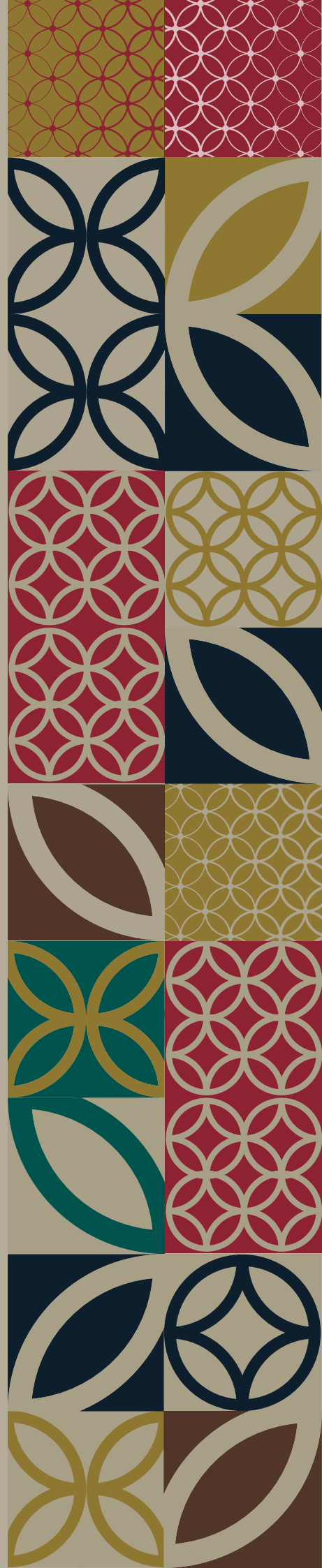




بنك قطر الأول
QFB

البيانات المالية المرحلية
يونيو ٢٠١٦



بنك قطر الأول ذ.م.م (عامّة)

ص.ب ٢٨٠٢٨ | الدوحة، قطر
شارع سحيم بن حمد (رقم ٢٣١)
هاتف: +٩٧٤ ٤٤٤٨ ٣٣٣٣
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٨ ٣٥٦٠
information@qfb.com.qa
www.qfb.com.qa

مرخص من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال،
رقم الترخيص ٠٠٠٩١ ومدرج في بورصة قطر

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن المراجعة
	البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٢	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٣	بيان الدخل المختصر الموحد
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
	الإيضاحات على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية:
٦	١. الوضع القانوني والنشاط الرئيسي
٧	٢. أساس الإعداد
٧	٣. السياسات المحاسبية الهامة
٨	٤. الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة
٨	٥. موجودات تمويلية
٩	٦. استثمارات في حقوق الملكية
١٠	٧. موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٠	٨. مطلوبات تمويلية
١١	٩. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة
١١	١٠. رأس المال
١١	١١. حصص غير مسيطرة
١٢	١٢. الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية
١٢	١٣. العائد الأساسي/المخفض للسهم
١٢	١٤. مطلوبات محتملة
١٣	١٥. التزامات
١٤-١٣	١٦. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة
١٤	١٧. إدارة المخاطر المالية
١٦-١٤	١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية
١٩-١٧	١٩. المعلومات القطاعية
٢٠	٢٠. أرقام المقارنة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية إلى مجلس إدارة بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المختصرة المرحلية المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛ و
- إيضاحات 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي عن هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فإننا لا يمكننا الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها - من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

موقعة من قبل:

جوبال بالاسوبرامنيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات القطري رقم (٢٥١)

٢٧ يوليو ٢٠١٦

الدوحة

دولة قطر

بيان المركز المالي المختصر الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
١,٦٠٣,٩٦٣	١,٣٨٧,١٩٦		نقد وما يعادله
٩٤٣,٤١٦	٩٧٧,٣٣٠	٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٤١٧	١,٤١٣,٧٨٠	٥	موجودات تمويلية
٢١٧,١٢٦	٢٣٢,١٦٤		ذمم مدينة
٥٠,٥٤٥	٥٨,٧٧١		المخزون
١,٤٠٨,٩٤٩	١,٤٦٢,٠٢٨	٦	استثمارات في حقوق ملكية
٢٠٨,٦٢٩	٢٠٩,١٣٧		استثمارات عقارية
١٦٨,١١١	١٧٢,١٢٣		موجودات ثابتة
٣١,٤٨٦	٢٨,٥٦٦		موجودات غير ملموسة
-	٢٧٢,١٤٢	٧ و ١/٢٠	موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١١٨,١٩٤	١٨٠,٧٣٢		موجودات أخرى
٥,٨٥٩,٨٣٦	٦,٣٩٣,٩٦٩		إجمالي الموجودات

			المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٦٧,٨٣٨	١,١٧٩,٤٧٥	٨	مطلوبات تمويلية
٢٣,٤٢٦	١٦٠,١٥٧		حسابات العملاء الجارية
-	١٨٥,٤٧٥	٧ و ١/٢٠	مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢١٤,١٥٣	٢٣٠,٤٢٣		مطلوبات أخرى
٧٠٥,٤١٧	١,٧٥٥,٥٣٠		إجمالي المطلوبات

