

بنك بروة (ش.م.خ.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الصفحة

| | |
|---------|--|
| ١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٨ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٩ | بيان الدخل الموحد |
| ١١ - ١٠ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ١٢ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ١٣ | بيان التغيرات في حسابات الإستثمارات المقيدة الموحد |
| ٨٨ - ١٤ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |
| ٩٠ - ٨٩ | معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين بنك بروة (ش.م.خ.ق.)

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك بروة (ش.م.خ.ق.) ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FASs") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ("ISAs"). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) ("IESBA Code")، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمطالبات المهنية الواجبة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمطالبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي وصف لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
 بنك بروة (ش.م.خ.ق.) - تتمة

الأمور الهمة حول أعمال التدقيق - تتمة

| كيفية معالجة أمور التدقيق الهمة خلال أعمال التدقيق | أمور التدقيق الهمة |
|--|--|
| انخفاض قيمة موجودات تمويل | |
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم ضوابط عمليات المنح والتسجيل والمراقبة وتكون المخصصات لموجودات التمويل. فهم سياسة مخصصات انخفاض القيمة المتبعة من قبل المجموعة ومقارنتها بمتطلبات معيار المحاسبة المالية .٣٠ الاستعانة بخبرير ضمن فريق عملنا لمساعدتنا في مراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL). اختيار عينة من موجودات التمويل بناءً على حكمنا الشخصي، وتقييم مصادر البيانات والمدخلات الهمة ومدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إعادة احتساب مبالغ الخسائر انخفاض القيمة المطلوبة لموجودات التمويل وتقييم ما إذا قد تم تكوين مخصصات كافية لها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية .٣٠ إجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان على عينة من موجودات التمويل العاملة وغير العاملة، وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية .٣٠ وتعليمات مصرف قطر المركزي. تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية .٣٠. | <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت موجودات التمويل للمجموعة ٥٢ مليار ريال قطري (٢٠١٨: ٢٨ مليار ريال قطري)، وهو ما يمثل ٦٧٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠١٨: ٦٣٪).</p> <p>إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بموجودات التمويل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية .٣٠ تتضمن استخدام أحكام هامة.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالية .٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. ويطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة بممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات عند تحديد كل من توقيت ومتى تتحقق الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل. ونظرًا لحجم تعقيد متطلبات معيار المحاسبة المالية .٣٠ وأهمية الأحكام المستخدمة والتعرض الكبير لموجودات التمويل، والتي تشكل جزءاً هاماً من موجودات المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل يعتبر من أمور التدقيق الهمة.</p> <p>تم بيان الإفصاحات المتعلقة بأمور التدقيق الهمة أعلاه في الإيضاحات التالية للبيانات المالية الموحدة:</p> <p>الإيضاح ٣ - السياسات المحاسبية الهمة</p> <p>الإيضاح ٤ - الإفصاح حول مخاطر الائتمان</p> <p>الإيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام</p> <p>الإيضاح ١٠ - موجودات تمويل</p> |

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

بنك بروة (ش.م.خ.ق.) - تتمة

الأمور الهمة حول أعمال التدقيق - تتمة

| كيفية معالجة أمور التدقيق الهمة خلال أعمال التدقيق | أمور التدقيق الهمة |
|--|--|
| انخفاض قيمة الشهرة | |
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم عملية تقييم انخفاض القيمة التي أجرتها المجموعة وتقييم تلك العملية، وتقييم مدى ملائمة تحديد الإدارة لالوحدات المدرة النقد الخاصة بالمجموعة. • تقييم كفاءات وقدرات فريق الإدارة الذي قام بتقييم انخفاض قيمة الشهرة. • تقييم الافتراضات الهمة المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة، بما في ذلك التوقعات بشأن التدفقات النقدية التشغيلية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو على المدى الطويل، ومقارنتها بالتقديرات الخارجية حول توقعات الصناعة وتوقعات النمو الاقتصادي، مع الاستعانة بالخبراء ضمن فريق عملنا. • تقييم مدى موثوقية التوقعات حول التدفقات النقدية، من خلال مراجعة الأداء الفعلي السابق والمقارنة بتوقعات السابقة، والتحقق من دقتها الحسابية. • تقييم مدى ملائمة واتكمال الافتراضات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة. | <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك المجموعة شهرة قائمة بمبلغ ٨٩٣ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٧٧٧ مليون ريال قطري) منها مبلغ ٧٧٧ مليون ريال قطري كان قد نشأ عن الاستحواذ سابقاً على شركات تابعة، وهي شركة الأولى التمويل ش.م.ق.خ. وشركة المستثمر الأول ش.م.ق.خ. وشركة الأولى للإجارة ش.م.ق.خ.، ومبلغ ١١٦ مليون ريال قطري ناتج عن الاندماج مع بنك قطر الدولي (IBO) في عام ٢٠١٩.</p> <p>وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات"، تتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنويًا على الأقل وكلما كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة.</p> <p>عند إجراء تقييم انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، يجب على الإدارة أن تستخدم أحكاماً فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.</p> <p>قمنا بالتركيز على هذه المسألة نظراً للحجم المادي للرصيد وأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة في تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المدرة للنقد (CGU) التي ترتبط بها الشهرة. ولذلك، تعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهمة.</p> <p>تم بيان المعلومات المتعلقة بالشهرة في الإيضاح ١٥ للبيانات المالية الموحدة.</p> |

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق - تتمة

| كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق | أمور التدقيق الهامة |
|---|--|
| محاسبة دمج الأعمال | |
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم الضوابط التي وضعتها المجموعة للتحقق من وجود ودقة الموجودات المكتسبة ومدى اكتمال المطلوبات المتکدة في تاريخ الدمج. الاستعانة بالخبراء ضمن فريق عملنا لتدقيق عملية تخصيص سعر الشراء (PPA)، وتقدير مدى ملاءمة منهجية وأساليب التقييم والافتراضات المستخدمة في تقييم الموجودات المكتسبة والمطلوبات المتکدة من قبل المجموعة، ومدى ملاءمة الأعمار الإنتاجية المخصصة للموجودات غير الملموسة المحددة. التحقق من صحة تعديلات القيمة العادلة المسجلة من قبل الإدارة، والتحقق من الدقة الحسابية للحسابات، وتقدير القيود المحاسبية والتأكد من توافقها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تقدير مدى ملاءمة واقعية الافتراضات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة مقارنة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. | <p>في ديسمبر ٢٠١٨، وافق مساهمو بنك بروة ش.م.خ.ق. وبنك قطر الدولي (IBQ) على إجراء الدمج بين البنوك ("المعاملة") بتاريخ سريان فعلي في ٢١ أبريل ٢٠١٩ ("تاريخ الدمج"). ونظرًا لعدم وجود إرشادات توجيهية محددة حول دمج الأعمال في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، فقد استخدمت المجموعة المعالجة المحاسبية الواردة بالمعايير الدولي للتقارير المالية ٣ "دمج الأعمال".</p> <p>إن عملية تخصيص سعر الشراء (PPA)، والتي يجب إجراؤها ضمن محاسبة دمج الأعمال، هي عملية معقدة وتحتاج بطبيعتها لاستخدام الأحكام والتقديرات. وعلى وجه الخصوص، فإن قياس القيمة العادلة للموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتکدة يتطلب استخدام تقنيات تقييم معقدة وأحكام وافتراضات من قبل الإدارة. وفي ضوء ما سبق، ونظرًا للحجم المادي للموجودات المكتسبة والمطلوبات المتکدة وحجم تعقيد محاسبة الاندماج، فقد اعتبرنا هذه المسألة ضمن أمور التدقيق الهامة.</p> <p>تم بيان المعلومات المتعلقة بدمج الأعمال في الإيضاح ٤٠ للبيانات المالية الموحدة.</p> |

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
بنك بروة (ش.م.خ.ق.) - تتمة

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر ، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية في تقريره الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى ، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى ، وعدد القيام بذلك ، الأخذ في الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشي بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق ، أو أنها تبدو كأخطاء مادية. في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي ، بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها على المعلومات الأخرى ، فإن علينا الإبلاغ عن ذلك في تقريرنا.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المكلفين بالحكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FASs") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة ، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية ، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح ، عند الحاجة ، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها ، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

بنك بروة (ش.م.خ.ق.) - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة كل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تتشاً الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكم جزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التلوث أو التزوير أو الحذف المتمعد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحفوبي البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهمامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقي نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

بنك بروة (ش.م.خ.ق.) - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

قمنا بالتوصال مع الأشخاص المكلفين بالحكمة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.

كما نقدم للأشخاص المكلفين بالحكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتوصال معهم حول جميع المعاملات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة.

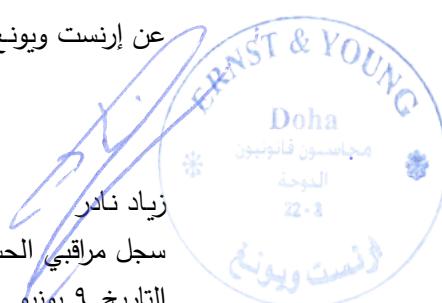
ومن خلال الأمور التي تم التوصال حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك فهي أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو لأحكام قانون مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ على وجه قد يكون له تأثير مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست ويتون

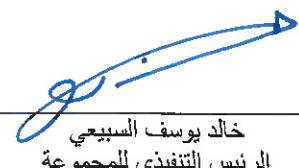
زياد نادر
 سجل مراقب الحسابات رقم ٢٥٨
 التاريخ ٩ يونيو ٢٠٢٠
 الدوحة - دولة قطر

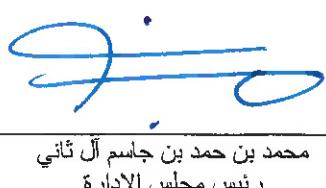


ألف ريال قطري

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات | الموجودات |
|--|------------|---------|--|
| ١,٧١٤,٩٠٣ | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | ٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٣,٦٢٨,٤٨١ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٩ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ١٠ | موجودات تمويل |
| ١٠,٦٤٢,٣٥٠ | ١٦,٠٩٩,٠٩٨ | ١١ | استثمارات مالية |
| ١٥٢,٦٠٣ | ١٤٧,٤٠٤ | ١٢ | استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك |
| ٣,٩٦٣ | ٣,٧٣٠ | ١٣ | استثمارات عقارية |
| ٢٢٩,٨٩٩ | ٣٧٩,٣٩٥ | ١٤ | موجودات ثابتة |
| ٧٧٧,٢٣٠ | ١,٥٩٩,٢٦٩ | ١٥ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٧٤,٢٠٢ | ٢٥٥,٩٥٠ | ١٦ | موجودات أخرى |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٧٧,١٣٠,٦٩٢ | | إجمالي الموجودات |
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | ١٧ | المطلوبات |
| ٨٤٣,٩٨٠ | ١,٨٢٤,٠٩٦ | ١٨ | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ١٩ | صكوك وسندات تمويل |
| ١,٠٠٦,٤٣٧ | ١,٧٣٨,٢٨٢ | ٢٠ | حسابات العملاء الجارية |
| ١٤,٣٩٢,٢٢٥ | ٢٣,١٤١,١٢٥ | | مطلوبات أخرى |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٩ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٢١ | إجمالي المطلوبات |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | | | |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢٣٤,١٠٠ | (١) ٢٢ | حقوق الملكية |
| ٢,٥٤٨,٩٩٧ | ٤,٢٧٣,٨١٢ | (ب) ٢٢ | رأس المال |
| (٢٨,٣٥٠) | (٣٨,٣٥٠) | (هـ) ٢٢ | احتياطي قانوني |
| ١١٣,٦٥٠ | ٨١٠,٥٠٤ | (ج) ٢٢ | أسهم خزينة |
| ١,٦٦٦ | ٢٢,٩٠١ | ١١ | احتياطي مخاطر |
| (٨١) | (٨١) | (١) ١٢ | احتياطي القيمة العادلة |
| ٦٧٢,٣٢٢ | ٦٧٣,٣٣٣ | (د) ٢٢ | احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| ٤٥٠,٧٥٣ | ٥٢٨,١٣٦ | | احتياطيات أخرى |
| ٦,٧٤٩,٩٦٨ | ١١,٥٠٤,٣٥٥ | | أرباح متورة |
| ٩١ | ٩١ | ٢٣ | إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك |
| ٦,٧٥٠,٠٥٩ | ١١,٥٠٤,٤٤٦ | | حقوق أقلية غير مسيطر عليها |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٧٧,١٣٠,٦٩٢ | | إجمالي حقوق الملكية |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية | | | |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :


