧٢	-	-	صكوك تمويل
٣,٦٩٨,٧٤٨	٣,٦٩٨,٧٤٨	٣,٦٩٨,٧٤٨	-	-	مطلوبات أخرى
٣٨,٠٦٠,٧٣٤	٣٨,٠٦٠,٧٣٤	٣٨,٠٦٠,٧٣٤	-	-	

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	-	-	مستحق من البنوك
٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	٨٧,٥١٥,٣٨٨	-	-	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١,٧٤١,٤٣٠	١,٧٤١,٤٣٠	-	٨٥٦,٠٣١	٨٨٥,٣٩٩	- 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	٨٥٦,٠٣١	٨٨٥,٣٩٩	
١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	-	-	مستحق للبنوك
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	-	-	

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

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 (استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:				
إستثمارات مالية:				
-	-	١٣,٣٨١	١٣,٣٨١	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٨٩٨,٧٠٠	-	٨٩٨,٧٠٠	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٦٩,٨٠٨	٢٦٩,٨٠٨	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٦٤,٧٧٨	-	٢٦٤,٧٧٨	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:				
إستثمارات مالية:				
-	-	٤,٣٥٧	٤,٣٥٧	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٧٧١,٣٥٤	-	٧٧١,٣٥٤	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٥٥,٥٧٥	٢٥٥,٥٧٥	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٦٠٠,٤٥٦	-	٦٠٠,٤٥٦	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 تتخفف فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تتخفف 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 المترتبة 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 ١٠٥ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١٢٤ مليون ريال قطري) خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية والتي تم ادراجها في " صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية" ضمن بيان الدخل المختصر الموحد.

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 إحتياطي القيمة العادلة. كما يتم يتم الاعتراف 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 الاعتراف بها بحساب الدخل الموحد من قبل فإن الأرباح غير المحققة تخص الفترة الحالية يتم الاعتراف بها في حدود ما يتم إسترداده من خسائر تم الاعتراف 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 ٩٦ مليون ريال قطري (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٤٤ مليون ريال قطري) كمخصص لإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي أدرج تحت بند "صافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية" في بيان الدخل المختصر الموحد.

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٦,٩٣٢,٤٣٨	٩٨,٧٠٢,٨٠٠	١٠٥,١٤٢,٦٥٥	إجمالي موجودات التمويل
(٩,٣١٣,٨٠٩)	(١٠,٥٤٢,٠٢٧)	(٧,٨٥٩,١٦٥)	ناقصاً: ربح مؤجل
(٥٣٦,٤١٧)	(٥٧٩,٩٥٣)	(٦٧٤,٧٢٣)	انخفاض قيمة موجودات التمويل
(٤٤,٩٢١)	(٦٥,٤٣٢)	(٤٣,٤٢٥)	أرباح معلقة
<u>٧٧,٠٣٧,٢٩١</u>	<u>٨٧,٥١٥,٣٨٨</u>	<u>٩٦,٥٦٥,٣٤٢</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

بلغت موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها والتي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٧٦٨ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والذي يمثل ٠,٨% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المرحلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٧٢ مليون ريال قطري والتي تمثل ما نسبته ٠,٧% من إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الأرباح المرحلة).

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			
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	الاجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	
٥٨٢,٢٠٦	٥٨٢,٢٠٦	-	٧٧٥,٧١١	٧٧١,٣٥٤	٤,٣٥٧	٩١٢,٠٨١	٨٩٨,٧٠٠	١٣,٣٨١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
									• استثمارات في حقوق الملكية
									• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
١١٦,٤٩٨	-	١١٦,٤٩٨	١٠٩,٦٨٨	-	١٠٩,٦٨٨	٧٤,٣٠٤	-	٧٤,٣٠٤	- ذات معدل ثابت
٦٩٨,٧٠٤	٥٨٢,٢٠٦	١١٦,٤٩٨	٨٨٥,٣٩٩	٧٧١,٣٥٤	١١٤,٠٤٥	٩٨٦,٣٨٥	٨٩٨,٧٠٠	٨٧,٦٨٥	
									استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفاة
									- صكوك حكومة دولة قطر ومراوحة مصرف قطر المركزي
١٣,٥١٤,٥٦٠	١٢,٣٠٩,٦٣١	١,٢٠٤,٩٢٩	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١٢,٧٠١,٨٣٥	١,٦٨٦,٤٤١	١٢,٤٨٨,٣١٨	١٠,٨٠٩,٩٦٥	١,٦٧٨,٣٥٣	- ذات معدل ثابت
١,٧٧٦,٨٦٦	١٢٤,٥٩٥	١,٦٥٢,٢٧١	٢,٥٧٠,١٠٥	١٤٥,٨٤٦	٢,٤٢٤,٢٥٩	٢,٦٥٢,٩١٣	٢٥,٩٦٧	٢,٦٢٦,٩٤٦	- ذات معدل متغير
١٤٢,٧٧٨	٩,١٠٠	١٣٣,٦٧٨	١٤٠,٢٧٥	٩,١٠٠	١٣١,١٧٥	٢٧١,٩٨١	١٤٤,٤٦٧	١٢٧,٥١٤	
١٥,٤٣٤,٢٠٤	١٢,٤٤٣,٣٢٦	٢,٩٩٠,٨٧٨	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٢,٨٥٦,٧٨١	٤,٢٤١,٨٧٥	١٥,٤١٣,٢١٢	١٠,٩٨٠,٣٩٩	٤,٤٣٢,٨١٣	
									استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,١١١,٩٨١	٥١٠,٦١٠	٦٠١,٣٧١	٨٥٦,٠٣١	٦٠٠,٤٥٦	٢٥٥,٥٧٥	٥٣٤,٥٨٦	٢٦٤,٧٧٨	٢٦٩,٨٠٨	
١٧,٢٤٤,٨٨٩	١٣,٥٣٦,١٤٢	٣,٧٠٨,٧٤٧	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٤,٢٢٨,٥٩١	٤,٦١١,٤٩٥	١٦,٩٣٤,١٨٣	١٢,١٤٣,٨٧٧	٤,٧٩٠,٣٠٦	

