

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

هاتف: ٤٤٥٧ ٤١١١ +٩٧٤
فاكس: ٤٤٤١ ٤٦٤٩ +٩٧٤
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

إرنست ويونغ - (فرع قطر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عذيرة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

EY
بنين عالمياً
أفضل للعمل

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 سبتمبر ٢٠١٥ وبين الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وبين التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبين التغييرات في حسابات الاستثمار المقيد المرحلي الموحد وبين التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية 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 نبدى 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 أكتوبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	إيضاحات
			الموجودات
٤,٢٣٦,٣٢٨	٤,٩٢٣,٤٧٤	٤,٩٨٢,٢٦٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٦٤,٣٦٩	٨,٩٣١,٠١٨	٨,١٠٧,٧٢١	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٦٧٥,٥٥٥	٥٩,٦٨١,٥٣٦	٨٢,٥٥١,٨٥٣	٦ موجودات تمويل
١٧,٥٥٢,٩٢٠	١٥,٩٥٤,٣٩٦	٢٠,٩٠٤,٨٧٠	٧ استثمارات مالية
٨١٥,٨٧١	٩٦٦,٧٧٧	١,٠٢٢,٠٣٦	٨ استثمارات في شركات زميلة
١,٤٥٥,٥٣٣	١,٢١٦,٤٢٠	١,٠٧٣,١٢٧	٩ استثمارات عقارية
-	٦١,٣٦١	١٥,٧٢٠	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٤٨,٦٨٠	٥٠٨,٦٨٤	٥٢٢,١٦١	موجودات ثابتة
٣١٤,٥١٦	٣٠٦,٥٨٩	٢٩٨,٣٦٣	موجودات غير ملموسة
٣,٤٨٠,٦٢٩	٣,٥٤٦,٢١٤	٣,٧٢٩,٢٢٢	موجودات أخرى
٩٣,٣٤٤,٤٠١	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٢,٧٠٧,٣٣٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٨٥٢,٠٦٣	٨,١٠٤,٢١٢	١٢,١٥٤,٤٠٤	حسابات البنوك
١٢,٨٤٤,٠٦٩	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٣,٨٧١,١٤١	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٤٨,٧١٠	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٤,٨٩٥	صكوك تمويل
-	١٨,٦٨٨	٤,٣٥٣	٩ مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٢,٠٧٠,٣٦٢	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٨٢٩,٠٧١	مطلوبات أخرى
٢٨,٢١٥,٢٠٤	٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٣٣,٣١٣,٨٦٤	إجمالي المطلوبات
٥١,٤٢٧,٦٦٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٢,٧٥٩,٠٠٨	١٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	١١ رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	احتياطي قانوني
١,٠٨٤,٥٦٦	١,٣٦٩,٢٤٧	١,٣٦٩,٢٤٧	١٢ احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	احتياطي عام
٦٦,٩٩٦	٩٣,١٩٩	١٠٣,٧٥٩	احتياطي القيمة العادلة
(٣٨,١٢٨)	(٢٩,١٥٧)	(٣٣,٦٣٦)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	١٣ احتياطيات أخرى
-	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١٤ أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	-	٤,٦٦٢	١٥ احتياطي مكافآت أسهم للموظفين
١,٨٨٤,٩٦٤	١,٠٠٨,٧٦٠	٢,٤١٩,٠٧٢	أرباح مدورة
١٢,٠٢٥,٣٢٩	١٢,٤٧٧,٩٩٨	١٢,٨٩٤,٨٠٧	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٦٧٦,١٩٥	١,٦٩٣,٦٦٨	١,٧٣٩,٦٥٩	حقوق غير مسيطر عليها
١٣,٧٠١,٥٢٤	١٤,١٧١,٦٦٦	١٦,٦٣٤,٤٦٦	إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٣٤٤,٤٠١	٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٢,٧٠٧,٣٣٨	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 أكتوبر ٢٠١٥ وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:


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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إيضاح