خالد يوسف السعيدي
الرئيس التنفيذي للمجموعة


محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات |
|--|--|---|
| ١,٦٣٣,٩٣٣ ٤٥٧,٩٨٢ ٢,٠٩١,٩١٥ | ٢,٣١٦,٨٣٢ ٦٣٥,٠٥٥ ٢,٩٥١,٨٨٧ | ٢٤ ٢٥ ٢٦ |
| | | صافي إيراد أنشطة التمويل صافي إيراد أنشطة الاستثمار اجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار |
| ١٦٦,٠٦٥ (٢٨,٨٨٣) ١٣٧,١٨٢ | ٢٥٦,٩٥٢ (٦٥,٥٩٢) ١٩١,٣٦٠ | |
| | | إيرادات رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات صافي إيرادات رسوم وعمولات |
| ٨٤,٨٧٠ (٢٩,٤٤٦) ٩,٩١٣ ٢,٢٩٤,٤٣٤ | ١٢٢,١٧٥ (٥٢٥) ١٠,٤١٩ ٣,٢٧٥,٣١٦ | ١٢ |
| | | صافي ربح صرف عملات أجنبية حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك إيرادات أخرى اجمالي الإيرادات |
| (٣٠٦,٩٢٧) (٢٤,٦٦٨) (١٤٦,٦٩٩) (٣٣٠,٩٦٩) (٨٠٩,٢٦٣) | (٤١٠,٣١٦) (٧٧,٨٤٦) (٢٢٧,٣٥٥) (٣٩٨,٤٥٨) (١,١١٣,٩٧٥) | ٢٧ ١٥-١٤ ٢٨ ٢٧ |
| | | تكليف الموظفين إهلاك واطفاء مصروفات أخرى تكلفة تمويل اجمالي المصروفات |
| (١٠,٧٥٥) (٨٧٦) (٥٤,٥١٤) (١١,١٤٣) ٧٧,٢٣٤ | (٣٣٤,٩٢٤) ٢,٠٢٢ (١١,٢٩٢) (٤,٧٦٢) ٣,١٨٤ | ٤ (ب) ٤ (ب) ٤ (ب) ١٢ ٤ (ب) |
| | | صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل صافي رد / (خسارة) من انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة صافي رد قيمة التعرض لبند خارج الميزانية العمومية تخضع لمخاطر الائتمان |
| ١,٤٨٥,١١٧ (٧٢٠,١٥١) ٧٦٤,٩٦٦ | ١,٨١٥,٥٦٩ (١,٠٥٠,٥١٧) ٧٦٥,٠٥٢ | |
| | | ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق صافي الربح للسنة |
| ٧٦٤,٩٦٦ - ٧٦٤,٩٦٦ | ٧٦٥,٠٥٢ - ٧٦٥,٠٥٢ | |
| ٢,٥٨ | ١,٦٩ | ٣٢ |
| | | صافي ربح السنة العائد إلى: حاملي حقوق ملكية البنك حقوق أقلية غير مسيطر عليها صافي الربح للسنة |
| | | العائد على السهم العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم) |

| مجموع حقوق الملكية | حقوق مسيطر عليها | مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك | أقلية غير مسيطر عليها | أقلية غير المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك | أرباح مدورة | إحصائيات أخرى | إحصائيات إحتياطي تحويل | إحصائيات إحتياطي العملات أجنبية | إحصائيات إحتياطي القيمة العادلة | إحصائيات إحتياطي مخاطر | أسهم خزينة | أسهم قانوني | إحصائيات رأس المال | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|--------------------|------------------|---|-----------------------|--|-------------|---------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------|-------------|--------------------|----------------------------------|
| ٦,٧٥٠,٥٥٩ | ٩١ | ٦,٧٤٩,٩٦٨ | | | ٤٥٠,٧٥٣ | ٦٧٣,٣٣٣ | (٨١) | ١,٦٦٦ | ١١٣,٦٥٠ | (٣٨,٣٥٠) | ٢,٥٤٨,٩٩٧ | | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٢١,١٤٧ | - | ٢١,١٤٧ | | | - | - | - | ٢١,١٤٧ | - | - | - | - | - | |
| ٨٨ | - | ٨٨ | | | - | - | - | ٨٨ | - | - | - | - | - | |
| ٧٦٥,٠٥٢ | - | ٧٦٥,٠٥٢ | | | ٧٦٥,٠٥٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ٧٨٦,٢٨٧ | - | ٧٨٦,٢٨٧ | | | ٧٦٥,٠٥٢ | - | - | ٢١,٢٣٥ | - | - | - | - | - | |
| ٤,٤١٢,٣٤٨ | - | ٤,٤١٢,٣٤٨ | | | - | - | - | ٥٢٩,٩٣٨ | - | ١,٦٤٨,٣١٠ | | ٢,٢٣٤,١٠٠ | | |
| - | - | - | | | (٧٦,٥٠٥) | - | - | - | - | - | ٧٦,٥٠٥ | - | | |
| - | - | - | | | (١٦٦,٩١٦) | - | - | ١٦٦,٩١٦ | - | - | - | - | | |
| (٤٤٤,٢٤٨) | - | (٤٤٤,٢٤٨) | | | (٤٤٤,٢٤٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ١١,٥٠٤,٤٤٦ | ٩١ | ١١,٥٠٤,٣٥٥ | | | ٥٢٨,١٣٦ | ٦٧٣,٣٣٣ | (٨١) | ٢٢,٩٠١ | ٨١٠,٥٠٤ | (٣٨,٣٥٠) | ٤,٢٧٣,٨١٢ | | ٥,٢٣٤,١٠٠ | |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
 التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)
 الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة (إيضاح ١٢)
 صافي الربح للسنة
 إجمالي الدخل المحقق للسنة
 نتائج عملية الدمج (إيضاح ٤٠ ج)
 المحول إلى الاحتياطي القانوني
 المحول إلى احتياطي المخاطر
 توزيعات أرباح مدفوعة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق أقلية غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية المنصوبة لحاملي حقوق ملكية البنك | أرباح مدورة | احتياطي أخرى | احتياطي تحويل عملات أجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي مخاطر | أسهم خزينة | احتياطي قانوني | رأس المال |
|--------------------------|-----------------------|---|----------------------|--------------|----------------------------|------------------------|----------------------|------------|----------------|-----------|
| ٧,٦٢١,٦٠٩ (١,٢٠٦,٥٣٢) | ١٣,٦٨٠ | ٧,٦٠٧,٩٢٩ (١,٢٠٦,٥٣٢) | ٩٧٧,٣٦١ (٥٦٠,٩٦٩) | ٥٧٤,٠٠٢ | ١٤١ | ٣,٢٠٨ | ٦٩٥,٥٦٣ (٦٤٥,٥٦٣) | (٣٨,٣٥٠) | ٢,٣٩٦,٠٠٤ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٤١٥,٠٧٧ | ١٣,٦٨٠ | ٦,٤٠١,٣٩٧ | ٤١٦,٣٩٢ | ٥٧٤,٠٠٢ | ١٤١ | ٣,٢٠٨ | ٥٠,٠٠٠ | (٣٨,٣٥٠) | ٢,٣٩٦,٠٠٤ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٢,٤٩٥) | - | (٢,٤٩٥) | - | - | - | (٢,٤٩٥) | - | - | - | - |
| ٧٣١ ٧٦٤,٩٦٦ | - | ٧٣١ ٧٦٤,٩٦٦ | - ٧٦٤,٩٦٦ | - | (٢٢٢) | ٩٥٣ | - | - | - | - |
| ٧٦٣,٢٠٢ | - | ٧٦٣,٢٠٢ | ٧٦٤,٩٦٦ | - | (٢٢٢) | (١,٥٤٢) | - | - | - | - |
| - | - | - | (١٥٢,٩٩٣) | - | - | - | - | - | ١٥٢,٩٩٣ | - |
| - | - | - | (٦٣,٦٥٠) | - | - | ٦٣,٦٥٠ | - | - | - | - |
| - | - | - | (٩٩,٣٣١) | ٩٩,٣٣١ | - | - | - | - | - | - |
| (٤١٤,٦٣١) | - | (٤١٤,٦٣١) | (٤١٤,٦٣١) | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٣,٥٨٩) | (١٣,٥٨٩) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦,٧٥٠,٠٥٩ | ٩١ | ٦,٧٤٩,٩٦٨ | ٤٥٠,٧٥٣ | ٦٧٢,٣٣٣ | (٨١) | ١,٦٦٦ | ١١٣,٦٥٠ | (٣٨,٣٥٠) | ٢,٥٤٨,٩٩٧ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة

الأرصدة المعد تصنيفها كما في ١ يناير ٢٠١٨

التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)
الحصة في احتياطي تحويل عملات أجنبية لشركات زميلة (إيضاح ١٢)
صافي الربح للسنة

إجمالي الدخل المحقق للسنة

المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى احتياطي المخاطر
التغير في الاحتياطيات الاخرى
توزيعات أرباح مدفوعة
تغير في نسبة الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك بروة (ش.م.خ.ق.)
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال قطري