٣,٠٥٤,٣٧٥	٢,٤٦٢,٧٣٥	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
-----------	-----------	---	--


			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٢٢,٢٤٣)	(٢٢,٦٢٤)		احتياطي القيمة العادلة
٦٨,٣١٩	٨٥,١٤٤		أرباح مدورة
٢,٠٤٦,٠٧٦	٢,٠٥٢,٥٢٠		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٥٣,٩٦٨	١١٣,١٨٤	١١	حصة غير مسيطرة
٢,١٠٠,٠٤٤	٢,١٧٥,٧٠٤		إجمالي حقوق الملكية

٥,٨٥٩,٨٣٦	٦,٣٩٣,٩٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
-----------	-----------	--	--

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٦ ووقع عليها بالنيابة عنه:



زياد خليل مكاوي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المختصر الموحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في			إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مراجعة)	(مراجعة)		
العمليات المستمرة			
الإيرادات			
١٩٩,٩٣٠	٢٢٤,٦٧٩	١٢	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
٩,١٣١	٥٥,٤٩٦	٢/٦	أرباح إعادة القياس للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٢٣٢	١٣,١١٥		إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٨٢٦	١٣,٥٩٥		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤١	٦٧٣		أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٣٦٠)	-		أرباح / (خسائر) بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٩٦١	-		أرباح من بيع استثمارات عقارية
٢٨,٣٦١	٣٢,١١٤		إيرادات من الأنشطة التمويلية
٣,٢٦٩	١٣,٢٠٢		إيرادات من استثمارات لدى مؤسسات مالية
١٣,٤٣٩	٣٨,٥٣١		إيرادات أخرى
٢٦٢,٣٣٠	٣٩١,٤٠٥		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٢٠,٥٧٦)	(٣٩,٠٠١)		العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٢٤١,٧٥٤	٣٥٢,٤٠٤		إجمالي الدخل
مصرفات			
(١٩٤,٥٨٦)	(٢١٩,١٩٥)	١٢	مصرفات الأنشطة غير المصرفية
(٣٥,٦٤١)	(٥٣,٣٠٣)		تكاليف الموظفين
(٣٢,٧٥٣)	(٣٨,٧٩٧)		مصرفات تشغيلية أخرى
(٥,٢٢٠)	(٦,٦٦٧)		تكاليف تمويل
(٤,٣٨٢)	(٦,٥١٤)		اهلاك وإطفاء
(٢٧٢,٥٨٢)	(٣٢٤,٤٧٦)		إجمالي المصروفات
(٣,٦٣٣)	(١٠,٤٢٣)	٥	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات التمويل
(٣٤,٤٦١)	١٧,٥٠٥		صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-		مصرفات ضريبة الدخل
(٣٤,٤٦١)	١٧,٥٠٥		صافي الربح / (الخسارة) للفترة من عمليات مستمرة
أنشطة مستبعدة			
-	٥٢٩	٢/٧	ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٣٤,٤٦١)	١٨,٠٣٤		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
المنسوب إلى:			
(٣٥,١١٦)	١٦,٨٢٥		مساهمي البنك
٦٥٥	١,٢٠٩		حصص غير مسيطرة
(٣٤,٤٦١)	١٨,٠٣٤		
(٠,١٨)	٠,٠٨	١٣	عائد السهم الأساسي / المخفض - ريال قطري

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

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

احتياطات القيمة العادلة							إيضاحات رأس المال للاستثمار
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	إيضاحات رأس المال	
٢,٢١١,٠٨١	٥١,٩١٩	٢,١٥٩,١٦٢	١٦٢,٣١٤	٢١,٩٩٨	(٢٥,١٥٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
١٠,٢٨٤	-	١٠,٢٨٤	-	-	١٠,٢٨٤	-	تعديلات القيمة العادلة (مراجعة)
(١٦,٩٨٥)	-	(١٦,٩٨٥)	-	(١٦,٩٨٥)	-	-	محول إلى بيان الدخل نظرا لبيع استثمارات عقارية (مراجع)
(٣٤,٤٦١)	٦٥٥	(٣٥,١١٦)	(٣٥,١١٦)	-	-	-	صافي خسارة الفترة (مراجعة)
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح (مدققة)
٢,٠٠٩,٩١٩	٥٢,٥٧٤	١,٩٥٧,٣٤٥	(٣٢,٨٠٢)	٥,٠١٣	(١٤,٨٦٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجع)
٢,١٠٠,٠٤٤	٥٣,٩٦٨	٢,٠٤٦,٠١٢	٦٨,٣١٩	٥,٠١٣	(٢٧,٢٥٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(٣٨١)	-	(٣٨١)	-	(٨٧٧)	٤٩٦	-	تعديلات القيمة العادلة (مراجعة)
١٨,٠٣٤	١,٢٠٩	١٦,٨٢٥	١٦,٨٢٥	-	-	-	صافي الربح للسنة (مراجع)
							زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
٤,٩٥٤	٤,٩٥٤	-	-	-	-	-	١١ مكافآت إدارة شركة تابعة (مراجعة)
٣٩,٦٠٦	٣٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	٢/٧ مؤسسة هيكل الطيران
١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	١١ زيادة رأس مال شركة تابعة (مراجعة)
٢,١٧٥,٧٠٤	١١٣,١٨٤	٢,٠٦٢,٥٢٠	٨٥,١٤٤	٤,١٣٦	(٢٦,٧٦٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجع)