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	(غير مدققة) ألف ريال قطري	
١,٧٩٦,٨١٤	٢,٣١٥,١٦٥	٦١٣,٢٢٣	٨٧٤,٥٥٩	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٨٢,٦٥٣	٥١٧,١٩٥	١٤٥,١٧١	١٥٦,٤٨٠	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
٢,٢٧٩,٤٦٧	٢,٨٣٢,٣٦٠	٧٥٨,٣٩٤	١,٠٣١,٠٣٩	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٣٥٧,٠٣٥	٤٢٢,٤٧٣	١٢٣,١٩٣	١٦٥,٧٧٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٧,٧٩٣)	(٧٧,٣١٤)	(٢٥,٠١٩)	(٣٠,١٦٤)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٨٩,٢٤٢	٣٤٥,١٥٩	٩٨,١٧٤	١٣٥,٦٠٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٨,٧٧٠	٥٨,٩٨٠	١٤,٩٩٧	٢٢,٣٩٧	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٢٨,٤٣٥	٢٣,٢٠٥	٥,٣٧٠	٤,٠٤٥	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٧,٨٧٤	١٤,٨٧٥	٧,١٥٦	٤,٩٤٢	إيرادات أخرى
٢,٦٦٣,٧٨٨	٣,٢٧٤,٥٧٩	٨٨٤,٠٩١	١,١٩٨,٠٣٢	إجمالي الإيرادات
(٣٩٩,٦٣٢)	(٤٦٦,٧٠٥)	(١٣٥,٧٢٠)	(١٥٧,٠٠٩)	تكاليف موظفين
(٥٤,٢١١)	(٥٧,٣٥١)	(١٧,١٨٢)	(١٧,٨٣٤)	إستهلاك وإطفاء
(١٣٠,١٣٩)	(١٣٠,١٣٩)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٣,٣٨٠)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٣٠,٧٦٨)	(٢٤٤,٣٥٣)	(٧٥,٧٤٥)	(٧٩,٨٣٤)	مصروفات أخرى
(٨١٤,٧٥٠)	(٨٩٦,٥٤٨)	(٢٧٢,٠٢٧)	(٢٩٨,٠٥٧)	إجمالي المصروفات
(١٣١,٢٥٠)	(١٨٤,٥٠٠)	(١٦,٨٠٠)	(٦٠,٥٠٠)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات مالية وعقارية
(٧٥,٨١٦)	(٧٢,٧٦٩)	(٢٩,٤٦٤)	(٢٨,٤٤٣)	صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٧,٩٢٤)	(٤١٥)	(٢٧٣)	٥٩٣	خسائر إنخفاض أخرى
١,٦٣٤,٠٤٨	٢,١٢٠,٣٤٧	٥٦٥,٥٢٧	٨١١,٦٢٥	صافي الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق والضريبة
-	٢١,١٥٧	-	١١٥	العمليات غير المستمرة
١,٦٣٤,٠٤٨	٢,١٤١,٥٠٤	٥٦٥,٥٢٧	٨١١,٧٤٠	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
(٧٧٧,١١٠)	(١,٣٧٧,٤٠١)	(٢٨٢,٢٨٦)	(٥٦٤,٧٠٧)	صافي الربح للفترة قبل العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق والضريبة
٣٦٤,٤٨٥	٧١٨,١٨٥	١٣٦,٣٧٦	٢٨٥,٨٣٢	العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
(٤١٢,٦٢٥)	(٦٥٩,٢١٦)	(١٤٥,٩١٠)	(٢٧٨,٨٧٥)	حصة البنك كمضارب
١,٢٢١,٤٢٣	١,٤٨٢,٢٨٨	٤١٩,٦١٧	٥٣٢,٨٦٥	صافي العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
(٣٤,٩٠٧)	(١٢,٥٧٢)	(٥,٩٢٤)	(٩٢٩)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
١,١٨٦,٥١٦	١,٤٦٩,٧١٦	٤١٣,٦٩٣	٥٣١,٩٣٦	مصروف الضريبة
١,١٣٠,٠٦٣	١,٤١٠,٣١٢	٤٠٤,٨٤٩	٥١٥,٢٤٠	صافي الربح للفترة العائد إلى:
٥٦,٤٥٣	٥٩,٤٠٤	٨,٨٤٤	١٦,٦٩٦	المساهمين في البنك
١,١٨٦,٥١٦	١,٤٦٩,٧١٦	٤١٣,٦٩٣	٥٣١,٩٣٦	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٧٨	٥,٩٧	١,٧١	٢,١٨	صافي الربح للفترة
				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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	١٤,١٧١,٦٦٦	١,٦٩٣,٦٢٨	-	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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مقدمة)														
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(٤,٤٧٩)	-	-	(٤,٤٧٩)	-	-	-	-	(٤,٤٧٩)	-	-	-	-	-
صكوك موهلة	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كادرات رأس المال (إيضاح ١٦)	١,٠٥٦٠	-	-	١,٠٥٦٠	-	-	-	-	-	١,٠٥٦٠	-	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١,٤٦٩,٧١٦	٥٩,٤٠٤	-	١,٤٦٩,٣١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة														
اجمالي الأرباح والمصروف المحقق للفترة														
صافي الأرباح														
صافي ربح موزعة على المساهمين (الإيضاح ١٤)														
مكافآت أسهم للموظفين (إيضاح ١٥)														
صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها														
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مقدمة)	١٦,٦٣٤,٤٩٦	١,٧٣٩,٦٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٩٤,٨٠٧	٢,٤١٩,٠٧٢	٤,٦٦٢	-	٢١٦,٨٢٠	(٣٢,٦٣٦)	١٠٣,٧٥٩	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