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات | |
|-------------|-------------|----------|--|
| ٧٦٤,٩٦٦ | ٧٦٥,٠٥٢ | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> |
| | | | صافي ربح للسنة |
| | | | تعديلات: |
| ٨٧٦ | (٢,٠٢٢) | ٤ (ب) | صافي (رد) / خسارة انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك |
| (٧٧,٢٣٤) | (٣,١٨٤) | ٤ (ب) | صافي قيمة رد في التعرض لأرصدة خارج بنود الميزانية |
| ١٠,٧٥٥ | ٣٣٤,٩٢٤ | ٤ (ب) | صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل |
| ٥٤,٥١٤ | ١١,٢٩٢ | ٤ (ب)-١١ | صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية |
| ١١,١٤٣ | ٤,٧٦٢ | ١٢ | صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة |
| ٢٤,٦٦٨ | ٧٧,٨٤٦ | ١٥-١٤ | إهلاك وإطفاء |
| ١٩,٢٤٧ | ٢٠,٥٢٨ | ٢٠,١ | مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين |
| ٥,٧٥٩ | (٢١,١٥٠) | ٢٥ | صافي ربح/ (خسارة) بيع استثمارات مالية |
| (٤١,٥٠٦) | (٢٧,٢٨٣) | ٢٥ | إيرادات توزيعات أرباح |
| (٤٤٢) | (٢٦٤) | ١٢ | ربح من استبعاد موجودات ثابتة |
| ٢٩,٤٤٦ | ٥٢٥ | | حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك |
| ٨٠٢,١٩٢ | ١,١٦١,٠٢٦ | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٣٨,٨٨٨) | ١٢٤,٥٥١ | | التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي |
| (٢,٩٨٨) | ١٦٩,٥٩٧ | | التغير في مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٢,٨٤٢,٩٨٩ | (٤,٤٢٦,٥٤٧) | | التغير في موجودات تمويل |
| (١٢٣,٠٩٢) | ١٠١,٦٢١ | | التغير في موجودات أخرى |
| (١,٧٢٤,٨٦٢) | ٢,٨١٥,٥٣٠ | | التغير في مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| (١,٣٦٤,٢٨٦) | (٨٣٤,٢٦١) | | التغير في أرصدة صكوك وسندات تمويل |
| ١,١٤٠,٤٧١ | (٧٤٨,٥٠٧) | | التغير في حسابات العملاء الجارية |
| ٥٧,٤٩٨ | (٤٠٣,٦٥٠) | | التغير في المطلوبات الأخرى |
| ١,٥٨٩,٠٣٤ | (٢,٠٤٠,٦٤٠) | | |
| ٣٧,٠٩٣ | ٢٧,٢٨٣ | ٢٥ | توزيعات أرباح مستلمة |
| (٦,٤١٥) | (٢٠,٠٩٣) | ٢٠,١ | مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة |
| ١,٦١٩,٧١٢ | (٢,٠٣٣,٤٥٠) | | <u>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</u> |
| ٣٢٧,١٩٤ | (٩٠٤,٢٤٠) | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u> |
| ٢٧,٧١٦ | - | | إستبعاد استثمارات مالية، بالصافي |
| (١٢,٤٩٢) | (٤٥,١٧٩) | ١٤ | إستبعاد استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك |
| ٢,١٢٨ | ٤٩٧ | | إقتناء موجودات ثابتة وموارد غير ملموسة |
| - | ٥٣٥,٨٦٣ | | تحصيلات من بيع موجودات ثابتة |
| ٣٤٤,٥٤٦ | (٤١٣,٠٥٩) | | النقد المتحصل عليه من عملية الدمج |
| (٥٧٦,٨٥٨) | ٣,٧٥٤,٣١٩ | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية |
| (٤١٤,٦٣١) | (٤٤٤,٢٤٨) | | |
| (١,٩٩١,٤٨٩) | ٣,٣١٠,٠٧١ | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| (٢٧,٢٣١) | ٨٦٣,٥٦٢ | | التغير في حسابات الاستثمار المطلق |
| ٢,٩٢٢,٣٤٦ | ٢,٨٩٥,١١٥ | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| ٢,٨٩٥,١١٥ | ٣,٧٥٨,٦٧٧ | ٣٣ | صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| | | | <u>صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه</u> |
| | | | النقد وما في حكمه في ١ بناءً |
| | | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك بروة (ش.م.خ.ق.)
 بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | الحركة خلال السنة | | | | | كما في ١ يناير ٢٠١٩ | |
|--------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|---|--|
| الإجمالي | رسوم المجموعة بصفتها وكيلًا | توزيعات أرباح مدفوعة | إجمالي إيراد | إعادة تقييم | استثمارات / (سحبات) | إجمالي القيمة | إدارة المحافظ الخاصة وكالات مقيدة أخرى | |
| ٢٣٤,٦٢٨ | - | - | ١١,٩٣٨ | (٢,٩٧٧) | - | ٢٢٥,٦٦٧ | | |
| ٥٦١,٦٥٥ | - | - | - | ٨٧,١٧٢ | ٣٥,٨٢٤ | ٤٣٨,٦٥٩ | | |
| ٧٩٦,٢٨٣ | - | - | ١١,٩٣٨ | ٨٤,١٩٥ | ٣٥,٨٢٤ | ٦٦٤,٣٢٦ | | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | الحركة خلال السنة | | | | | كما في ١ يناير ٢٠١٨ | |
|--------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|---|--|
| الإجمالي | رسوم المجموعة بصفتها وكيلًا | توزيعات أرباح مدفوعة | إجمالي إيراد | إعادة تقييم | استثمارات / (سحبات) | إجمالي القيمة | إدارة المحافظ الخاصة وكالات مقيدة أخرى | |
| ٢٢٥,٦٦٧ | - | - | ١,٩٨٠ | (٨٤٤) | ١٢٧,٦٦٠ | ٩٦,٨٧١ | | |
| ٤٣٨,٦٥٩ | - | - | - | - | ١١,٧٥٦ | ٤٢٦,٩٠٣ | | |
| ٦٦٤,٣٢٦ | - | - | ١,٩٨٠ | (٨٤٤) | ١٣٩,٤١٦ | ٥٢٣,٧٧٤ | | |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس بنك بروة ("البنك") في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم ٣٨٠١٢ ب تاريخ ٢٨ يناير ٢٠٠٨ ("تاريخ التأسيس"). بدأ البنك مباشرةً أنشطته بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩ بموجب ترخيص مصرف قطر المركزي رقم (٢٠٠٧/١٩/RM). وفي ٢١ مارس ٢٠١٩، قام البنك بتغيير وضعه القانوني من شركة مساهمة قطرية إلى شركة مساهمة خاصة قطرية (ش.م.خ.ق.). بعد الحصول على موافقة المساهمين ووزارة الأعمال والتجارة بدولة قطر. يعمل البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ويشار إليها منفردة بـ "شركات المجموعة") بشكل أساسي في أنشطة التمويل والاستثمار والاستشارات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. يتم القيام بأنشطة الاستثمار لغرض أصحاب الملكية وبالنيابة عن العملاء.

في ١٢ أغسطس ٢٠١٨، أبرم البنك وبنك قطر الدولي ("IBQ") اتفاقية اندماج بمعرفة أعضاء مجلس إدارة كلاً البنوك، ومن ثم فقد تم اعتمادها لاحقاً من قبل مساهمي كلاً البنوك خلال اجتماعات الجمعيات العمومية غير العادية لكلاً البنوك التي انعقدت خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. وفي ٢١ أبريل ٢٠١٩ ("تاريخ سريان الاتفاقية")، دخل الاندماج حيز التنفيذ بعد تلقي موافقة مصرف قطر المركزي بموجب أحكام المادة (٢) من قانون المصرف المركزي والمادة ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية واتفاقية الاندماج. في تاريخ سريان الاتفاقية، استحوذ بنك بروة على موجودات ومتطلبات بنك قطر الدولي مقابل إصدار أسهم جديدة من قبل بنك بروة لصالح المساهمين الحاليين لبنك قطر الدولي. ومع دخول الاندماج حيز التنفيذ، تم حل بنك قطر الدولي ككيان قانوني وفقاً لأحكام المادة ٢٩١ من قانون الشركات التجارية. يحمل الكيان المندمج الجديد السجلات والتراخيص القانونية لبنك بروة، ويعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير بالدوحة وفروعه التسعة المنتشرة في الدوحة، دولة قطر.

تم تنفيذ عملية الاندماج من خلال مبادلة الأسماء، حيث حصل كل مساهم في بنك قطر الدولي على ٢,٠٣١ سهماً من أسهم بنك بروة مقابل كل سهم يملكه من أسهم بنك قطر الدولي. بعد إصدار أسهم بنك بروة الجديدة، يمتلك المساهمون في بنك بروة نحو ٥٧٪ من الكيان المصرفي المندمج، في حين يمتلك مساهمو بنك قطر الدولي نحو ٤٣٪. أصبح البنك بعد إتمام عملية الاندماج مملوكاً للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة ٤٨٪، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة ٢٤٪، وشركة قطر القابضة (الذراع الاستثماري والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة ١١,٦٧٪، وشركة بري جي صكوك المحدودة (٤) بنسبة ٦,٩٦٪، وتؤول ملكية الأسهم المتبقية إلى عدد من الأفراد والكيانات المؤسسة.

تعرض الشركات التابعة الأساسية للمجموعة كالتالي:

| النسبة المئوية لملكية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | بلد التأسيس | تاريخ الإنشاء | اسم الشركة |
|-----------------------|----------------|------|--------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ١٩٩٩ | قطر | (١) شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ.) | شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ.) (١) |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ١٩٩٩ | قطر | (٢) شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ.) | شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ.) (٢) |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٢٠٠٨ | قطر | (٣) شركة الأولى للإيجار (ش.م.ق.خ.) | شركة الأولى للإيجار (ش.م.ق.خ.) (٣) |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٢٠١٥ | جزر الكايمان | (٤) بي بي جي صكوك المحدودة | بي بي جي صكوك المحدودة (٤) |
| - | ٪١٠٠ | ٢٠١٥ | جزر الكايمان | (٥) آي بي كيو فاينانس ليمند | آي بي كيو فاينانس ليمند (٥) |
| - | ٪١٠٠ | ٢٠١٧ | جزر الكايمان | (٦) آي بي كيو جلوبال ماركتس ليمند | آي بي كيو جلوبال ماركتس ليمند (٦) |

- (١) توفر شركة المستثمر الأول مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرافية الاستثمارية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
- (٢) تشارك شركة الأولى للتمويل في أنشطة التمويل المتواقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً للوائح نظامها الأساسي ولوائح مصرف قطر المركزي.
- (٣) يتمثل نشاط شركة الأولى للإيجار بشكل أساسي في نشاط التأجير الإسلامي.
- (٤) تأسست بي بي جي صكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد هو تمويل الصكوك (إصدار) لصالح المجموعة.
- (٥) تم تأسيس آي بي كيو فاينانس ليمند في جزر كايمان للمشاركة في إصدار أدوات الدين لصالح بنك قطر الدولي.
- (٦) تم تأسيس آي بي كيو جلوبال ماركتس ليمند في جزر كايمان لإجراء معاملات المشتقات المالية نيابة عن المجموعة.

٢ **أساس الإعداد**
(أ) **بيان الالتزام**

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥. بما يتناسب مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة.

(ب) **أساس القياس**
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمشتقات المالية لأهداف إدارة المخاطر، وأدوات إدارة المخاطر المتفقة مع الشريعة الإسلامية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) **العملة الوظيفية وعملة العرض**
تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقوير المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تم تقييم العملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها ريال القطري.

(د) **استخدام التقديرات والأحكام**
يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على المبالغ المحققة في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح ٥.

٣ **السياسات المحاسبية الهامة**

تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة**

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة وسارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨: المراقبة ومبيعات المدفوعات المؤجلة الأخرى
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨: المراقبة ومبيعات المدفوعات المؤجلة الأخرى في عام ٢٠١٧. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ٢ "المراقبة والمراقبة لطلاب الشراء" و معيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ "مبيعات الدفع المؤجل".

إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمراقبة وغيرها من معاملات مبيعات الدفع المؤجلة للبائعين والمشترين، لمثل هذه المعاملات. لم يكن لتطبيق هذا المعيار تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وليس سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الإنمائية والإلتزامات"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الإنمائية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" في عام ٢٠١٧. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة الخاصة بإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة والخسائر الإنمائية لمختلف عمليات التمويل الإسلامي والإستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية (المؤسسات) وتكون مخصصات انخفاض قيمة مقابل الإلتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من إجراء تقييم عادل للبالغ فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة ب تلك الموجودات والمعاملات. سيحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) "المخصصات والاحتياطيات" وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة" التي تتناول الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وليس سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الإنتمانية والإلتزامات" (تتمة)

يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. وبرغم ذلك، خلال عام ٢٠١٨ قامت المجموعة مبكرًا بتطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي المتعلقة بالقواعد الخاصة بالخسائر الإنتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن كافة التعديلات ذات الصلة على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والمحصص غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٩. إن الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) وأدوات الموجودات والمطلوبات ذات الصلة من وجهة نظر كل من (المستثمر) والوكيل. يسري مفعول هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣: الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها والتي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يسري مفعول هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع وجود خيار التطبيق المبكر.

التصنيف والتبويب:

يتضمن معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ طريقة التصنيف والقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفق النقدي الأساسية. بموجب هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

(أ) أدوات حقوق الملكية.

(ب) أدوات الدين ، بما في ذلك:

(١) أدوات الدين المالية ذات الطابع النقدي

(٢) أدوات الدين المالية ذات الطابع غير النقدي

(ج) أدوات الاستثمار الأخرى

ما لم تمارس خيارات الاعتراف المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار، تقوم المؤسسة بتصنيف الاستثمارات على النحو الذي يتم قياسه لاحقًا بأي من (١) التكفة المطفأة ، أو (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، على أساس كل من:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسي.

بناءً على تقييم المجموعة، من المتوقع ألا يكون لمتطلبات التصنيف والتبويب في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك في عام ٢٠١٩. إن الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك. يسري مفعول هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تممة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وليس سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٩ (تممة)

معيار المحاسبة المالي ٣٥ احتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥: "احتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٩. يحل هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ١١: "الاحتياطيات والمخصصات". إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر الموضوعة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، ولا سيما المستثمرين الذين يحقون الربح والخساره من المؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار يسري مفعوله لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا كانت المجموعة تعتمد مبكراً معيار المحاسبة المالي ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات".

تقوم المجموعة حالياً بتقدير أثر تطبيق هذا المعيار.

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تمتلك السيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك عائدات متغيرة أو له حقوق فيها من علاقته مع المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطته على المؤسسة المستثمر فيها.

وهناك عموماً فرضية بأن حقوق التصويت بالأغلبية تنشأ عنها السيطرة. ومع ذلك، في بعض الظروف الفردية، قد يستمر البنك في ممارسة السيطرة مع نسبة تقل عن ٥٠٪ من الأسهم أو قد لا يمكن من ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصة تتجاوز ٥٠٪ من أسهم المؤسسة المستثمر فيها. عند تقدير ما إذا كان للبنك سيطرة على مؤسسة مستثمر فيها وبالتالي يتحكم في عائداتها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض من المؤسسة المستثمر فيها وتصنيفها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة وما إذا كان للبنك قدرة على توجيه تلك الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية، بما في ذلك حقوق الاستدعاء وحقوق الطرح وحقوق التصفية
- ما إذا كان البنك معرضاً، أو يتمتع بحقوق في تحصيل عائدات متغيرة من مساهمته في المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات.