كيو إنفست كشركة تابعة للمصرف تمتلك استثمار في شركة كيو أي تي القابضة والتي كانت مصنفة كشركة زميلة ، في أبريل قامت كيوانفست بتقييم علاقتها كمستثمر في "كيو أي تي د.ف. القابضة" حيث انه لا يوجد حركات ذات تأثير هام على المستثمر في "كيو أي تي د.ف. القابضة" فقد تم تصنيفها كاستثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البيانات المالية المختصرة الموحدة.

كيو إنفست كشركة تابعة للمصرف تمتلك ١٠% من حقوق ملكية شركة الضمان للتأمين الإسلامي التي كانت مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. إعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٦ صنف كاستثمار في شركة زميلة في البيانات المالية المختصرة الموحدة.

٨ موجودات ومطلوبات شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١٤ بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات بنسبة ١٠٠% للشركة التابعة المملوكة لها "كيو ويست ش.م.ق"، شركة ذات مسؤولية محدودة أسست وفقا لقوانين فرنسا، كمحتفظ بها للبيع. خلال سنة ٢٠١٥، تم استبعاد معظم الموجودات المملوكة لكيو ويست ش.م.ق. لا تزال المجموعة تلتزم باستبعاد الموجودات الباقية المملوكة لكيو ويست ش.م.ق. في ٢٠١٦ وبيع / تصفية المنشأة.

٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٥٤,٧٧٠,٩٩٦	٦١,٩١٩,٥٩٧	٦٣,٨٥٥,٣٠٤	حسابات لأجل
١١,٨٤٨,٩٧٦	١١,٨٣٤,٨٩٨	١٢,٥٦٩,٩٤٤	حسابات توفير
٢,٥٦٠,١٣٧	٣,٥٥٥,٥٠٧	٢,٨٠١,٦٣٩	حسابات تحت الطلب
٦٩,١٨٠,١٠٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	٧٩,٢٢٦,٨٨٧	
١,٨٢٣	١٦,٥٨٥	١٨,٨١٧	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٦٩,١٨١,٩٣٢	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٧٩,٢٤٥,٧٠٤	الإجمالي

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

وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المتعلقة. 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 احتياطي عام

يجوز للجمعية العمومية وفقا للنظام الأساسي للبنك أن تحول جزء من صافي الأرباح إلى الاحتياطي العام وقد يستند ذلك إلى قرار الجمعية العمومية بموجب توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

١٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم

تم احتساب العائد الأساسي والمخفف للسهم بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٨٩٥,٠٧٢	١,٠٥٥,٣٠٨	٤٩٤,٦٨٨	٥٦٢,٩٣١	ربح الفترة العائد على مساهمي البنك
-	٥٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	ناقصاً: الأرباح العائدة على حملة الصكوك المؤهلة
٨٩٥,٠٧٢	١,٠٥٥,٣٠٨	٤٩٤,٦٨٨	٥٣٧,٩٣١	كرأس مال إضافي
				الأرباح المتاحة لإحتساب العائد على السهم
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٧٩	٤,٢٥	٢,٠٩	٢,٢٨	عائد السهم الأساسي والمخفف لكل سهم (ريال قطري)

١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية ومن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر عن أدوات إدارة المخاطر التي تغطي صافي استثمار المجموعة في العمليات الأجنبية والأرباح والخسائر عن إعادة تقييم العملة الأجنبية والموجودات غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة التي يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة عنها في الدخل الشامل الأخر.