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 (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية الف قطري	حقوق غير مسيطر عليها الف قطري	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك الف قطري	أرباح مدورة أرباح الف قطري	أرباح تقديمية متقح توزيعها الف قطري	احتياطات أخرى الف قطري	احتياطي تحويل صلات اجنبية الف قطري	احتياطي القيمة المعادلة الف قطري	احتياطي عام الف قطري	احتياطي مخاطر الف قطري	احتياطي قانوني الف قطري	رأس المال الف قطري
١٣,٦٧٢,٦٦٠	١,٨١٢,٩٤٦	١١,٨٥٩,٧١٤	٧٥٨,١١٣	٩٤٥,١٧٢	٢١٢,٠٥٨	(٤٩,٩٧٤)	٩٤,٨٩٦	٨١,٩٣٥	١,٠٨٤,٥٦٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٢٢,٩٣٢
١١,٨٤٦	-	١١,٨٤٦	-	-	-	١١,٨٤٦	-	-	-	-	-
(٢٧,٩٠٠)	-	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-
١,١٨٩,٥١٦	٥٦,٤٥٣	١,١٣٠,٠٦٣	١,١٣٠,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٧٠,٤٦٢	٥٦,٤٥٣	١,١١٤,٠٠٩	١,١٣٠,٠٦٣	-	-	١١,٨٤٦	(٢٧,٩٠٠)	-	-	-	-
(٩٤٥,١٧٢)	-	(٩٤٥,١٧٢)	-	(٩٤٥,١٧٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٢١٢)	-	(٣,٢١٢)	(٣,٢١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٣,٢٠٤)	(١٩٣,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٠,١٥٣٤	١,٦٧٦,١٩٥	١٢,٠٢٥,٣٣٩	١,٨٨٤,٩٢٤	-	٢١٢,٠٥٨	(٣٨,١٢٨)	٦٦,٩٩٦	٨١,٩٣٥	١,٠٨٤,٥٦٦	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٢٢,٩٣٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(ملققة)

التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة المعادلة

صافي ربح الفترة
إجمالي الأيراد والمصرفوف
المحقق للفترة

أرباح تقديمية موزعة على المساهمين (إيضاح ١٤)

الخصرة من الاستعواذ على حقوق غير مسيطر عليها

صافي الحركة في الحقوق غير المسيطر عليها

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار الاستثمر المقيّد المرحلي الموحد غير المدقق
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المرحات خلال الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	رسوم المجموعة بصفتها وكيل ألف ريال قطري	مصاريف إدارية ألف ريال قطري	توزيعات مدفوعة ألف ريال قطري	إجمالي إيراد ألف ريال قطري	إعادة تقييم ألف ريال قطري	استثمارات (سحوبات) ألف ريال قطري	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة) ألف ريال قطري	استثمر
-	-	-	-	-	-	(١٤٨)	١٤٨	الريبان
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٧٦)	٣,٤٧٦	دائيات
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليدير تي القابضة ش.ب.م
٧٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	(١٠,٩١٩)	٨٥,١٧٥	مرسى السيف
٣١١,٩٦٩	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢١٦,٩٩٩	٩٨,١٥٩	إدارة المحفظة المميزة
٣٨٧,٦٤٥	(٥٤٤)	-	-	٢,٤٧١	(٥,١١٦)	٢٠٢,٤٥٦	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 المقيد المرحلي الموحد غير المدقق (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف	الحركات خلال الفترة							كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة) الف	استثمار
	رسوم المجموعة بصفتها وكيل الف	مصاريف إدارية الف	توزيعات مدفوعة الف	إجمالي إيراد الف	إعادة تقييم الف	استثمارات (سحوبات) الف	ربايات الف		
ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري	ربايات قطري
٢,١١٠,٣	-	-	-	-	(٩١)	-	٢,١١٩,٤	الربان	
٣,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢٧	دائيات	
-	-	-	-	-	-	(٧٢,٨٠٠)	٧٢,٨٠٠	بنك التمويل الآسيوي	
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليدير تي القابضة ش.ب.م	
١٠١,٥٥٦	-	-	-	-	-	(١٤,٥٩٦)	١١٦,١٥٢	مرسى السيف	
-	(١٥)	-	-	-	٥٥٦	(١١,٧٦١)	١١١,٣٢٠	جون سيريز	
-	-	-	-	-	-	(٥,٢٨٧)	٥,٢٨٧	وايز كابتال	
-	(٣٠)	-	-	-	١,١١١	(٢٣,٥٢٢)	٢٢,٤٤١	جي ال ام اي اس يو جي	
٢٠,٢٤٣	-	-	-	-	(١٥٨)	(١٥٨)	٢٠,٥٥٩	أي جي سي اس يو جي	
-	-	-	-	-	-	(٢٠,٦٦١)	٢٠,٦٦١	فندق إوارد	
٢٦,٥٩٧	(١٣٦)	-	-	-	٥,٢٨٢	-	٢٠,٤٢٧	إدارة المحفظة المميزة	
-	-	-	-	-	-	(١٨,٦٣٦)	١٨,٦٣٦	كيو إفست سلطة شهادات الإستثمار الخليجية	
١٥٥,٤٨٦	(١٧٦)	-	-	-	٥,٢٨٢	(١٦٧,٤٢١)	٣١٥,٣٦٤		