تنسب الأرباح أو الخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة والحقوق غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى، مع إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ انتهاء السيطرة.

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة إلى تاريخ إنتهاءها.

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لشركة بغض الحصول على منافع من أنشطتها وينتولها في العادة عندما تتحقق المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بأغلبية حقوق التصويت للشركة. عند تقدير السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتنماثي مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٢) حقوق الأقلية غير المسيطر عليها

يتم إدراج المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسحب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية. يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى حقوق الأقلية غير المسيطر عليها. الخسائر التي تقع على حقوق الأقلية غير المسيطر عليها في شركة تابعة يتم تخصيصها لحقوق الأقلية غير المسيطر عليها حتى ولو تنسحب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد حقوق الأقلية غير المسيطر عليها.

تعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الأقلية غير المسيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. في حالة شراء حصة من حقوق الأقلية غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد حقوق الأقلية غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عند توقيف السيطرة أو التفويذ الهم الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية المعترف بها في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة لمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك فإن أي مبالغ معترف بها سابقا في حقوق المالكين فيما يتعلق بتلك الشركة تتم المحاسبة عنها وકأن المجموعة قد قدمت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية الأخرى إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائما.

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(٤) الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام ولكن دون سيطرة عليها وعموما تكون السيطرة مصاحبة لمساهمة عندما تمتلك المجموعة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت.

المشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاوني وتحتاج موافقة بالإجماع بالنسبة للقرارات الإستراتيجية والمالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه لدى الأطراف - التي لها سيطرة مشتركة للترتيب - حقوق في صافي أصول الترتيب.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئيا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستثمار على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار البنك في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الشهرة (صافي من خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغييرات في حصتها من الاحتياطي السابق للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قيمة مساهمته في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو تزيد عنها، متضمنة أية دم مدين غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو لم تقم بسداد مدفوعات باليابان عن الشركة الزميلة و المشروع المشترك.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة الناتجة من التعاملات فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يتم أيضا استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر تخفيف نسبة الملكية في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة متى كان ذلك ضروريا لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تممة) (٥) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجموعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحوول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه. في عملية تجميع الأعمال، تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تحديدها للكيان المستحوذ عليه. تكاليف الاستحواذ المتكبدة يتم احتسابها كمصاريف وتدرج في المصارييف الإدارية. تفاصيل الشهرة مبنيةً بالتكلفة وهي الزيادة في إجمالي المبلغ المحوول والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة تتجاوز المبلغ الإجمالي المحوول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد جميع الموجودات المكتسبة بصورة صحيحة وجميع المطلوبات المتكبدة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المراد إدراجها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتائج إعادة التقييم أن القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة لا تزال تتجاوز إجمالي المبلغ المحوول، عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد. بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراکمة لانخفاض القيمة. لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تخصيص موجودات أو مطلوبات الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات. عند تخصيص الشهرة للوحدة المدرة للنقد ويتم استبعاد جزء من العمليات داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

(ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الآنية السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تفاصيل بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الحالي في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تفاصيل من ناحية التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

يتم بالاجمال الاعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. الا انه ، يتم الإعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البنود التالية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد:

– إستثمارات القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (باستثناء في حالة الانخفاض، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد).

– المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال.

العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال القطري بالأسعار السائدة كما في تاريخ التقرير كما يتم تحويل بيان الدخل بالأسعار السائدة في تاريخ المعاملات. يتم الإعتراف بالفارق الناتجة من التحويل في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. عند استبعاد العمليات الأجنبية ، فإن البند المدرج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المتعلق بالعمليات الأجنبية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية

تقوم المجموعة بتطبيق حسابات التحوط لفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة بين العملة الوظيفية للعمليات الأجنبية والعملة الوظيفية للمجموعة.

يتم الإعتراف بفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة من تحويل المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم تجميعه ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال. يتم الإعتراف بأي فروقات متبقية في بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد صافي تحوط الإستثمار، يتم تحويل القيمة المتعلقة ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة الإستبعاد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

(١) التصنيف

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحاميل الأداة. أدوات حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تظهر عليها دلائل الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تضمينها في الفئتين التاليتين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تضمين وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاوني أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند نشأتها فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاوني يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تسبّب فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أساس مختلفة.

أدوات حقوق الملكية

يتم تضمين الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تضمين الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المداول. الاستثمارات التي تتشكل جزءاً من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تضمينها أيضاً على أنها "محفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تم إدارتها وتقييم أدائها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تضمينها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(٢) الاعتراف والإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعادف فيه المجموعة لشراء أو بيع أصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من كافة مخاطر وعواوند الملكية.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدتها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلاً على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي، تقلص الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٤) الاستثمارات المالية (تتمة)

(٥) القياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المترافق معترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها الوصول إلى قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين (بائع ومشتري) مطاعمين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسورة باستخدام سعر إغلاق السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة تقوم المجموعة بالاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عندما تتوفر لديها مؤشرات موثوق بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. تتحصر تلك المؤشرات الموثوق بها في أحدث المعاملات لاستثمار محدد أو استثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطعمة.

(٧) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه موجودات التمويل المقدم من خلال المراقبة والمضاربة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بنكفلتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المراقبة والمساومة

ذمم المراقبة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المراقبة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المراقبة) وبيعها إلى المراقب (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) على أقساط من جانب المراقب على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المراقبة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي بالفصل السابع القسم (د) الفقرة ١/٢٣، تقوم المجموعة بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمراقبة وعدم الدخول في أية معاملة مراقبة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

تدرج ذمم المساومة المدينة مخصوصاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذمم المراقبة المدينة كالتالي: - بالتكلفة المطفأة في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المراقبة المدينة تنشأ عنها في تاريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم؛ أو - بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المراقبة المدينة لا تنشأ عنها في تاريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(ه) موجودات التمويل (تنمية) الإجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هيكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذمم الإجارة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) و مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع هو عقد بيع تصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المصنوع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو إقتناص منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناءً على سعر متفق عليه. إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعرف المجموعة بإيراد هامش ربح الاستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النظري للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكلة تتمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائداً متوقعاً للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعتبر المجموعة مبدئياً بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل والإستثمارات وحسابات العملاء الجارية و مبالغ مستحقة إلى بنوك ومطلوبات التمويل المتضمنة تمويلات الصكوك والتمويل بعائد ثابت في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداء.

يقيس الموجود أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسحب بصورة مباشرة إلى استحواده أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقيس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد خصم المبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

(٢) إلغاء الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في حالة التي لا تتحقق فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تتحفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية حصة في الموجودات المالية المحولة والتي تتواءل لإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمكتسب المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي الموحد ولكنها تحفظ إما جميع أو جزءاً كبيراً من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو جزءاً كبيراً من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي وتحفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في الاعتراف بال الموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بال موجود المالي المحول عندما يتحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من مناسبة (موجود) أو أقل من مناسبة (مطلوب) لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف بمطلوب مالي عند التفرغ عن أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

المقاصة

(٣)

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها وترغب المجموعة إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الموجودات وسداد الالتزام في نفس الوقت.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم الإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مراحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثنى عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى، يحتسب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي المصدرة؛ و
- التزامات التمويل المصدرة.

في حالة الإستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة عادلة من خلال الملكية ويتم قياسها بالقيمة العادلة، الإنخفاض المادي (إذا انخفضت القيمة السوقية بنسبة لا تقل عن ٢٠٪) أو المستمر (إذا انخفضت القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) يتم اعتبار القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته في تحديد ما إذا كانت الإستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود أي دليل لهذا على الإستثمارات في حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم حذف الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً :

- استثمارات أدوات الدين المالية التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولى بها.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن أحداث العجز المتوقعة من الأدوات المالية من خلال الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتحفظ فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالمقدمة الحالية لجميع أوجه العجز الندبي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخطاب الإعتماد: باليقىة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد المخصص وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم (٣٠) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة ١: تصنف التسهيلات في أحد مراحل الانخفاض الثلاثة من خلال تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الائتماني منخفض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تممة)

الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة ، أي خسارة متوقعة خلال ١٢ شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. ويتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بموجب أحكام محددة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بال الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات الحالية؛
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بأصل حالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاستبعاد حتى تاريخ التقرير.

موجودات مالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الملكية ضعفت ائتمانياً. يكون الأصل المالي " ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة للعقد مثل العجز أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبela خلاف ذلك؛
- إمكانية أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- عدم وجود أسواق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ، (خلاف الديون السيادية للبلد الأم (قطر))، منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية :

- تقييم السوق للجذارة الائتمانية بما تعكسه عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية.

تعفى أي تعرضات ائتمانية لحكومة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعليم مصرف قطر المركزي ٢٠١٧/٩.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

- التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بصفة عامة مخصص

عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات التمويل / بنود خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون المسحوب:

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تممة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي (تممة)

تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم عرض المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض اي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الملكية: لا يتم الإعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المفترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الإمتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(ح) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الأوراق النقدية والعملات النقدية الموجودة والأرصدة غير المقيدة المحفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ط) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تأجيرها أو الزيادة الرأسمالية يتم تصنيفها على أنها استثمارات عقارية وهي تقاس بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية. يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات العقارية عندما يتم إستبعادها أو عندما يتم سحب الإستثمار العقاري بصورة دائمة من الخدمة وعدم توقع منافع إقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة من بيع أو إستبعاد عقاري (تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها الإلغاء.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الإعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك)

الموجودات الثابتة (تتمة)

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكالفة المصروفات التي تتناسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتم رسملة البرامج المشتراء الذي يشكل جزءاً مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. تتضمن تكالفة الموجودات المكونة داخلياً تكالفة المواد والعملاء المشتراء وأية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائن عليه إلى وضعه السابق وتكليف التمويل المرسمة.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنته بمحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وأمكانية قياس تكاليفها بصورة موثقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكديها.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النطاق المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكاليف الموجود ناقصاً قيمته الباقية المقدرة. يتم إهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

| | |
|-------------------------------|-----------|
| مباني | ٢٠ سنة |
| معدات تقنية المعلومات | ٥-٣ سنوات |
| أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية | ٧-٤ سنوات |
| سيارات | ٧-٥ سنوات |

تم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات في تاريخ كل تقرير، وتسويتها بأثر مستقبلي متى كان ذلك لازماً.

الموجودات غير الملموسة

(ل)

الموجودات غير الملموسة المشتراء بصورة منفصلة تقاد مبدئياً بالتكلفة. إن تكالفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال تعادل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، تسجل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويعاد النظر فيها لتحديد الانخفاض في أي وقت يظهر فيه دليل على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة مالية على الأقل. التعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الموجودات يتمأخذها في الاعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو الطريقة، حسب متضمن الحال، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في بيان الدخل الموحد ضمن فئة مصروفات تتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي ويتم إجراء فحص انخفاض القيمة لها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد. يتم إجراء مراجعة سنوية للنظر في استمرارية الموجودات بدون عمر إنتاجي محدد، وإذا لم تقرر الاستمرارية يتم تغيير حالة العمر الإنتاجي لها من غير محدد إلى محدد.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد (أي في تاريخ تحويل السيطرة على الأصل) أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل (يحتسب على أنه الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة للسنة الحالية هي كما يلي:

| | |
|------------------|----------|
| علاقة العملاء | ١٠ سنوات |
| الودائع الأساسية | ٨,٥ سنة |

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع ايهاً أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

للغرض اختبار انخفاض القيمة يتم دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقية واردة من الاستخدام المستمر تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في دمج أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع الدمج.