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

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مراجعة)	(مراجعة)		
الأنشطة التشغيلية			
(٣٤,٤٦١)	١٨,٠٣٤		صافي ربح / (خسارة) الفترة
			تعديلات للبنود غير النقدية بصافي الربح / (الخسارة)
١٣,١٩١	١٥,٩٦٠		إهلاك وإطفاء
-	٢,٧٧٠		مكافآت إدارة شركة تابعة
-	٢٦٤		خسارة من بيع عقارات ومعدات
(٩,١٣١)	٥٥,٤٩٦	٦	أرباح غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
٤,١٣٠	١٠,٩١٦		مخصصات أخرى، بالصافي
(٢٦,٢٧١)	١٠٣,٤٤٠		
تغيرات في:			
(٢٨,٢٢٢)	(٣٣,٩١٤)		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٨٨,٩٤١)	(٣١٤,٧٨٦)		موجودات تمويلية
(٥٢,١٨٩)	(١٥,٠٣٥)		ذمم مدينة
(٧,٥٨١)	(٨,٧٢٢)		المخزون
٢٠٣,٣٨٣	(١٠٨,٠٧٩)		استثمارات في حقوق ملكية
٤٨,٣٥٥	(١,٣٨٥)		استثمارات عقارية
-	(٢٧٢,١٤٢)		موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٤٥,١٢٠)	(٦٢,٥٣٨)		موجودات أخرى
١٢٣,١٥٧	١٣٦,٧٣١		حسابات العملاء الجارية
-	١٨٥,٤٧٥		مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٥,٤٥٩)	١٨,٤٥٤		مطلوبات أخرى
٢١,١١٢	(٣٧٢,٥٠١)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٦,٥٩٢)	(١٧,٣١٦)		شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٢٦,٥٩٢)	(١٧,٣١٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
٤٢,٩٨٢	٧١١,٦٣٧		صافي التغير في المطلوبات التمويلية
١,٢٢٤,٤١٤	(٥٩١,٦٤٠)		صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
-	٥٣,٠٥٣		الزيادة في حصص غير مسيطرة
(١٤٩,٥٨٩)	-		توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين
١,١١٧,٨٠٧	١٧٣,٠٥٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١,١١٢,٣٢٧	(٢١٦,٧٦٧)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٨٩٦,٠٠١	١,٦٠٣,٩٦٣		نقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٠٠٨,٣٢٨	١,٣٨٧,١٩٦		نقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١ الوضع القانوني والنشاط الرئيسي

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة) ("البنك" أو "الشركة الأم") هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. وبموجب هذا الترخيص يقوم البنك بمزاولة الأنشطة التالية:

- استلام الإيداعات؛
- تقديم التسهيلات الائتمانية؛
- المتاجرة في الاستثمارات؛
- تقديم الصفقات الاستثمارية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الحفظ؛
- ترتيب خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تتولى هيئة تنظيم مركز قطر للمال الرقابة على جميع أنشطة البنك والتي تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لنصوص نظامه الأساسي. يزاوّل البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر.

تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم: "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية المختصرة الموحدة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة).

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٪٧١,٣	٪٧١,٣	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٪٨١,٩	٪٨٥,٠	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٪٧٥,٠	٪٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكايما
كيو إف بي إن للطائرات القابضة المحدودة	تأجير طائرات	٪٥١,٠	-	٢٠١٦	جزر الكايما
نوفس للطائرات ١ المحدودة	تأجير طائرات	٪٥١,٠	-	٢٠١٦	جزر الكايما
نوفس للطائرات ٢ المحدودة	تأجير طائرات	٪٥١,٠	-	٢٠١٦	جزر الكايما

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناء عليه فقد تم إعداد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة بموجب البيانات المالية الموحدة السنوية ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية بموجب طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية والاستثمارات في العقارات كلاهما بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه البيانات المالية بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا التغييرات الناشئة من المعايير والتعديلات الجديدة المصدرة والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦ كما هو موضح أدناه:

١/٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧: حسابات الاستثمار

يقوم معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ الجديد بتحديث واستبدال معايير محاسبة سابقة فيما يتعلق بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم ٥: الإفصاح عن أساس تخصيص الربح بين حقوق الملكية لمساهمي البنك وأصحاب حسابات الاستثمار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٦: حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وما يعادلها.