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف ريال قطري	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
١,٢٢١,٤٢٣	١,٧٠٥,٥٥٨	١,٤٦١,١٣١
-	١,٩٩٩	٢١,١٥٧
(١٠,٦١٤,١٣١)	(١٠,١٩٥,٤٣٧)	(٢٠,٩٠٨,٩٣٣)
(٩,٣٩٢,٧٠٨)	(٨,٤٨٧,٨٨٠)	(١٩,٤٢٦,٦٤٥)
(٧,١٢٩,٢٥١)	(٦,٣٢٨,٠٥٠)	(٥,٩٩٦,٥١٢)
٤,٧٢٢,٤٩٢	٥,٤١٣,٦٢٩	١,٢٦١,٨٤٣
(١٨٣,٤٠٠)	(١٣٥,٠٨٣)	(١٢,٦٧٨)
(٦٣,١١٠)	(١٨٠,٨٧٨)	(٥٩,٣٤٧)
١,٢٥٧	-	-
(٧١٢,٠٠١)	(٧٦٥,٧٦٠)	-
-	٤٨١,٤٢٥	-
٨,٣٨٧	١٠,٥٣٦	٩,١٢٤
١٧,٦٠٠	١٩,٦٠٠	٢٣,٢٤٧
(٣,٣٣٨,٠٢٦)	(١,٤٨٤,٥٨١)	(٤,٨٢٤,٣٢٣)
١٣,٥٣٤,٤٥٤	١٣,٥٨٦,٧٨٠	٢١,٢٧٩,٠١٩
(٩٤٥,١٧٢)	(٩٤٥,١٧٢)	(١,٠٠٤,٢٤٦)
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٥٨٩,٢٨٢	١٢,٦٤١,٦٠٨	٢٢,٢٧٤,٧٧٣
(١٤١,٤٥٢)	٢,٦٦٩,١٤٧	(١,٩٧٦,١٩٥)
٦,٥٢٣,٨٠٤	٦,٥٢٣,٨٠٤	٩,١٩٢,٩٥١
٦,٣٨٢,٣٥٢	٩,١٩٢,٩٥١	٧,٢١٦,٧٥٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات مالية
متحصلات من بيع استثمارات مالية
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
الإستحواذ على شركات زميلة
متحصلات من بيع شركات زميلة
شراء استثمارات عقارية
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
توزيعات 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 إصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة/ السنة

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

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق. ("المصرف" أو "البنك") هو شركة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة للمصرف وشركاته التابعة (بإشارة إليهم جميعاً بـ " المجموعة ") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لتعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة غير المدققة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إضافة إلى ذلك ، إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ليس من الضروري أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات 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 سبتمبر ٢٠١٥

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس الإعداد (تتمة)

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

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة غير المدققة وذلك في حال عدم وجود معايير محاسبة مالية مماثلة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية. المعايير والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ ولكن ليس لها تأثير جوهري على حسابات المجموعة ، ولكنها تتطلب إفصاحات إضافية:

المزايا والتعويضات: مساهمات الموظفين (المعدل لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٩)

التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣

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

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 والاطفاء المعتمدة والذي (سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية والذي (سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦).

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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس التوحيد

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

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	بلد التأسيس	
٢٠١٤	٢٠١٥			
٩٩,٤٣%	٩٩,٦٦%	بنك استثماري	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة) (أ)
٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	اعمال مصرفية	لبنان	بيت التمويل العربي
٣٩,٨٧%	٣٩,٨٧%	الاستثمار العقاري	قطر	درة الدوحة للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (ب)
-	-	إصدار صكوك	جزر كايمان	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 الاسلامي 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 كايمان	كيو لخدمات الاعمال (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	ودائع استثمارية	جزر كايمان	كيو لادارة السيولة المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو سعودي الفا (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو سعودي بيتا (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	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 إي آر إل (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 كايمان	كيو لحقوق الملكية (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو جرين (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو اكز بيت (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	كيو ليرن (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي اس تي اديمونز تيراس المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	اس تي اديمونز تيراس جي بي المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	اس اي تي لادارة الاستثمار المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	موريشيوس	إنير موريشس للإستثمارات المحدودة (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	جزر كايمان	شركة مبادرة آسيا للتمويل (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	جزر كايمان	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 كايمان	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 كايمان	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 ذ.م.م (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	توفير تسهيلات مرابحة	جزر كايمان	كيو إنفست التجارية (و)
٥٠,١٣%	٥٠,١٣%	شركة استثمار قابضة	جزر كايمان	كيو أي ون وال ستريت للاستثمار (و)
-	٥٠,١٣%	إدارة صناديق	لوكسمبورج	إي أف أتش أس. أيه. آر. أل (و)
-	-	استثمار عقاري	قطر	كيولاند العقارية (و)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة
كما في ٣٠ سبتمبر 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 - 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 والإستثمار 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 أدناه ادراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