١٥ 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 اية مبالغ إلى الإحتياطات الأخرى خلال الفترة حيث سيتم تحويل المبلغ المطلوب في نهاية السنة.

١٦ 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) (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٤٢,٥ % أرباح نقدية (بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

١٧ إحتياطي مدفوعات على أساس الأسهم

خلال سنة ٢٠١٥ اعتمد كيو انفسست "خطة 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 أمريكي 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.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٦,٢ مليون ريال قطري كمصروف مدفوعات على أساس الأسهم في بيان الدخل (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٣,١ مليون ريال قطري).

١٨ صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

خلال سنة 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 الإستحقاق. 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 ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

١٩ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٢,٨٣١,٧٦٦	١,٠١٣,٤٠٦	١,٣٥٨,٩١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب الإحتياطي
٧,١٨٢,٣٤٣	٨,٢٤٢,٠٣١	٧,٨٥٢,٩١٠	المقيد مع مصرف قطر المركزي) مستحق من بنوك
<u>١٠,٠١٤,١٠٩</u>	<u>٩,٢٥٥,٤٣٧</u>	<u>٩,٢١١,٨٢٦</u>	الإجمالي

٢٠ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة) ألف ريال قطري	
٨,١٣٢,٧٨٥	٨,٧٥٨,٥٠٨	٨,٢٩٧,٧٢٥	(أ) مطلوبات محتملة
٩,١١٥,٠٣٠	١١,٠٣٦,٥١٩	١٠,٣٥١,٦٤٢	تسهيلات تمويل غير مستخدمة
١,٤٥٦,٩٢٩	١,٩٢٩,٣٥٠	٢,٨٨٧,٣٠٥	خطابات ضمان
<u>١٨,٧٠٤,٧٤٤</u>	<u>٢١,٧٢٤,٣٧٧</u>	<u>٢١,٥٣٦,٦٧٢</u>	إعتمادات مستندية
١١٨,٣١٤	١٩١,٩٧٩	٢٤٢,٦٣٥	(ب) التزامات
١٩,١٢٨,٦٧١	٢٤,٦٩٨,٧١٠	١٩,٤٦٥,٦٨٠	التزام استثمار
١٩,٢٤٦,٩٨٥	٢٤,٨٩٠,٦٨٩	١٩,٧٠٨,٣١٥	أدوات إدارة مخاطر أخرى
<u>٣٧,٩٥١,٧٢٩</u>	<u>٤٦,٦١٥,٠٦٦</u>	<u>٤١,٢٤٤,٩٨٧</u>	إجمالي

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	أقل من سنة بين سنة وخمسة سنوات أكثر من ٥ سنوات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٩٣٥	١٨,٠٥٩	٢٦,٨٨٣	
٥٨,٦٧٠	٧٦,٩١٤	٥١,٦٩٢	
١١٩,٣٨٢	١١٧,٣٧٤	١٢٢,٧٨١	
١٨٧,٩٨٧	٢١٢,٣٤٧	٢٠١,٣٥٦	

٢١ 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)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	
١,٥٥٣,٧٢٦	٨٨١,٨١٠	٤٤١,٢٦٤	١,٥٨٣,٠٤٨	١,١٠٦,٦١٠	٣٩٨,٩٣٥	موجودات: موجودات تمويل
١٥٦,٧٥٠	٢١١,٩٠٤	٣٨,٨٨٨	١١٥,٦٠٣	٧١٢,٢٣٠	٨٤,٩٣٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٨٨٧	٢٤٠,٦٩٩	-	٦,٣١٦	١٥٠,٤٨٣	-	مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى

لفترة السنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)

لفترة السنة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	
٢٠,٢١١	١٣,٠٨٠	٦,٤٤٤	٢٧,٩٩٩	٢٣,١٩١	٧,٨٩٨	بنود بيان الدخل الموحد: إيرادات من الأنشطة التمويلية
٢,٥٤٩	٨٤٧	٨٥	٣٨٨	٣٧١	١٢٢	أرباح ودائع مدفوعة

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٦
(مراجعة) ألف ريال قطري	(مراجعة) ألف ريال قطري

٤٠,١٨١

٤٢,٩٠٦

المنافع الخاصة بموظفي الإدارة العليا

٢٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام متى ما دعت الضرورة إلى ذلك بحيث تفق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. ورغم ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على بيان الدخل الموحد أو إجمالي حقوق المكيمة للفترة/ السنة المقارنة.