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار التي تستند إلى عقود مرابحة تمثل "حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار" وعقود مرابحة مقدمة على أساس "قصير الأجل" (على أساس ليلة واحدة أو أسبوع أو شهر) من قبل مؤسسات مالية أخرى "الودائع فيما بين البنوك" لغرض إدارة السيولة. برغم ذلك لا ينطبق هذا على أدوات حقوق ملكية البنك نفسه أو عقود الوكالة أو المرابحات العكسية أو المشاركة أو الصكوك.

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ نظراً لأنه ساري المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦. بناءً على ذلك، لم يكن لتبني معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ أثر جوهري على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

٢/٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

ليس هناك معايير محاسبية جديدة وتعديلات وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
٩٣٢,٣١٣	٩٧٠,٥٣٣	استثمارات في صكوك
١١,١٠٣	٦,٧٩٧	علاوات وخصومات غير مطفأة، بالصافي
٩٤٣,٤١٦	٩٧٧,٣٣٠	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في محفظة الصكوك ٩٨٣ مليون ريال قطري (٩٣٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٥ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
١,١٨٣,٧٥٠	١,٥٥٢,٤٨١	تمويل مرابحة
٩٠,٥٠٠	٧٧,٦٣٣	إجارة مدينة
١٧,٠٥٢	١٣,٢٧٠	أخرى
١,٢٩١,٣٠٢	١,٦٤٣,٣٨٤	إجمالي الموجودات التمويلية
(١٧٨,٥٧٢)	(٢١٥,٨٦٨)	ربح مؤجل
(٣,٣١٣)	(١٣,٧٣٦)	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
١,١٠٩,٤١٧	١,٤١٣,٧٨٠	صافي الموجودات التمويلية

فيما يلي التغيرات في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
-	٣,٣١٣	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية في بداية الفترة / السنة
٣,٣١٣	١٠,٤٢٣	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي من الاسترداد خلال الفترة / السنة
٣,٣١٣	١٣,٧٣٦	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٦ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	إيضاحات
١٢٥,٤٠٣	١٢٥,٨٩٩	١/٦
١,٢٨٣,٥٤٦	١,٣٣٦,١٢٩	٢/٦
١,٤٠٨,٩٤٩	١,٤٦٢,٠٢٨	

١/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
٩٩,١١٥	٩٩,٦١١	غير مدرجة
٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨	مدرجة
١٢٥,٤٠٣	١٢٥,٨٩٩	

تم إدراج الحقوق المالية غير المدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بقيمة ٢٦,٣ مليون ريال قطري (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات حقوق ملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	نوع الاستثمار
١,٠١٣,١٨٠	١,٠٦٢,٢٩٩	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
٢٧٠,٣٦٦	٢٧٣,٨٣٠	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٨٣,٥٤٦	١,٣٣٦,١٢٩	

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ يونيو ٢٠١٦			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٤٧٦,٩٦٦	١,٣٤٩,٤٥٧	١٢٧,٥٠٩	١,٤٠٨,٩٤٩	١,٢٨٣,٥٤٦	١٢٥,٤٠٣	في بداية الفترة / السنة
٣٣,٩١٣	٣٣,٩١٣	-	٨٥٥	٨٥٥	-	إضافات
(٢٣٧,٩٥٩)	(٢٣٧,٩٥٩)	-	(٣,٧٦٨)	(٣,٧٦٨)	-	استبعاد
١٣٦,٠٢٩	١٣٨,١٣٥	(٢,١٠٦)	٥٥,٩٩٢	٥٥,٤٩٦	٤٩٦	تعديلات القيمة العادلة
١,٤٠٨,٩٤٩	١,٢٨٣,٥٤٦	١٢٥,٤٠٣	١,٤٦٢,٠٢٨	١,٣٣٦,١٢٩	١٢٥,٨٩٩	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٧ موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/٧ موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قام طرف آخر بإنهاء التفاوض مع البنك للاستثمار في شركتين تابعتين له (يشار إليهما بـ "مجموعة الاستبعاد"). نتيجة لهذا الاستثمار من الطرف الآخر، الذي كان من المتوقع أن يتم خلال سنة ٢٠١٦، كان البنك سيفقد سيطرته وكان سيكون له تأثير كبير في مجموعة الاستبعاد (الذي اعتبر استبعاداً). وبناء على ذلك تم عرض موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد في بيان المركز المالي الموحد على أنها "محتفظ بها للبيع" وفي بيان الدخل الموحد على أنها "أنشطة مستبعدة" كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عقب نهاية سنة ٢٠١٥، لم يتبلور التفاوض مع طرف ثالث للاستثمار في الشركات المذكورة أعلاه. وبناء على ذلك، تم تصنيف موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد كما هو مبين في إيضاح رقم ١/٢٠.