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

٣ التقرير القطاعي (تمة)

معلومات عن التقرير القطاعي

الإجمالي الف ريال قطري	محلبة تابعة الف ريال قطري	الغزينة المركزية للمجموعة الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد الف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات الف ريال قطري
٢,٨٣٢,٣٦٠	٢٩٣,٤٤١	٣١٣,٣٩٥	٧٦٥,٥٨٣	١,٤٥٩,٩٤١
٣٤٥,١٥٩	٥٣,٣٥٢	٢٢,١٨٣	١١٣,٩٤٢	١٥٥,٦٨٢
٥٨,٩٨٠	٣,٠٠٦	٥٥,٩٧٤	-	-
٢٣,٢٠٥	٢,٠٠٣	٢١,٢٠٢	-	-
١٤,٨٧٥	١٤,٨٧٥	-	-	-
-	-	٢٣٩,٦٣٣	١٣٥,٩٠٥	(٣٧٥,٥٣٨)
٢١,١٥٧	٢١,١٥٧	-	-	-
٣,٢٩٥,٧٣٦	٣٨٧,٨٣٤	٦٥٢,٣٨٧	١,٠١٥,٤٣٠	١,٢٤٥,٠٨٥
(٧٦٦,٤٠٩)	(١٩٦,٥٢٠)	(١١١,٢٧٧)	(٢٨٦,٩٢٧)	(١٧١,٢٩٠)
(١٣٠,١٣٩)	-	(١٣٠,١٣٩)	-	-
(٦٥٩,٢٦٦)	(٢٧,٩٤٧)	(١٠٩,٠٧٧)	(١٣٨,٧٨٥)	(٣٨٣,٩٠٧)
(١٨٤,٥٠٠)	-	(١٨٤,٥٠٠)	-	-
(٧٢,٧٦٩)	(٨,٩٠٥)	(١١,٢١٤)	(٢٠,٢٥٩)	(٣٢,٣٩١)
(٤١٥)	-	(٤١٥)	-	-
١,٤٨٢,٧٨٨	١٥٤,٤٢٢	١٠٥,٣٧٠	٥٦٩,٩٥٩	٦٥٢,٤٩٧
(١٢,٥٧٢)	(١٢,٥٧٢)	-	-	-
١,٤٦٩,٧١٦	١٤١,٨٩٠	١٠٥,٣٧٠	٥٦٩,٩٥٩	٦٥٢,٤٩٧

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع

إجمالي إيرادات القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصروفات أخرى ومصروف استهلاك وإطفاء

حصة حملة المسكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

النبر غير التقبئية الهامة الأخرى:

صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية

صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل

خسائر انخفاض أخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تتمة)

معلومات عن التقرير القطاعي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيرادات خارجية:

إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

صافي إيراد رسوم وصورلات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

الإيرادات ما بين القطاعات

إجمالي إيراد القطاع بعد العمليات غير المستمرة

تكاليف موظفين ومصروف أخرى ومصروف استهلاك وإطفاء

حصة حملة السكوك من الربح

صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية وعقارية

صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل

خسائر انخفاض اخرى

ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة

مصروف الضريبة

ربح القطاع الصادر عنه التقرير بعد الضريبة

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

المجموع	البنوك	شركات تابعة محلية ودولية	الجزئية المركزية للمجموعة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٢٧٩,٤٦٧	٢٤٨,٢٧٨	٣٠٩,٠٤٧	٦٤٧,٧٢٧	١,٠٧٤,٤١٥	١٠٢,١٥٠
٢٨٩,٢٤٢	٨٣,٣٨٧	١٥٦,٦٨٧	٤٥,١٤٤	-	-
٤٨,٧٧٠	٣,٦٢٦	٢٨,٤٦٥	-	-	-
٢٨,٤٣٥	(٣٠)	-	-	-	-
١٧,٨٧٤	١٧,٨٧٤	-	-	-	-
-	-	١٧٧,٧٣٣	١٠٩,٤٣٢	(٢٨٧,١٦٥)	٨٨٩,٤٠٠
٢,٦٦٣,٧٨٨	٣٥٣,١٣٥	٥٧٦,٠٧٦	٨٤٥,١٧٧	١,٠٧٤,٤١٥	١٠٢,١٥٠
(٦٨٤,٦١١)	(١٦٩,٢٣١)	(٢٢,٢٦٣)	(٢٩٢,٣٢٠)	(١٦٠,٧٥٧)	-
(١٣٠,١٣٩)	-	(١٣٠,١٣٩)	-	-	-
(٤١٢,٦٢٥)	(٢٢,٩٥٠)	(٢٧,٩٧٩)	(١٦٧,٨٥٠)	(١٩٣,٨٤٦)	-
(١٣١,٢٥٠)	(١٠,٤٥٠)	(١٢٠,٨٠٠)	-	-	-
(٧٥,٨١٦)	(٥٤٢)	-	(٢٣,٨٠٩)	(٥١,٤٦٥)	-
(٧,٩٢٤)	(٧,٤١٨)	(٥٠٦)	-	-	-
١,٢٢١,٤٢٣	١٤٢,٥٤٤	٢٣٤,٣٨٩	٣٦١,١٥٨	٤٨٣,٣٣٢	-
(٣٤,٩٠٧)	(٣٤,٩٠٧)	-	-	-	-
١,١٨٦,٥١٦	١٠٧,٦٣٧	٢٣٤,٣٨٩	٣٦١,١٥٨	٤٨٣,٣٣٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة العنبر مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ التقرير القطاعي (تتمة)

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

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

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	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	
٤,٩٨٢,٢٦٥	٤,٩٨٢,٢٦٥	٤,٩٨٢,٢٦٥	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
٨,١٠٧,٧٢١	٨,١٠٧,٧٢١	٨,١٠٧,٧٢١	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٢,٠٥١,٨٥٣	٨٢,٠٥١,٨٥٣	٨٢,٠٥١,٨٥٣	-	-	أرصده لدى البنوك
١,٤٦٠,٢٠٦	١,٤٦٠,٢٠٦	-	٧٣١,٥٧٧	٧٢٨,٦٢٩	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١٩,٦٥٢,٥٤٤	١٩,٤٤٤,٦٦٤	١٩,٤٤٤,٦٦٤	-	-	- بالقيمة العادلة
٣٢٦,٤٩٤	٣٢٦,٤٩٤	٣٢٦,٤٩٤	-	-	- بالقيمة المطفأة
١٦١,٥٨١,٠٨٣	١١٦,٣٧٣,٢٠٣	١١٤,٩١٢,٩٩٧	٧٣١,٥٧٧	٧٢٨,٦٢٩	موجودات أخرى
١٢,١٥٤,٤٠٤	١٢,١٥٤,٤٠٤	١٢,١٥٤,٤٠٤	-	-	حسابات البنوك
١٣,٨٧١,١٤١	١٣,٨٧١,١٤١	١٣,٨٧١,١٤١	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٤,٨٩٥	٥,٤٥٤,٨٩٥	٥,٤٥٤,٨٩٥	-	-	صكوك تمويل
١,٨٢٩,٠٧١	١,٨٢٩,٠٧١	١,٨٢٩,٠٧١	-	-	مطلوبات أخرى
٣٣,٣٠٩,٥١١	٣٣,٣٠٩,٥١١	٣٣,٣٠٩,٥١١	-	-	

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	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	
٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	-	-	أرصده لدى البنوك
١,٣٢١,٨٦٩	١,٣٢١,٨٦٩	-	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١٣,٩٨٩,٥٢٤	١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٤,٦٣٢,٥٢٧	-	-	- بالقيمة العادلة
٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	-	-	- بالقيمة المطفأة
٨٩,٦٢٨,١٤٠	٩٠,٢٧١,١٤٣	٨٨,٩٤٩,٢٧٤	٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٧٢١	موجودات أخرى
٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	-	-	حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-	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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
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
٣٩٧,٩٥٧	٢١٦,١٠٧	-	٦١٤,٠٦٤	إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	٢٦٥,٦٦١	٢٦٥,٦٦١	إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٥,٦٩٨	٣٤٠,٢١٨	-	٤٦٥,٩١٦	

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

٤ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة) تدرج القيمة العادلة (تتمة)

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
-	-	-	-
١٦٨,٣٠٩	٢٨٠,٥٩٣	-	٤٤٨,٩٠٢
-	-	٢٢٢,٨٩٩	٢٢٢,٨٩٩
٥٠,٨٥١	٤٩٨,٣٩٨	-	٥٤٩,٢٤٩

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
إستثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية
إستثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال حقوق الملكية

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

٥ انخفاض القيمة

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة 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 الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً 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 تتخفف فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠ ٪ كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تتخفف 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 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 الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق المساهمين. سجلت المجموعة ١٨٤,٥ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٢٧,٧ 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 سبتمبر ٢٠١٥