لا تنتج موجودات المجموعة تدفقات نقية واردة منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص موجودات المجموعة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومتسجم ويتم اختبار انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجود لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أو لا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) بالتناسب.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بال الموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات تدل على نقص أو انفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ن) حسابات العماء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل البنك. يتم قياس المعاملات بالمثل المثل من قبل البنك في وقت التعاقد. في نهاية سنة التقرير تفاصيل هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفرض أصحاب حسابات الاستثمار المطلق المجموعة لاستثمار أموالهم بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب المضارب) على أصحاب المضارب. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية (التكلفة المطفأة).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ع) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين

تللزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين.
- تتحسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم الالتزام بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسئولة عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمار مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ف) المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكمي) على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً أن تقوم المجموعة بتسوية تكاليف هذا الالتزام بمتى محددة بصورة موثوقة. إن المخصصات المعترف بها عند تاريخ التقرير هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم فياس المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوفقة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد مادياً). إذا كان من المتوقع إستلام بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث فإنه يتم الإعتراف بها كموجودات إذا تأكّد تحصيلها وكان من الممكن قياسها بشكل موثوق.

يتم الإعتراف وقياس الالتزامات الحالية الناشئة عن عقود المعاوضة كمخصصات. يعتبر عقد المعاوضة قائماً عندما يكون لدى المجموعة تكاليف لا يمكن تجنبها متعلقة بالالتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الالتزام بموجب العقد.

(ص) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

تحسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكاليف الموظفين بإضافة رقم ٢٧ في البيانات المالية الموحدة. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الإعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المنافع المحددة

تقدم المجموعة للموظفين مكافأة نهاية الخدمة المحددة وفقاً لمتطلبات قانون العمل القطري المتعلقة بالتقاعد والمعاشات التقاعدية، حيثما كان ذلك مطلوباً. تقوم المجموعة بتسجيل هذه المنافع على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس المكافآت قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصوص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الإعتراف بالمطلوب للنحو المترافق دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوقة بها

(ق) الاعتراف بالإيرادات المراقبة والمساومة

يتم الإعتراف بالربح من معاملات المراقبة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الإعتراف بهذا الدخل على أساس التناوب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابلاً للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الإعتراف به عند تتحققه. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ق) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما يتم تحمل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب.

الإيجار

يتم الاعتراف بالدخل من الإيجار على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وhamsh الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغض تحصيل معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيراد الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم التخصيص ورسوم الاستشارات ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقد لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستذهب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متنحاً لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ر) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ش) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بموازنة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتنبذ مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (صفتها أعلى سلطة لاتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقدير أدائه والذي توفر له معلومات مالية متميزة.

(ت) أنشطة الائتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست موجودات من موجودات المجموعة.

(ث) العائدات التي تحظرها الشريعة

المجموعة ملتزمة بمقاييس الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير ملزمة بالشريعة. بناءً عليه يتم إيداع جميع الإيرادات من مصادر غير ملتزمة بالشريعة في حساب أعمال خيرية حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في أغراض خيرية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(خ) الضريبة

المجموعة مستثنة حالياً من ضريبة الدخل. برغم ذلك يطلب من المجموعة وبعض الشركات التابعة للمجموعة التي تلبي معايير قانون الضريبة تقديم إقرارات ضريبية لدى الهيئة العامة للضرائب.

(ذ) المعلومات المالية للشركة الأم

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للمجموعة الأم المفصح عنهم في آخر البيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(ص) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من إعتمادات مستندية وخطابات الضمان.

يتم الإعتراف بالضمانات المالية بمبدأ في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الإعتراف المبدئي يتم قياس الإنزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطافأ أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الإنزام المالي الناشئ في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات إستناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها الأحكام التي تتخذها الادارة.

يتم تسجيل أي زيادة في الإنزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الإعتراف بإطفاء العلوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيراد الرسوم والعمولات".

(ظ) رأس المال والإحتياطي

توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم الإعتراف بتوزيع أرباح الأسهم العادية في حقوق الملكية خلال فترة الموافقة عليه من قبل مساهمي المجموعة.

(ظ ب) صكوك وسندات تمويل

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك وسندات التمويل بالتكلفة المطافأ، وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك وسندات تمويل".

يتم إدراج مصاريف الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق. إن الصكوك وسندات التمويل تحمل معدل ربح متغير/ ثابت يتم سدادها على أساس نصف سنوي.

(ظ ج) حسابات الإستثمارات المقيدة

تتمثل حسابات الإستثمارات المقيدة الموجودات التي تم اقتناصها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة وما يماثلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدير استثمار استناداً إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الإستثمارات المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تسجيلها ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. المهمة الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. تقوم المجموعة بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديها بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن أن تنتسب بها عوامل داخلية أو خارجية.

المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول في النهاية عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير أن هناك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تنمية)

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تقع على لجنة إدارة المخاطر والالتزام المسؤولية الكلية عن وضع وتطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والقيود.

لجنة الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى لجنة الائتمان بفرض اعتماد وتوفيقه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسهيل الأعمال التشغيلية للائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى هيئة تنفيذية في المجموعة لاعتماد المواقف الائتمانية وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصالحيات المفروضة إليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالمجموعة.

لجنة الموجودات والإلتزامات

لجنة الموجودات والإلتزامات مسؤولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع المعايير التي على أساسها تدار مخاطر السيولة ومعدلات الربح. كما تقوم لجنة الموجودات والإلتزامات بوضع إستراتيجية الاقتراض والتمويل (تخصيص الموجودات) للمجموعة بغرض تعظيم الأرباح وتقليل المخاطر.

لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إدارة والإشراف على جميع أوجه المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. اللجنة مسؤولة عن التنفيذ الفعال لجميع سياسات ومعايير المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على إجراءات إدارة المخاطر في المجموعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تفحص كل من ملاءمة الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويسفر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداء المالي عن الوفاء بالالتزاماته التعاقدية.

تثير المجموعة تعرضاً لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة استثماراتها وأسواق المال والإقرارات والتمويل لتفادي التركزات غير الضرورية لمخاطر الائتمان مع أفراد أو مجموعة عملاء في أماكن أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمانات إذا كان ذلك ضرورياً.

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالإلتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـ "الأطراف المقابلة"). وهي المخاطر التي تؤدي إلى تكب خسارة في حالة تقصير طرف مقابل أو عجزه عن الوفاء بالالتزامات المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الطوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الإستراتيجي الذي يختلف فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة معتمدة.

قد تنشأ عن مخاطر الائتمان النتائج التالية:

- التأخير في سداد الالتزام
- الخسارة الجزئية من التعرض الائتماني، أو
- الخسارة الكلية من التعرض الائتماني

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثلاً مخاطر تغير أي عميل ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
(أ) مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بحدود معينة بتفويض لجنة الائتمان المسؤولة عن الإشراف و متابعة مخاطر الائتمان ، وهي المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة ، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان، بالتعاون مع وحدات العمل، التي تغطي متطلبات الضمان، وتقدير الائتمان، وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، والامتثال للوائح مصرف قطر المركزي، والمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى الجارية.
- إنشاء هيكل التفويض للمجموعة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حدًا معيناً موافقة مجلس الإدارة.
- تطوير والحفاظ على دليل تصنيف المخاطر للمجموعة من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة المخاطر المالية.
- الحد من التعرض للمخاطر الجغرافية ومخاطر التركيز بناءً على التصنيفات الداخلية والخارجية وكذلك حدود التعرض للمخاطر والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.
- تأمين التعرضات من خلال ضمانات ملموسة وغير ملموسة. تشمل أنواع الضمانات التي تم الحصول عليها النقد، والرهون العقارية على العقارات، والتعهدات على الأسهم، والضمانات الشخصية / للشركات، حسب الحاجة.
- مراجعة امتثال وحدات العمل لحدود التعرض للمخاطر المتفق عليها، بما في ذلك حدود الصناعات المختارة والمخاطر الجغرافية وأنواع المنتجات. يتم إجراء مراجعة دورية للجودة الائتمانية لمحفظة المجموعة و يتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، عند الحاجة إلى ذلك.

طبقت المجموعة نظام تصنيف محل المخاطر وفقاً لنظام موديز، من أجل مراقبة مخاطر الائتمان على نحو فعال على مستوى العميل في محفظة المجموعة ومواءمة كافية رأس المال لهذه المخاطر. لقد تم إثبات النظام عالمياً ويمكن المجموعة من تقييم مخاطر الائتمان على أساس أكثر موضوعية.

تقوم المجموعة على نحو منتظم بتحليل جودة محفظة الائتمان الكلية بتركيز خاص على حالات الائتمان المتعثرة وأسلوب إدارة معالجتها.

يتضمن هذا:

- المراجعة على مستوى المعاملة
- المراجعة على مستوى العميل
- المراجعة على مستوى المحفظة
- المراجعة بناءً على الحالات الاستثنائية

وحدات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكيد من أنه يتم القيام بجميع أنشطة التمويل داخل الإطار المعتمد واكتشاف أي انحراف عن ذلك بصورة سريعة والإبلاغ عنها ومتابعتها لاتخاذ الإجراء العلاجي بشأنها.

قياس محفظة الائتمان

الهدف والمسؤولية

إن إدارة المحفظة هي جزء مكمل لعملية الائتمان التي تمكن المجموعة من الحد من الترکزات وتقليل التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع إستراتيجية وتحطيم للمحفظة وتقدير الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر محفظة الائتمان عن طريق الحصول على المعلومات من مختلف وحدات العمل على نحو منتظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهيكل الموضعية استناداً إلى معايير تنوع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/الإقليم لمناقشتها من قبل الإدارة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمية)
(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تنمية)
إدارة محفظة الائتمان (تنمية)

تنوع المحفظة

تضع المجموعة في الاعتبار المعايير التالية لتقدير تنوع محفظة الائتمان عبر:

- الحدود الائتمانية للمجموعة
- الحدود الائتمانية من حيث الصناعة/ القطاع
- الحدود الائتمانية من حيث البلد
- الحدود الائتمانية من حيث المنتج
- المخفقات للتعرض لمخاطر ائتمان محددة

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

تتبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقبلي (بما يتناسب مع متطلبات الركن ٢ من أركان بازل ٣ ومع الأخذ في الاعتبار لواحة مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات الافتراضية. يؤدي هذا إلى تمكين المجموعة من أن تصبح مستعدة جيداً لتناسب مع أوضاع الأزمات عند وقوعها. تقع على إدارة المخاطر المسئولية عن إجراء اختبارات الجهد الدورية لمحفظة الائتمان.

يشتمل برنامج اختبار الجهد لدى المجموعة على الخطوات التالية:

- الحصول على البيانات الموثوق بها (الدقة والتوفيق المناسب).
- تحديد عوامل المخاطر التي لها أثر على قيمة المحفظة. إن عوامل المخاطر التي تستخدمها المجموعة هي:
 - (أ) تصنيف العميل
 - (ب) البيئة (الصناعة والاقتصاد والسياسة وأسعار العقارات وغيرها)
 - (ج) النموذج (الافتراضات وفترة الاحتفاظ وغيرها)
 - (د) التحليلات (العلاقات المتبادلة والمصفوفات الانتقالية)
- وضع اختبارات الجهد على أساس سيناريو من عامل واحد أو عدة عوامل
- تحديد حجم صدمة العامل
- إجراء اختبارات الجهد
- الإبلاغ عن نتائج اختبارات الجهد
- تقييم أثر النتائج المشار إليها أعلاه على كفاية رأس مال المجموعة
- إعادة تقييم مدى ملاءمة اختبارات الجهد على أساس سنوي

نظام معلومات إدارة مخاطر الائتمان

توفر لدى الموظفين المعينين المعلومات عن جميع عناصر مخاطر محفظة موجودات المجموعة وعلى وجه الخصوص الحسابات غير المنتظمة والحسابات التي تبدو عليها خصائص التدهور. يتم فحص التقارير بصورة شاملة، وأينما تتم الإشارة إلى ذلك، يتم إطلاق الاستجابة ذات الصلة من الإدارة المعنية.

(٢)

الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

لدى المجموعة أساليب جاهزة لتخفيف مخاطر الائتمان وهي تتضمن بصفة رئيسية عملية البدء في منح الائتمان ومعايير الائتمان وإدارة الضمانات الإضافية وإدارة المخاطر على نحو واسع.