٢/٧ موجودات ومطلوبات هيكله الطيران

خلال الفترة، استثمر البنك وفق هيكله في طائرتين من طراز B737-900ERs باستخدام الكيانات محددة الأغراض (هيكله الطيران) فتم تأجيرها لمدة ٧ سنوات ونصف ملزمة وفق شروط الإجارة.

تم تسجيل طائرتين بقيمة دفترية تبلغ ٢٥٤,٨ مليون دولار أمريكي والتمويل ذي الصلة بهما بمبلغ ١٨٠,٥ مليون دولار أمريكي في بيان المركز المالي للبنك نظراً لدمج بيانات الشركة ذات الغرض الخاص المُسجلة في جزر كايمان والمملوكة قانونياً من قبل شركة ائتمان مسجلة في جزر كايمان وقد تم دمج بيانات الشركة ذات الغرض الخاص في بيانات البنك نتيجة لتطبيق قواعد الدمج المحاسبية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ الذي ينص على أنه يمكن للشركة أن تقوم بدمج بيانات الشركة ذات الغرض الخاص استناداً إلى الجوهر الاقتصادي برغم عدم وجود ملكية قانونية. وبالتالي فإن ملكية هذه الشركة لا تعود للبنك، وليس للبنك أية علاقة بها. وكذلك ما على الشركة ذات الغرض الخاص من تمويل ذي صلة بالطائرة لا يترتب عنه حق رجوع على البنك.

استثمر البنك في هيكله الطيران بغرض بيعها لمستثمرين، ويقوم حالياً بعملية تسويق الهيكل من خلال مذكرة طرح خاصة. خلال هذه الفترة، باع البنك حصة بنسبة ٤١٪ لمستثمرين. بناء على ذلك، تم عرض الموجودات والمطلوبات المقابلة في البيانات المالية الموحدة باعتبارها "محتفظ بها للبيع". تم إدراج الدخل من عمليات تأجير الطائرتين الذي يبلغ ٠,٥ مليون ريال قطري في بيان الدخل الموحد تحت بند "الأرباح من الأنشطة المستبعدة، بالصافي من الضرائب".

٨ مطلوبات تمويلية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
١١٨,٢١٢	-	ودائع وكالة معتمدة
٩٨١,٩٧٠	٤٤٤,٧٩٥	تمويل مرابحة
٤٩,٠٤٣	٢٢,٣٧٧	تمويل إجارة
٣٠,٢٥٠	٦٦٦	مطلوبات تمويل إسلامية أخرى
١,١٧٩,٤٧٥	٤٦٧,٨٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٩ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٢,٤٥٠,٣٥١	٣,٠٣٨,٦٦٧
١٢,٣٨٤	١٥,٧٠٨
٢,٤٦٢,٧٣٥	٣,٠٥٤,٣٧٥

نظرا لبنود نسب حصص الأرباح عن اتفاقيات المضاربة وحتى يتم موافقتها مع نسب الأرباح العامة للسوق، قام البنك بزيادة الدخل لحاملي حسابات الاستثمارات غير المقيدة عن طريق التنازل عن بعض حصصها من الربح كمضارب. قيمة حصة الربح المتنازل عنها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت ٠,٩ مليون ريال قطري (٧,٨ مليون ريال قطري لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥).

١٠ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

مصرح به

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٥) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

مصدر ومدفوع

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٥) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

١١ حصص غير مسيطرة

تمثل حصص المجموعة غير المسيطرة في شركة بطاقة المستقبل للصناعات والوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. وإسناد لخدمات التمويل ذ.م.م. بنسب ٢٨,٧٪ و ١٨,١٪ و ٢٥٪ على التوالي (وبنسب ٢٨,٧٪ و ١٥٪ و ٢٥٪ على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

تم تخفيض حصة البنك في الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. إلى ٨١,٩٪ (الحصص غير المسيطرة زادت إلى ١٨,١٪) نتيجة لترتيبات المكافآت مع إدارة الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. التي اعتمدت عقب ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ونتيجة لذلك، قام البنك بزيادة الحصص غير المسيطرة بمبلغ ٤,٩ مليون ريال قطري.

عقب نهاية السنة، وكجزء من إعادة رسملة الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.، وافق مساهمو الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. لزيادة ضخ رأس مال إضافي. وكجزء من هذه العملية، قامت حصة غير مسيطرة بالمساهمة بمبلغ ١٣,٤ مليون ريال قطري.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٢ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
١٩٨,٤٧٤	٢٢٣,١٣٢	مبيعات
١,٤٥٦	١,٥٤٧	إيرادات أخرى
١٩٩,٩٣٠	٢٢٤,٦٧٩	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(١٥٢,٢١٦)	(١٦٩,١٧٩)	تكاليف مبيعات
(٣٦,٢٥٠)	(٤٠,١٩١)	مصروفات أخرى
(٦,١٢٠)	(٩,٨٢٥)	تكاليف تمويل
(١٩٤,٥٨٦)	(٢١٩,١٩٥)	مصروفات أنشطة غير مصرفية
٥,٣٤٤	٥,٤٨٤	صافي الدخل من الأنشطة غير المصرفية

١٣ العائد الأساسي / المخفض للسهم

يتم احتساب عائد السهم الأساسي بناء على صافي (الخسائر) / الأرباح المنسوبة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة الدفع خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
		العائدات الأساسية للسهم
(٣٥,١١٦)	١٦,٨٢٥	صافي الأرباح / (الخسائر) المنسوبة لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٨)	٠,٠٨	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)

نظرا لعدم وجود أثر مخفض هام، فإن عائد السهم الأساسي يعادل عائد السهم المخفض.