٥ انخفاض القيمة (تنمة)

الإستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات 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 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 التي تخص الفترة الحالية يتم الإعتراف بها في حدود ما يتم إسترداده من خسائر تم الإعتراف بها من قبل ببيان الدخل الموحد. كما أن أي زيادة لهذه الأرباح الغير محققة عن خسائر السنة السابقة فإنه يتم إضافتها لحساب إحتياطي القيمة العادلة. ولم تقم المجموعة بتكوين ايه مخصص (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لاشئ) كخسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية والتي يتم إدراجها في "صافي خسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات مالية وعقارية" ضمن بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

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

يتم قياس خسائر 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 سابقا. 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 الإنخفاض في القيمة من خلال تجميع الموجودات ذات الخصائص المماثلة. سجلت المجموعة مخصص بمبلغ ٧٢,٧ مليون ريال قطري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٧٥,٨ مليون ريال قطري) كمخصص لإنخفاض قيمة الموجودات المالية والذي ادرج تحت بند "صافي خسائر إنخفاض في قيمة موجودات تمويل" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق. اضافة إلى ذلك ، لم تقم المجموعة بتكوين أي مبالغ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٣,٥ مليون ريال قطري) لإنخفاض قيمة إستثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي سجلت تحت بند "صافي خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات مالية وعقارية" في بيان الدخل المرحلي الموحد غير المدقق.

٦ موجودات تمويل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٦٤,٨٨١,٠٧٧	٦٦,٦٣٩,٠٥١	٩٢,٦٨٣,٩٢٦	إجمالي موجودات التمويل
(٥,٦٥٤,٩٤٦)	(٦,٣٩٩,٢٦٧)	(١٠,٠١٢,٤٣٤)	ناقص : ربح مؤجل
(٤٩٧,٦٠٩)	(٥١٤,٨٤٩)	(٥٧٣,٤٢٦)	مخصص خاص لموجودات التمويل
(٥٢,٩٦٧)	(٤٣,٤٠٤)	(٤٦,٢١٣)	أرباح معلقة
<u>٥٨,٦٧٥,٥٥٥</u>	<u>٥٩,٦٨١,٥٣١</u>	<u>٨٢,٠٥١,٨٥٣</u>	صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

إجمالي موجودات التمويل المتعثرة والمنخفضة القيمة والتي تم تكوين مخصص لها بمبلغ ٥٤١ مليون ريال قطري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، تمثل 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 سبتمبر ٢٠١٥

٧ استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ سبتمبر 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
٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	-	٦١٤,٠٦٤	٦١٤,٠٦٤	-	• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
						- ذات معدل ثابت
١٠٠,٨١٩	-	١٠٠,٨١٩	١١٤,٥٦٥	-	١١٤,٥٦٥	
٥٤٩,٧٢١	٤٤٨,٩٠٢	١٠٠,٨١٩	٧٢٨,٦٢٩	٦١٤,٠٦٤	١١٤,٥٦٥	
						إستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة
						- صكوك حكومة دولة قطر ومراحة مصرف قطر المركزي
١٢,٤٤٠,٧٦١	١١,٣٢٧,٣٢١	١,١١٣,٤٤٠	١٦,٧٨٣,٣٦٦	١٤,٨٨٥,٥٢١	١,٨٩٧,٨٤٥	
						- ذات معدل ثابت
٢,٠٥٥,٥٨٦	١٦١,٨٠٩	١,٨٩٣,٧٧٧	٢,٥١٩,٧٧١	١٤٨,٤١٥	٢,٣٧١,٣٥٦	
						- ذات معدل متغير
١٣٦,١٨٠	-	١٣٦,١٨٠	١٤١,٥٢٧	٩,١٠٠	١٣٢,٤٢٧	
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١١,٤٨٩,١٣٠	٣,١٤٣,٣٩٧	١٩,٤٤٤,٦٦٤	١٥,٠٤٣,٠٣٦	٤,٤٠١,٦٢٨	
						استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٢٤٩	٢٢٢,٨٩٩	٧٣١,٥٧٧	٤٦٥,٩١٦	٢٦٥,٦٦١	
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٢,٤٨٧,٢٨١	٣,٤٦٧,١١٥	٢٠,٩٠٤,٨٧٠	١٦,١٢٣,٠١٦	٤,٧٨١,٨٥٤	

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

٨ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٥

خلال شهر مارس ٢٠١٥ ، قامت شركة كيو إنفست ، شركة تابعة للبنك ، بإستثمار مبلغ ١٦,٢ مليون دولار في شركة هولندية انشئت حديثاً 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
-	٦١,٣٦١	١٥,٧٢٠	موجودات
-	١٨,٦٨٨	٤,٣٥٣	مطلوبات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
(غير مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري		
-	٢١,١٥٧		ربح الفترة