الضمانات

تقوم المجموعة بضمان الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات، ومنها، الهوامش النقدية والرهن على الودائع النقدية والعقارات والأوراق المالية القابلة للتداول. يتم الحصول على تقييمات مستقلة للضمانات العقارية على نحو دوري لتحديد مدى تغطية الضمان. يتم رصد قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول بصورة ثابتة لتحديد ما إذا كان من المطلوب إكمال ما نقص منها واستبعادها.

٤ إدارة المخاطر المالية (تممة)

(ب) مخاطر الائتمان (تممة)

(٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها (تممة)

حدود التمويل (أدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل)

وضعت المجموعة حدوداً معرفة للطرف المقابل ومجموعة الاقتراض والدولة ومجلس الإدارة والشركات التابعة والزميلة. يتم رصد المخاطر في مقابل هذه الحدود وإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لها من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

(٣) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | كما في ٣١ ديسمبر |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ١.٤٢٢.٥٩٦ | ٢,١٢٥,٥٩٩ | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٢.٦٢٨.٤٨١ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٢٧.٩٣٧.٩٠٩ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | موجودات تمويل |
| ٩.٧٧٧.٥٨٢ | ١٥,٢٠٣,١٦١ | إستثمارات مالية – أدوات دين |
| ٢٢٧.٨٩٣ | ٢٠٢,٢٦٢ | موجودات أخرى |
| ٤١.٩٩٤.٤٦١ | ٧٣.٧٩٨.٦١١ | |

مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:

| | | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ٨.٢٥٠.٦٣٤ | ١٧,٩٣٥,٢٢٠ | ضمانات |
| ١.٠٥١.٧٣٥ | ١,٧٥٣,٩٤٩ | خطابات اعتماد |
| ٨.٢١٤.٤٦٥ | ١٠,٤٣٨,١١٧ | تسهيلات ائتمانية غير مستحقة |
| ١٧.٥١٦.٨٣٤ | ٣٠.١٢٧.٢٨٦ | |

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات ائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات بالمركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. لهذا الجدول، قامت المجموعة بتخصيص الائتمان على المناطق استناداً إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

القطاعات الجغرافية (تتمة)

| الإجمالي | باقى دول العالم | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد: |
|-------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|--|
| ٢,١٢٥,٥٩٩ | - | - | - | ٢,١٢٥,٥٩٩ | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٢٤٩,٣٨٥ | ١٥٩,٧٣٦ | ٢٧,٥٥٥ | ٣,٩٠٦,٨٠٩ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ٢,١٥٠,٢٨١ | ٣,٣٧٠,١٥٧ | ٣٦٧,١٢٢ | ٤٦,٠٣٦,٥٤٤ | موجودات تمويل |
| ١٥,٢٠٣,١٦١ | ٣١٧,٦٤٧ | - | ١٩٦,٧٨٧ | ١٤,٦٨٨,٧٢٧ | إستثمارات مالية - أدوات دين |
| ٢٠٢,٢٦٢ | - | - | - | ٢٠٢,٢٦٢ | موجودات أخرى |
| ٧٣,٧٩٨,٦١١ | ٢,٧١٧,٣١٣ | ٣,٥٢٩,٨٩٣ | ٥٩١,٤٩٤ | ٦٦,٩٥٩,٩٤١ | |
| الإجمالي | باقى دول العالم | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد: |
| ١.٤٢٢.٥٩٦ | - | - | - | ١.٤٢٢.٥٩٦ | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٢.٦٢٨.٤٨١ | ١٥١.٤٦٣ | ٥٢.٤٩٠ | ٤.٢٨٢ | ٢.٤٢٠.٢٤٦ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٢٧.٩٣٧.٩٠٩ | ١٩٦.٥٤٥ | ٣.٣٦٧.٤٠٣ | ٥٢٤.٠٦٥ | ٢٣.٨٤٩.٨٩٦ | موجودات تمويل |
| ٩.٧٧٧.٥٨٢ | ١٠٩.٢٤٤ | - | ١٤٤.٨٤٧ | ٩.٥٢٣.٤٩١ | إستثمارات مالية - أدوات دين |
| ٢٢٧.٨٩٣ | - | - | - | ٢٢٧.٨٩٣ | موجودات أخرى |
| ٤١.٩٩٤.٤٦١ | ٤٥٧.٢٥٢ | ٣.٤١٩.٨٩٣ | ٦٧٣.١٩٤ | ٣٧.٤٤٤.١٢٢ | |
| الإجمالي | باقى دول العالم | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى |
| ١٧,٩٣٥,٢٢٠ | ١,٢٥٠,٤٨٨ | ١,٣٥٥,١١٦ | ٤٢٢,٥١٢ | ١٤,٩٠٧,١٠٤ | ضمانات |
| ١,٧٥٣,٩٤٩ | ٢٦,٦٥٥ | - | - | ١,٧٢٧,٢٩٤ | خطابات اعتماد |
| ١٠,٤٣٨,١١٧ | ١,٦٠٣ | ١٩٦,٥٥١ | ١٨٣,٣٧٧ | ١٠,٠٥٦,٥٨٦ | تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ٣٠,١٢٧,٢٨٦ | ١,٢٧٨,٧٤٦ | ١,٥٥١,٦٦٧ | ٦٠٥,٨٨٩ | ٢٦,٦٩٠,٩٨٤ | |
| الإجمالي | باقى دول العالم | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى |
| ٨,٢٥٠,٦٣٤ | ٦٣١,١٠٧ | ٢٤٤,٥٨٢ | ٢٧٨,٢٨٦ | ٧,٠٩٦,٦٥٩ | ضمانات |
| ١,٠٥١,٧٣٥ | ٥٧٤ | - | - | ١,٠٥١,١٦١ | خطابات اعتماد |
| ٨,٢١٤,٤٦٥ | ٤,٩٦٣ | - | ١٢٥,١٤٣ | ٨,٠٨٤,٣٥٩ | تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ١٧,٥١٦,٨٣٤ | ٦٣٦,٦٤٤ | ٢٤٤,٥٨٢ | ٤٠٣,٤٢٩ | ١٦,٢٣٢,١٧٩ | |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

قطاعات الأعمال

يحل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

| اجمالي المخاطر | |
|-------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ١٦,٤٧٦,٦٨٩ | ٢٥,٠٥٤,٩٩٠ |
| ٩١٥,٠٢٦ | ٢,٩٤٧,٢٦١ |
| ٣,٧٣٨,٤٠٠ | ٩,٦١٢,٦٧٣ |
| ٤,٩٥٧,٤٨٦ | ٨,٩٦٢,٧٥٦ |
| ١٠,٣٧٠,٨٣٢ | ١٨,١١٤,٣٦٢ |
| ٨,٥٤٩,٩٢٢ | ١٢,٩١٠,٠٨٣ |
| ٣,٤٧٨,٤٤٢ | ١١,١٧٤,٩١٥ |
| ١١,٠٢٤,٤٩٨ | ١٥,١٤٨,٨٥٧ |
| ٥٩,٥١١,٢٩٥ | ١٠٣,٩٢٥,٨٩٧ |

ممولة وغير ممولة
الحكومة
الصناعة
التجارة
الخدمات المالية
المقاولات
العقارات
الشخصية
الخدمات وأخرى

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلًا للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف استنادًا إلى تصنیفات موديز أو ما يعادلها (ستاندرد آند بورز وفيتش):

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ١٦,٥٢٩,٣٠٦ | ٢٨,٨٥٤,٤٠٠ |
| ٤,١٨٢,٠٦٠ | ٣,٧٥٥,٣٩٢ |
| ٦٠,٧٨٠ | ١,١٦٩,٤٢٧ |
| ٣٥٣,٨٠٥ | ٦٧٦,٤٦٦ |
| - | ٢٩,٠٥٣ |
| ٣٨,٣٨٥,٣٤٤ | ٦٩,٤٤١,١٥٩ |
| ٥٩,٥١١,٢٩٥ | ١٠٣,٩٢٥,٨٩٧ |

التصنيف المعادل
AAA إلى AA^٣
A^٣ إلى A^١
Baa^٣ إلى Baa^١
B^٣ إلى Ba^١
 أقل من B^٣
غير مصنفة

(٥) جودة الائتمان

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة بإستخدام تصنیفات مخاطر ائتمان داخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعة آلية داخلية لتصنيف مخاطر العميل لتقدير العلاقات في محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنیف ائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالجملة من ٢٢ درجة، ١٩ منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتعلق بذلك التي تؤدي بشكل جيد والثلاثة الأخرى بذلك التي لا تؤدي كما يجب. ضمن المؤدية بشكل جيد، تمثل تصنیف مخاطر العميل من ١ إلى ٥ درجة الاستثمار ومن ٦ إلى ٧ تمثل دون درجة الاستثمار ومن الدرجة ٨ إلى ١٠ تمثل تلك دون المستوى المطلوب، والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعیین تصنیف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقدير مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمان الحقيقة للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر في حالة الموجودات غير المنتظمة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والتعهدات والضمادات المالية:

مبالغ مستحقة من بنوك

| الإجمالي | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | مبالغ مستحقة من بنوك |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٢,٦٣٠,٦٢١ | ٤,٣٤٣,٦٠٣ | - | - | ٤,٣٤٣,٦٠٣ | تصنيف إستثماري - (تصنيف المخاطر للعميل) ٥-١ |
| - | - | - | - | - | تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف المخاطر للعميل) ٧-٦ |
| - | - | - | - | - | دون المستوى (تصنيف المخاطر للعميل) ٨ |
| - | - | - | - | - | مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩ |
| - | - | - | - | - | خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠ |
| ٢,٦٣٠,٦٢١ | ٤,٣٤٣,٦٠٣ | - | - | ٤,٣٤٣,٦٠٣ | مخصص انخفاض القيمة |
| (٢,١٤٠) | (١١٨) | - | - | (١١٨) | القيمة الدفترية |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | - | - | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان

موجودات تمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
|----------------|----------------|

| الإجمالي | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|

| | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| ٢٤,٣٨١,٧٦٨ | ٣٩,١١٤,٠٤٧ | - | ٢,٢٩٩,٢٥٣ | ٣٦,٨١٤,٧٩٤ |
| ٤,٢٣٠,٢٨١ | ١٢,٩٠٢,٤٥٩ | - | ٥,٣٠٩,٥٤٥ | ٧,٥٩٢,٩١٤ |
| ٦٩,٢٤٤ | ٢٩٧,١٣٢ | ٢٩٧,١٣٢ | - | - |
| ٣٥١,١٥٨ | ٧٠,٤٠٠ | ٧٠,٤٠٠ | - | - |
| ٥٥٣,٠٠٦ | ١,٥٥٦,٥٥٤ | ١,٥٥٦,٥٥٤ | - | - |
| <u>٢٩,٥٨٥,٤٥٧</u> | <u>٥٣,٩٤٠,٥٩٢</u> | <u>١,٩٤٤,٠٨٦</u> | <u>٧,٦٠٨,٧٩٨</u> | <u>٤٤,٤٠٧,٧٠٨</u> |
| <u>(١,٥٨٣,٤٢٩)</u> | <u>(١,٩١٧,١٤٦)</u> | <u>(١,١٧٨,٦٧٤)</u> | <u>(٥٨٧,٢٥٩)</u> | <u>(١٥١,٢١٣)</u> |
| <u>(٦٤,١١٩)</u> | <u>(٩٩,٣٤٢)</u> | <u>(٩٩,٣٤٢)</u> | - | - |
| <u>(١,٦٤٧,٥٤٨)</u> | <u>(٢,٠١٦,٤٨٨)</u> | <u>(١,٢٧٨,٠١٦)</u> | <u>(٥٨٧,٢٥٩)</u> | <u>(١٥١,٢١٣)</u> |
| <u>٢٧,٩٣٧,٩٠٩</u> | <u>٥١,٩٢٤,١٠٤</u> | <u>٦٤٦,٠٧٠</u> | <u>٧,٠٢١,٥٣٩</u> | <u>٤٤,٢٥٦,٤٩٥</u> |

تصنيف إستثماري - (تصنيف المخاطر للعميل) ١ -
تصنيف دون الاستثمار - ٧-٦
(تصنيف المخاطر للعميل) ٧-٦ -
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ -
دون المستوى مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩ -
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠

مخصص الخسارة
أرباح معلقة

القيمة الدفترية

استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | الإجمالي | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|-----------------|------------------|----------|----------------|----------------|-----------|-----------|
| ٤٣٩,٩١٧ | ٥٣٨,٦٨٠ | - | - | - | ٥٣٨,٦٨٠ | |
| ٧,٣٢٩ | ٤٩١,٣٨١ | - | ٥٣,٣٩١ | ٤٣٧,٩٩٠ | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| <u>٤٤٧,٢٤٦</u> | <u>١,٠٣٠,٠٦١</u> | <u>-</u> | <u>٥٣,٣٩١</u> | <u>٩٧٦,٦٧٠</u> | | |
| <u>(١٠,٤٥٤)</u> | <u>(٨,١٧٢)</u> | <u>-</u> | <u>(٤,٤١٥)</u> | <u>(٣,٧٥٧)</u> | | |
| <u>٤٣٦,٧٩٢</u> | <u>١,٠٢١,٨٨٩</u> | <u>-</u> | <u>٤٨,٩٧٦</u> | <u>٩٧٢,٩١٣</u> | | |

تصنيف إستثماري - (تصنيف المخاطر للعميل) ١ -
تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف المخاطر للعميل) ٧-٦ -
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ - دون المستوى مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩ - خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠

مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان

التزامات التمويل والضمادات المالية

| الإجمالي | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-----------|------------|-----------|-----------|------------|----------------|----------------|
| ٨,٧٠٧,٤٣٣ | ١٦,١٩٧,٩٧٧ | - | ٩٦٩,٨٥٨ | ١٥,٢٢٨,١١٩ | | |
| ٥٨٧,٦٦٤ | ٣,٤٧٥,٤١٨ | - | ١,٤٧٢,٢٤٣ | ٢,٠٠٣,١٧٥ | | |
| ٢,٧٣٨ | ٢,٦٣٠ | ٢,٦٣٠ | - | - | | |
| ٢,٢٠٣ | ٤,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | - | - | | |
| ٢,٣٣١ | ٩,١٤٤ | ٩,١٤٤ | - | - | | |
| ٩,٣٠٢,٣٦٩ | ١٩,٦٨٩,١٦٩ | ١٥,٧٧٤ | ٢,٤٤٢,١٠١ | ١٧,٢٣١,٢٩٤ | | |
| (٥١,١٤١) | (٣٣٢,٣٨٣) | (٥,٤٨١) | (٢٦,٠٦١) | (٣٠,٨٤١) | | |
| ٩,٢٥١,٢٢٨ | ١٩,٣٥٦,٧٨٦ | ١٠,٢٩٣ | ٢,٤١٦,٤٤٠ | ١٦,٩٣٠,٤٥٣ | | |

تصنيف إستثماري - (تصنيف المخاطر للعميل)^١ -^٥
 تصنيف دون الاستثمار - (تصنيف المخاطر للعميل)^{٧-٦} -^٨
 (تصنيف المخاطر للعميل)^٩ -^{١٠}
 دون المستوى مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل)^٩
 خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل)^{١٠}

مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن أي من الموجودات المالية في الموجودات الأخرى متاخر في السداد أو منخفض القيمة ولم يتم الإعتراف بأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة مقابلها.

(٦) الضمادات

تحصل المجموعة على ضمادات وتعزيزات إئتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهري في جودة الضمادات التي تحفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمادات للمجموعة. لدى المجموعة ضمادات إضافية على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن عقاري.

إن القيمة العادلة لـإجمالي الضمادات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٤١,٩٠٩,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٦,٠٠٤,٦ مليون ريال قطري) وقيمة الضمادات المحفظة بها مقابل موجودات وسلف تمويل منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١,٠٨٦,٠ مليون ريال قطري (٢٠١٨ : ٢٢٩,٢ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاوني للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، والتي تم التحرك بها قضائياً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان لا شيء.

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

لتحديد ما إذا كانت مخاطر عدم السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعتراف، فإن المخاطر الحالية في تاريخ التقرير يتم مقارنتها بمخاطر عدم السداد عند الإعتراف الأولى. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريخية، وحساب أيام التأخير عن السداد، والتصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتوجيهات مصرف قطر المركزي. تم وصف معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمحفظة المصنفة داخلياً (الخدمات المصرفية الخاصة والعامة)، والمحفظة غير المصنفة (الخدمات المصرفية للأفراد) والمحفظة المصنفة خارجياً (المؤسسات المالية / البنوك) أدناه.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

محفظة مصنفة داخلية:

بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلية، يتم استخدام المعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجتين للأسفل من التصنيفات ١ و ٢ و ٤
٢. درجة واحدة للأسفل من التصنيف ٥ و ٦
٣. الحسابات المصنفة بأقل من ٧
٤. ٣٠ - ٥٩ يوماً تأخير على الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع)
٥. ٦٠ - ٨٩ يوماً تأخير على الاستحقاق
٦. الحسابات المعاد هيكلتها في آخر ١٢ شهراً

أدوات مالية مصنفة خارجياً

بالنسبة لجميع محافظ التمويل والاستثمارات المصنفة خارجياً، ستخضع للمعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجة الاستثمار - تتخضع درجتين من **Aaa** إلى **Baa**
٢. درجة المضاربة - تتخضع درجة من **Caa** إلى **Ba**
٣. التعرض الائتماني غير المصنف
٤. الحسابات المعاد هيكلتها

محفظة التجزئة

تم تحديد المعايير المستندة إلى أيام الاستحقاق المتأخرة لمحفظة البيع بالتجزئة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي:

يفترض معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) معيار الـ ٣٠ يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق بـ ٣٠ يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا ٦٠ يوماً كأقصى حد كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

بصرف النظر عن معايير المراحل المذكورة أعلاه على أساس درجات التصنيف وعدد أيام الاستحقاق المتأخرة، يتم أيضاً تقييم المعايير النوعية التالية من قبل الإدارية لتصنيف عميل معين أو محفظة معينة إلى المرحلة الثانية من خلال تقديم تبرير منطقي في نفس الوقت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

١. يمكن التعامل مع أي قطاع معين تحت الضغط كمرحلة ٢ لفترة مؤقتة كل بغض النظر عن تصنفيات العملاء الفردية.
٢. يمكن تصنيف أي من حالات التعرض عبر الحدود والتي تؤدي إلى تدهور جودة الائتمان بناء على تدهور الأوضاع الاقتصادية في أي بلد في المرحلة ٢ على سبيل المثال ، يمكن اعتبار جميع حالات التعرض لدولة ما في المرحلة ٢.

بالنسبة لموجودات الأفراد (التجزئة) في المرحلة الثانية ، بناءً على الخبرة ، يجوز للمجموعة التعامل مع المحافظ الفرعية بطريقة مختلفة مقارنة بمستوى المحفظة في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة لشريحة معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال مستوى فرق الرواتب ، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية والتي هي مؤشرات عن مخاطر العجز عن السداد. هذه العوامل تعتمد بشكل كبير على طبيعة التعرض ونوع المقترض. التعرضات خاضعة للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

٤ إدارة المخاطر المالية (تممة)

(ب) مخاطر الائتمان (تممة)

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

إنشاء هيكل آجل لإحتمالية عدم الالتزام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها لوضع تقديرات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت المجموعة منهجية مختلفة لمختلف المحافظ استناداً إلى تاريخ العجز أو التخلف وطرق التقديم. وتشمل التقييات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات ، ومنهجيات بلوتو تاشيشيه (Pluto Tasche) للحافظ الأقل تعرضاً للعجز أو التخلف مثل الخدمات المصرفية الخاصة ، وتحليل معدل التدفق لمحافظة التجزئة.

الموجودات المالية المعاد التفاوض حولها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لموجود التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدور الائتمان الحالي أو المحتمل للعمل. قد يتم إلغاء الاعتراف بموجود التمويل القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بموجود التمويل الذي أعيد التفاوض عليه كموجود تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة موجودات التمويل بدلاً من استئلاك الضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تجديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط موجود التمويل الجديد. تقوم الإدارية بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تم إعادة هيكلة مبلغ ٢,٥٤١,٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٢١,٧ مليون ريال قطري) من المعاملات.

الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في آخر ١٢ شهر سيتم تصنيفها تحت المرحلة الثانية.

تعريف التغير

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي يكون في حالة التغير عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع إلى إجراءات مثل تحرير أوراق مالية (إذا كان محتفظ بأي منها)
- تأخير المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن استحقاق السداد على أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- يتم تصنيف المقترض ٨ أو ٩ أو ١٠

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تغير عن السداد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضاً المؤشرات التالية:

- كمية - على سبيل المثال التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة ؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة التغير وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التغير إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

استخدام المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي لتعكس جميع السيناريوهات السلبية المستقبلية المحتملة لموجودات التمويل وفقاً للاحتمالية المرتبطة بها. يدمج هذا التقدير جميع المعلومات المتاحة بما في ذلك الظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المحتملة في المستقبل. قامت المجموعة بتطوير نموذج ميرتون وطريقة مؤشر الائتمان وتحليل الانحدار واستخدمت أفضل نموذج مناسب لإدراج معلومات تطلعية مستقبلية.

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الاقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للعجز بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارية تستخدم احتمالية التغير النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ويتم ذلك بشكل دوري.

٤ إدارة المخاطر المالية (تممة)

(ب) مخاطر الائتمان (تممة)

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعرض،
- نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام
- التعرض عند التعرض

وتنتمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطعيم كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعرض هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتنسند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتنكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز عن السداد. تقدر المجموعة مقاييس خسائر العجز المعطاة بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتغيرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتکاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

- يشمل تقدير نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام :-

١) معدل التعافي : يعرف كنسبة من الحسابات التي سقطت في العجز عن السداد ولكنها تعافت وتمكن من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة.

٢) معدل الاسترداد: يعرف بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت العجز كما تشمل أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من المطالبة أو الحجز على الممتلكات الخاصة بالعميل وذلك للجزء غير المضمون من التمويل.

٣) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لم تتحقق في يوم العجز عن السداد ومعدلة لأغراض القيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعرض - التعرض المتوقع في حالة التعرض أو التخلف عن السداد. تشقق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعرض لأصل مالي هو المبلغ المستحق في وقت العجز.

الأدوات خارج الميزانية العمومية مثل التزامات التمويل والضمانات المالية، يتم حساب تقدير التعرض عند التعرض بعد تطبيق معامل تحويل الرصيد (CCF) إلى القيمة الاسمية للأدوات خارج الميزانية العمومية.

عندما يتم وضع نموذج لمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- تصنیف مخاطر الائتمان
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمفترض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الإنتمان (تتمة)

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

مخصص انخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي التسوية بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص لخسائر الإنتمان وتعكس أساس القياس بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

مبالغ مستحقة من بنوك

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|--------------|-------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| - | ٢,١٤٠ | - | - | - | - | ٢,١٤٠ |
| ١,٢٦٤ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٨٧٦ | (٢,٠٢٢) | - | - | - | (٢,٠٢٢) | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,١٤٠ | ١١٨ | - | - | - | - | ١١٨ |

موجودات تمويل

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------|----------|
| ٥٤٨,٦٤٩ | ١,٦٤٧,٥٤٨ | ٦٣٣,١٣٦ | ٨٧٩,٣٤٧ | ١٣٥,٠٦٥ | - | - |
| ١,٠٦٦,٤٣٩ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (١٠٢) | ١٠٢ | - | - |
| - | - | - | ٣٨,٩٨١ | (٣٨,٩٨١) | - | - |
| - | - | ٢٩٣,٩٨٧ | (٢٨١,٧٣٨) | (١٢,٢٤٩) | - | - |
| ١٠,٧٥٥ | ٣٣٤,٩٢٤ | ٣١٦,٨٧٧ | (٤٩,٢٢٩) | ٦٧,٢٧٦ | - | - |
| ٢٢,٥٦٦ | ٣٥,٢٢٣ | ٣٥,٢٢٣ | - | - | - | - |
| (٨٦١) | (١,٢٠٧) | (١,٢٠٧) | - | - | - | - |
| ١,٦٤٧,٥٤٨ | ٢,٠١٦,٤٨٨ | ١,٢٧٨,٠١٦ | ٥٨٧,٢٥٩ | ١٥١,٢١٣ | - | - |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الإنتمان (تتمة)

(٧) المدخلات والافتراضات والتقييات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تتمة