١٤ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	
٦,٤٦٥	٩,٤٧٣	خطابات الاعتماد
٧٣,٩٠٨	٧٤,٦٣٧	خطابات الضمان
١٢٤,٤٩٥	١٩١,٢٧١	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٠٤,٨٦٨	٢٧٥,٣٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٥ التزامات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٧٥,٤٨٧	٩٦,٢٣٢	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٢٨,٢٣٩	٢٩,١٠٠	أكثر من سنة واحدة
١٠٣,٧٢٦	١٢٥,٣٣٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٨,٣٦٧	٢٨,٣٦٧	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٢,٠٩٢	٤,١٣٧	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
١٣٤,١٨٥	١٥٧,٨٣٦	

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى طرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مهم على الطرف الآخر في صنع القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهما، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة. فيما يلي أرصدة ومعاملات فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ فيما يخص الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)				
إيضاحات	شركات تابعة	شركات زميلة	الإجمالي	
أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد				
0	-	١١٩,٩٣٨	١١٩,٩٣٨	موجودات تمويلية
١٥,٤٩٢	-	-	١٥,٤٩٢	موجودات أخرى
ب) بيان الدخل المختصر الموحد				
-	-	٥,٩٧١	٥,٩٧١	الدخل من الموجودات التمويلية
١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠	إيرادات من أنشطة غير مصرفية

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
إيضاحات	شركات تابعة	شركات زميلة	الإجمالي	
أ) بيان المركز المالي المختصر الموحد				
0	-	١٢٥,٦٣٧	١٢٥,٦٣٧	موجودات تمويلية
٢,٩٦٩	-	-	٢,٩٦٩	موجودات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)		
شركات تابعة	شركات زميلة	الإجمالي
-	١٤,٦٧٣	١٤,٦٧٣

(ب) بيان الدخل المختصر الموحد
الدخل من الموجودات التمويلية

فيما يلي مكافآت الإدارة العليا:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)	
١٥,٠٣٢	١٣,٩٨١	(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة
٤,٥٧٤	٤,٩٨٤	كبار موظفي الإدارة
٢٤٠	٢٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٨٤٦	١٩,٢٣٥	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية

١٧ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الربح ومخاطر معدلات الربح للتدفقات النقدية ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تشمل البيانات المالية المختصرة المرحلية على جميع معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية المطلوبة في إعداد البيانات المالية السنوية؛ ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ولا توجد أية تغييرات جوهرية.

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في حقوق الملكية. في المقابل، تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعليه يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية بطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. التعريف الذي تستند عليه القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة منشأة مستمرة دون أي نية أو اشتراط لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بناء على شروط معاكسة. تشمل طرق تحديد القيمة العادلة المقبولة بشكل عام على مرجع للأسعار المدرجة واستخدام تقنيات التقييم مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إيضاحات	
الموجودات المالية:			
١,٣٨٧,١٩٦	١,٣٨٧,١٩٦		النقد وما يعادله
٩٨٢,٨١٤	٩٧٧,٣٣٠	٤	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤١٣,٧٨٠	١,٤١٣,٧٨٠	٥	موجودات تمويلية
٢٣٢,١٦٤	٢٣٢,١٦٤		ذمم مدينة
١,٤٦٢,٠٢٨	١,٤٦٢,٠٢٨	٦	استثمارات في حقوق ملكية
١٨٠,٧٣٢	١٨٠,٧٣٢		موجودات أخرى
٥,٦٥٨,٧١٤	٥,٦٥٣,٢٣٠		
المطلوبات المالية:			
١,١٧٩,٤٧٥	١,١٧٩,٤٧٥	٨	المطلوبات التمويلية
١٦٠,١٥٧	١٦٠,١٥٧		حسابات العملاء الجارية
١٨٥,٤٧٥	١٨٥,٤٧٥		مطلوبات أخرى
٢,٤٦٢,٧٣٥	٢,٤٦٢,٧٣٥	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٣,٩٨٧,٨٤٢	٣,٩٨٧,٨٤٢		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
الموجودات المالية:			
١,٦٠٣,٩٦٣	١,٦٠٣,٩٦٣		النقد وما يعادله
٩٣٨,٠٣٤	٩٤٣,٤١٦	٤	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٤١٧	١,١٠٩,٤١٧	٥	موجودات تمويلية
٢١٧,١٢٦	٢١٧,١٢٦		ذمم مدينة
١,٤٠٨,٩٤٩	١,٤٠٨,٩٤٩	٦	استثمارات في حقوق الملكية
١١٨,١٩٤	١١٨,١٩٤		موجودات أخرى
٥,٣٩٥,٦٨٣	٥,٤٠١,٠٦٥		
المطلوبات المالية:			
٤٦٧,٨٣٨	٤٦٧,٨٣٨	٨	المطلوبات التمويلية
٢٣,٤٢٦	٢٣,٤٢٦		حسابات العملاء الجارية
٢١٧,٧٩٣	٢١٤,١٥٣		مطلوبات مالية أخرى
٣,٠٥٤,٣٧٥	٣,٠٥٤,٣٧٥	٩	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٧٦٣,٤٣٢	٣,٧٥٩,٧٩٢		