١٠ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة) الف ريال قطري	(مدققة) الف ريال قطري	(غير مدققة) الف ريال قطري	
٣٦,٦٠٧,٠٤٤	٣٨,١٨٢,٣٧٩	٥٨,٠٩٤,٩٨٢	حسابات لأجل
١٠,٠٥٨,٩٩١	١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٥٨١,٩٦٠	حسابات توفير
٤,٧٥٠,٨٥٢	٢,٩٩٢,٨٤٥	٣,٠٧٤,٥٦٩	حسابات تحت الطلب
٥١,٤١٦,٨٨٧	٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٢,٧٥١,٥١١	
١٠,٧٧٦	٥,٥٧٠	٧,٤٩٧	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٥١,٤٢٧,٦٦٣	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٢,٧٥٩,٠٠٨	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة الغير مدققة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١ احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته ، يتم احتجاز ١٠٪ بحد أدنى من صافي أرباح السنة لتحويل 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 سبتمبر 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 بالتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، قامت المجموعة بتحقيق ٩,٣ مليون ريال قطري في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد غير المدقق كمصروف مدفوعات مكافآت أسهم موظفين (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: لا شيء).

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

١٦ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

خلال سنة ٢٠١٥ ، قامت المجموعة بإصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي بقيمة ٢ مليار ريال قطري. الصكوك غير مضمونة وتوزيعات الأرباح على هذه الصكوك 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 ثلاثة أشهر ولا يشتمل على الاحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
١,٣٨٨,٦٤٥	١,٩٤٤,٩٣٣	٩٣٨,٧٨٩	نقد والحساب الجاري لدى مصرف قطر المركزي
٤,٩٩٣,٧٠٧	٧,٢٤٨,٠١٨	٦,٢٧٧,٩٦٧	(باستثناء حساب الاحتياطي مع مصرف قطر المركزي) أرصدة لدى البنوك
<u>٦,٣٨٢,٣٥٢</u>	<u>٩,١٩٢,٩٥١</u>	<u>٧,٢١٦,٧٥٦</u>	الإجمالي

١٨ التزامات محتملة وتعهدات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) الف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) الف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) الف ريال قطري	
٥,٥٨٤,٣٩٨	٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٤٥٢,٢٥١	(أ) مطلوبات محتملة
٦٥٨,٥٤١	٥٣٣,٣٢٩	٥٥١,٣٨٩	سقوف تمويل غير مستخدمة
٨,٣٤١,٢٢١	٨,٦٤٠,٢٠٨	١٠,٧٧٠,٠٧٩	قبولات بنكية
٢,٠٨٧,٤٧٠	١,٦٢٣,٩٠٥	١,٤٣٧,١٦٧	خطابات ضمان
<u>١٦,٦٧١,٦٣٠</u>	<u>١٧,٢٥٣,٩٣٤</u>	<u>٢١,٢١٠,٨٨٦</u>	إعتمادات مستندية
١٦٣,٨٠٠	-	١١٧,٩٥٤	(ب) إلتزامات
٨,٦٠٥,٢١٧	٨,٤٩٨,٩٥١	٢١,١٥٥,٤٣٧	إلتزام استثمار
<u>٨,٧٦٩,٠١٧</u>	<u>٨,٤٩٨,٩٥١</u>	<u>٢١,٢٧٣,٣٩١</u>	أدوات إدارة مخاطر أخرى
<u>٢٥,٤٤٠,٦٤٧</u>	<u>٢٥,٧٥٢,٨٨٥</u>	<u>٤٢,٤٨٤,٢٧٧</u>	إجمالي

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

١٨ التزامات محتملة وتعهدات -تتمة

التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف ريال قطري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري	
١٧,٠١٣	١٤,٦٥٤	٢١,٧٢٨	مستحقة الدفع خلال سنة
٤٧,٥٧٥	٢٣,٩٩٦	٨٣,٧٥٦	مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
١٠٩,٦٤٦	١٠٤,٨٥٢	١٢١,٨٦٠	مستحقة الدفع بعد أكثر من خمس سنوات
<u>١٧٤,٢٣٤</u>	<u>١٤٣,٥٠٢</u>	<u>٢٢٧,٣٤٤</u>	

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

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
-	١٩,١١١	٧,٧٣٢	٧٢,٥٠٩	١٢,٨٥٢	٩,٨١٣	بنود بيان الدخل الموحد: إيرادات التمويل
١,٢٦٩	١,١٣٥	٢٠٩	٣,٨٦٣	١,٥٤٣	٥٧٢	أرباح ودائع مدفوعة
٣١٥	-	-	-	-	-	أخرى

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

١٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال الفترة التالي:

للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة) ألف ريال قطري	للتسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف ريال قطري
٣٥,٣٠٣	٥٢,١٧٣

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.