١/١٨ تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقاً لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

- (١) المستوى الأول من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- (٢) المستوى الثاني من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/١٨ تدرج القيمة العادلة (تابع)

(٣) المستوى الثالث من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى الثالث.

٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات من خلال حقوق الملكية					
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	٩٩,٦١١	-	٢٦,٢٨٨	١٢٥,٨٩٩
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	-	-	١,٣٣٦,١٢٩	١,٣٣٦,١٢٩
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		٤٩٦	-	-	٤٩٦
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	٥٥,٤٩٦	٥٥,٤٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات من خلال حقوق الملكية					
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١/٦	٩٩,١١٥	-	٢٦,٢٨٨	١٢٥,٤٠٣
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/٦	-	-	١,٢٨٣,٥٤٦	١,٢٨٣,٥٤٦
٣٠ يونيو ٢٠١٥					
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر الموحد		١٠,٢٨٤	-	-	١٠,٢٨٤
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل المختصر الموحد		-	-	٩,١٣١	٩,١٣١

إن طرق التقييم والافتراضات الرئيسية ظلت متوافقة مع ما تم اتباعه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع القيمة الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ عنها القيمة العادلة ٩٨٣ مليون ريال قطري (٩٣٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٩ المعلومات القطاعية

للأغراض الإدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات أعمال:

الاستثمارات البديلة

يتضمن قطاع أعمال الاستثمارات البديلة بالمجموعة الاستثمارات المباشرة في أعمال رأس المال الاستثماري وفئات الموجودات العقارية. أعمال الاستثمارات البديلة مسؤولة بصفة أساسية عن اقتناء المساهمات الكبيرة أو الهامة بتفويض من مجلس الإدارة في شركات مدارة بصورة جيدة وموجودات لها مراكز سوقية قوية وثابتة واحتمالات نمو وتوسع. يعمل الفريق كشركاء مع إدارة الشركة المستثمر فيها لتوفير القيمة من خلال تعزيز الأداء التشغيلي والمالي بغرض مضاعفة العائدات. يسعى هذا القطاع إلى فرص الاستثمار في قطاعات النمو في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا إضافة إلى تركيا والمملكة المتحدة ولكنه يظل يبحث كذلك عن عروض الاستثمارات المغرية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات التي تقدمها في إطار قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستشارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزنة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات.

أخرى

ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة بالإدارة المركزية ووظائف الدعم بالمجموعة.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع وارد بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاعات

لا تتابع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٩ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مراجعة)
الإيرادات				
٢٢٤,٦٧٩	-	-	٢٢٤,٦٧٩	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
٥٥,٤٩٦	-	-	٥٥,٤٩٦	أرباح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣,١١٥	-	-	١٣,١١٥	إيرادات توزيعات الأرباح
١٣,٥٩٥	-	١٣,٥٩٥	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٧٣	-	٦٧٣	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٢,١١٤	-	٢٦,١٤٣	٥,٩٧١	إيرادات أنشطة تمويلية
١٣,٢٠٢	-	١٣,٢٠٢	-	إيرادات من استثمارات لدى مؤسسات مالية
٣٨,٥٣١	٤,٥٩٣	١١,٢١٠	٢٢,٧٢٨	إيرادات أخرى
٣٩١,٤٠٥	٤,٥٩٣	٦٤,٨٢٣	٣٢١,٩٨٩	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٣٩,٠٠١)	-	(٣٩,٠٠١)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٥٢,٤٠٤	٤,٥٩٣	٢٥,٨٢٢	٣٢١,٩٨٩	إجمالي الدخل
المصروفات				
(٢١٩,١٩٥)	-	-	(٢١٩,١٩٥)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٥٣,٣٠٣)	(٣٣,٤٨٧)	(١١,٩٨٦)	(٧,٨٣٠)	تكاليف الموظفين
(٣٨,٧٩٧)	(٢٨,٨٨٥)	(٥,٥٩٥)	(٤,٣١٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٦,٦٦٧)	-	(١,١٥٨)	(٥,٥٠٩)	تكاليف التمويل
(٦,٥١٤)	(٦,٥١٤)	-	-	إهلاك وإطفاء
(٣٢٤,٤٧٦)	(٦٨,٨٨٦)	(١٨,٧٣٩)	(٢٣٦,٨٥١)	إجمالي المصروفات
(١٠,٤٢٣)	-	(١٠,١٢٣)	(٣٠٠)	مخصص انخفاض في القيمة عن الموجودات التمويلية
١٧,٥٠٥	(٦٤,٢٩٣)	(٣,٠٤٠)	٨٤,٨٣٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
٥٢٩	-	٥٢٩	-	ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
١٨,٠٣٤	(٦٤,٢٩٣)	(٢,٥١١)	٨٤,٨٣٨	صافي الربح للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

١٩ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مراجعة)
الإيرادات				
١٩٩,٩٣٠	-	-	١٩٩,٩٣٠	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
٩,١٣١	-	-	٩,١٣١	أرباح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٢٣٢	-	-	٨,٢٣٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٨٢٦	-	٩,٨٢٦	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤١	-	٢,٥٤١	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٣٦٠)	-	-	(٢٩,٣٦٠)	خسائر بيع استثمارات في حقوق الملكية
١٦,٩٦١	-	-	١٦,٩٦١	أرباح بيع استثمارات في عقارات
٢٨,٣٦١	-	١٣,٦٨٨	١٤,٦٧٣	إيرادات أنشطة تمويلية
٣,٢٦٩	-	٣,٢٦٩	-	إيرادات من استثمارات لدى مؤسسات مالية
١٣,٤٣٩	٥,٦٥٣	٣,١٦١	٤,٦٢٥	إيرادات أخرى
٢٦٢,٣٣٠	٥,٦٥٣	٣٢,٤٨٥	٢٢٤,١٩٢	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٢٠,٥٧٦)	-	(٢٠,٥٧٦)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٤١,٧٥٤	٥,٦٥٣	١١,٩٠٩	٢٢٤,١٩٢	إجمالي الدخل
المصروفات				
(١٩٤,٥٨٦)	-	-	(١٩٤,٥٨٦)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٣٥,٦٤١)	(٢٠,٩١١)	(٩,٦٤٤)	(٥,٠٨٦)	تكاليف الموظفين
(٣٢,٧٥٣)	(٢٧,٤٢٣)	(٣,٥٠٨)	(١,٨٢٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٥,٢٢٠)	-	-	(٥,٢٢٠)	تكاليف التمويل
(٤,٣٨٢)	(٤,٣٨٢)	-	-	إهلاك وإطفاء
(٢٧٢,٥٨٢)	(٥٢,٧١٦)	(١٣,١٥٢)	(٢٠٦,٧١٤)	إجمالي المصروفات
(٣,٦٣٣)	-	(٣,٦٣٣)	-	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
(٣٤,٤٦١)	(٤٧,٠٦٣)	(٤,٨٧٦)	١٧,٤٧٨	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (ألف ريال قطري)

٢٠ أرقام المقارنة

١/٢٠ موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم ٢/٧، فإنه عقب نهاية سنة ٢٠١٥ لم يتبلور التفاوض مع طرف ثالث للاستثمار في مجموعة الاستبعاد. وبالتالي، فإنه وفقا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "التوحيد" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة"، يتم توحيد الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للاستخدام والأنشطة المستبعدة على أساس كل بند على حدة بما في ذلك الفترات السابقة التي ينتج عنها إعادة تصنيفات معينة. كان تأثير إعادة التصنيفات في بيان المركز المالي المختصر الموحد لأغراض العرض على النحو التالي بالمبالغ المسجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
كما أعيد تصنيفها	إعادة التصنيف	كما عرضت في الأساس	
			الموجودات
١,٦٠٣,٩٦٣	٤,١٥١	١,٥٩٩,٨١٢	النقد وما يعادله
٢١٧,١٢٦	١٩١,٤٠٩	٢٥,٧١٧	ذمم مدينة
٥٠,٥٤٥	٧,٦٢٥	٤٢,٩٢٠	المخزون
٢٠٨,٦٢٩	٢٠٨,٦٢٩	-	استثمارات عقارية
١٦٨,١١١	٢١,٧٧٨	١٤٦,٣٣٣	موجودات ثابتة
٣١,٤٨٦	١٦,٨٧٥	١٤,٦١١	موجودات غير ملموسة
١١٨,١٩٤	٨٨,٣١٧	٢٩,٨٧٧	موجودات أخرى
-	(٥٣٨,٧٨٤)	٥٣٨,٧٨٤	موجودات محتفظ بها للبيع
			المطلوبات
٤٦٧,٨٣٨	٢٤٩,٥٩٢	٢١٨,٢٤٦	مطلوبات تمويلية
٢١٤,١٥٣	١٠٨,٠٦٧	١٠٦,٠٨٦	مطلوبات أخرى
-	(٣٥٧,٦٥٩)	٣٥٧,٦٥٩	مطلوبات محتفظ بها للبيع