مخصص انخفاض القيمة (تتمة)

استثمارات مالية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|---|----------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| | | | | | | |
| - | ١٠,٤٥٤ | - | - | - | - | ١٠,٤٥٤ |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ٩,٨٢١ | (٩,٨٢١) | - | - |
| - | (٢,٢٨٢) | - | (٥,٤٠٦) | ٣,١٢٤ | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| | ١٠,٤٥٤ | ٨,١٧٢ | ٤,٤١٥ | ٣,٧٥٧ | - | - |

التزامات التمويل والضمادات المالية (بما فيها خطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الإجمالي |
|----------|----------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| | | | | | | |
| - | ٥١,١٤١ | - | ٢٣,٢٩١ | ٢٧,٨٥٠ | - | ٥١,١٤١ |
| - | ٢٨٤,٤٢٦ | ٥,٤٨١ | - | ٢٧٨,٩٤٥ | - | ٢٨٤,٤٢٦ |
| ١٢٨,٣٧٥ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ١٠,٣٨٠ | (١٠,٣٨٠) | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| (٧٧,٢٣٤) | (٣,١٨٤) | - | (٧,٦١٠) | ٤,٤٢٦ | - | (٧٧,٢٣٤) |
| | ٥١,١٤١ | ٣٣٢,٣٨٣ | ٥,٤٨١ | ٢٦,٠٦١ | ٣٠٠,٨٤١ | - |

٤ إدارة المخاطر المالية (تممة)

(ب) مخاطر الائتمان (تممة) (٨) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في سند دين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجود التمويلي أو الورقة غير قابلة للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتباراً لمعلومات مثل حدوث تغيرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية الفياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ١,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٩,٠ مليون ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجية الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجية إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينبع عن عدم توفر السيولة تخفيفات في بيان المركز المالي الموحد ومبينات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان وعمليات الإنداجم والإستحواذ والصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

(١) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكيد، قدر الإمكان، من أنه يتوفّر لديها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة. الهدف الأساسي من إدارة مخاطر السيولة والذي تشرف عليه لجنة الأصول والالتزامات هو تقديم آلية تحفيظ للتغيرات غير المتوقعة في الطلب أو الحاجة للسيولة الناشئة من أداء العملاء أو أحوال السوق الاستثنائية. ترتكز لجنة الأصول والالتزامات على تعظيم وحفظ ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى. تراقب اللجنة أيضاً معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها. يتم مراجعة خطط جذب الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضاً خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقاً لسيناريوهات مختلفة تغطي كلاً من أحوال السوق العادية وغير عادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تخضع للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المتخذة إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

التدبر الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما في حكمه وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاوز ناقصاً الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء في تاريخ البيانات المالية ١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٣٪).

كوضع مماثل ولكن ليس مطابيق يتم احتساب قياس امتحان المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة السيولة وفقاً للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ١١٠,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١١٠,٥٪). إن نسبة السيولة الأدنى التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠٪.

(٣) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدية. تم تحديد الاستحقاق التعاقدية بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات بناءً على السلوك النمطي للودائع في السابق. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق - تتمة

| أقل من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | ٣ أشهر لسنة | ٣-١ أشهر | أقل من شهر واحد | القيمة الدفترية | |
|----------------|------------|--------------|-------------|-----------------|-----------------|---|
| ١,٩٩٧,٧٢٢ | - | - | - | ١٢٧,٨٧٧ | ٢,١٢٥,٥٩٩ | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٣٧,١١٣ | - | ٩٢٨,٢٢٩ | ٣٦٦,٢٦٧ | ٣,٠١١,٨٧٦ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٧,٣٣٨,٣٩٦ | ٢٠,٥٢٢,٧٣٣ | ٦,٠٠٩,٥٦١ | ٤,٣٤٨,١٣٢ | ٣,٧٠٥,٢٨٢ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | موجودات تمويل استثمارات مالية - أدوات |
| ٦,٠١٤,٣٤٣ | ٨,٢٤٠,٤٣٤ | ٨٥٢,٦٦٢ | - | ٩٥,٧٢٢ | ١٥,٢٠٣,١٦١ | دين |
| | | ٧٦,٩٢٥ | - | ١٢٥,٣٣٧ | ٢٠٢,٢٦٢ | موجودات أخرى |
| ٢٥,٣٨٧,٥٧٤ | ٢٨,٧٦٣,١٦٧ | ٧,٨٦٧,٣٧٧ | ٤,٧١٤,٣٩٩ | ٧,٠٦٦,٠٩٤ | ٧٣,٧٩٨,٦١١ | إجمالي الموجودات المالية |
| ٩١,١٨٤ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٤٣,٦٩٠ | - | ١٣,١٩٤,٣٧٢ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| - | - | ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | ١,٨٢٤,٠٩٦ | صكوك وسندات تمويل |
| - | - | - | - | ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ | حسابات عملاء جارية |
| - | - | ٤٠٦,٣٥٠ | ٢٠,٦٣٠ | ٥٤٨,٠١٦ | ٩٧٤,٩٩٦ | مطلوبات أخرى |
| ٩١,١٨٤ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٢٠,٦٣٠ | ١٩,١٣٥,٢٨١ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | إجمالي المطلوبات المالية |
| - | ١,٠٧٤,٢٨٥ | ١٦,٠٢٥,٣٤٢ | ٤,٩٦٦,٩٦٣ | ٢٠,٤١٨,٥٣١ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| ٩١,١٨٤ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٨,٢٩٩,٤٧٨ | ٤,٩٨٧,٥٩٣ | ٣٩,٥٥٣,٨١٢ | ٦٤,٨٦٢,٩٦٠ | الإجمالي |
| ٢٥,٢٩٦,٣٩٠ | ٢٦,٨٣٢,٢٧٤ | (١٠,٤٣٢,١٠١) | (٢٧٣,١٩٤) | (٣٢,٤٨٧,٧١٨) | ٨,٩٣٥,٦٥١ | الفرق |
| أقل من ٥ سنوات | ٥-١ سنوات | ٣ أشهر لسنة | ٣-١ أشهر | أقل من شهر واحد | القيمة الدفترية | |
| ١,١٨٨,٢٦٩ | - | - | - | ٢٣٤,٣٢٧ | ١,٤٢٢,٥٩٦ | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| - | ٢٥٩,٤٤٨ | - | - | ٢,٣٦٩,٠٣٣ | ٢,٦٢٨,٤٨١ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١١,٢٥٧,٤٢٤ | ١١,٣٢٦,٢٠٥ | ٣,٥٢٢,٧٩٢ | ٧٩٣,٥٠٢ | ١,٠٣٧,٩٨٦ | ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | موجودات تمويل استثمارات مالية - أدوات |
| ٤,٤٤٨,١٠٤ | ٤,٤٦٣,٦٦٦ | ١٧٧,٧٦٩ | ١٣٨,٠٤٣ | ٥٥٠,٠٠٠ | ٩,٧٧٧,٥٨٢ | دين |
| - | ٢٨,٤١٧ | ١٨,٠٣٢ | ٤٠,٥٤٥ | ١٤٠,٨٩٩ | ٢٢٧,٨٩٣ | موجودات أخرى |
| ١٦,٨٩٣,٧٩٧ | ١٦,٠٧٧,٧٣٦ | ٣,٧١٨,٥٩٣ | ٩٧٢,٠٩٠ | ٤,٣٣٢,٢٤٥ | ٤١,٩٩٤,٤٦١ | إجمالي الموجودات المالية |
| - | ٧٣١,٨٨٣ | ٤٠٤,٤٩٥ | ٢٩,٢١٣ | ٨,٥٦١,٩٧٤ | ٩,٧٢٧,٥٦٥ | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | صكوك وسندات تمويل |
| - | - | - | - | ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٢,٨١٤,٢٤٣ | حسابات عملاء جارية |
| - | ١,١٩٤ | ١٦٩,٩٤٣ | ١٤٤,٩٠١ | ١٦٠,١١٤ | ٤٧٦,١٥٢ | مطلوبات أخرى |
| - | ٧٣٣,٠٧٧ | ١,٤١٨,٤١٨ | ١٧٤,١١٤ | ١١,٥٣٦,٣٣١ | ١٣,٨٦١,٩٤٠ | إجمالي المطلوبات المالية |
| - | ١,٣٢٤,٥٢٠ | ٦,٨٨٣,٥٦٦ | ٤,٣٢٩,٣٢١ | ١٠,٦٨١,٨٤٩ | ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| - | ٢,٠٥٧,٥٩٧ | ٨,٣٠١,٩٨٤ | ٤,٥٠٣,٤٣٥ | ٢٢,٢١٨,١٨٠ | ٣٧,٠٨١,١٩٦ | الإجمالي |
| ١٦,٨٩٣,٧٩٧ | ١٤,٠٢٠,١٣٩ | (٤,٥٨٣,٣٩١) | (٣,٥٣١,٣٤٥) | (١٧,٨٨٥,٩٣٥) | ٤,٩١٣,٢٦٥ | الفرق |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٤) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وإدارة أدوات المخاطر)

| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ١٩,١٣٥,٢٨١ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
|-----------------|------------|-------------|---------|----------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-----------|---------|--------|--|
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| أقل من شهر واحد | أقل من شهر | ٣ أشهر لسنة | ٥ سنوات | أقل من ٥ سنوات | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٣,٠٩٢,٨٤٠ | ٤٩٢,٥٦٨ | ٩٥٨,٤٥٩ | ١,٦١٤,٩٣٤ | ٢٦,٨٧٩ | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | (٧١,٦٦١) | (٣,٢٤٤,٩٠٩) | (٤٩٢,٥١١) | (١,٦٧٩,٠٧٧) | (٢٦,٨٧٩) | - | - | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | ٦٤,٧٩١,٢٩٩ | ٦٤,٧١٠,٨٩١ | ٣٩,٥٥٣,٨٦٩ | ٤,٨٩٩,٦١٠ | ١٨,٢٣٥,٣٣٥ | ١,٩٣٠,٨٩٣ | ١٠٠٧٤,٢٨٥ | ٩١,١٨٤ | | |
| | | | | | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٢,٣٧٧,٨٣٩ | ٢٠,٦٣٠ | ٢,٢٧٤,١٣٦ | ٨٥٦,٦٠٨ | ٩١,١٨٤ | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تترجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض للتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو محافظ لغرض غير المتاجرة.

إن مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في إدارة خزينة المجموعة وتم مراقبتها من قبل فريقين متخصصين. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل.

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث يكون للمجموعة دور صانع السوق مع العملاء.

تنشأ محافظ بغير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومتطلبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظ لغير المتاجرة أيضاً من صرف العملات الأجنبية ومخاطر الملكية الناشئة من استثمارات المجموعة في أدوات الدين وحقوق الملكية.

(إ) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تضطلع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر بناء على عوامل مختلفة التي تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان.

يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الادارة العليا و تتم مراجعتها من جانب لجنة الأصول والالتزامات على نحو منتظم.

(ج) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

إن الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي (القيمة المعرضة للمخاطر). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة احتفاظ هي يوم و ١٠ أيام و ٣٠ يوم. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة وال العلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقاً واسعاً من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق ورصدها من قبل إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لاجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تخصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محفظة المجموعة لغير المتاجرة هي صغيرة الحجم وتشتمل بصفة أساسية على إستثمارات حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشراف على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج للثغر المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطولة بالسوق على المحافظ المتاجر بها بصورة فردية والمركز الكلي للمجموعة.

(د) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها إدارة الخزينة للمجموعة ضمن أنشطة رقتها اليومية.

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند حول القواعد الأرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (بخلاف المؤسسات التأمينية) التي تقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط. تتضمن هذه القواعد الأرشادية أقساماً عن "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة". تلتزم المجموعة بالقواعد الأرشادية الخاصة بـ "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة".

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة - تتمة

فيما يلي ملخص لمراكز فجوة معدل الربح للمجموعة على محافظ لغير المتاجرة:

| معدل الربح الفعلي | غير حساسة لمعدل الربح | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ شهر | ١٢-٣ شهر | القيمة الدفترية | أقل من ٣ أشهر | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ |
|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--|
| %٠,٠ | ٢,١٢٥,٥٩٩ | - | - | - | - | ٢,١٢٥,٥٩٩ | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| %١,٩ | ٤,١٢٣,٧٠٣ | - | - | - | ٢١٩,٧٨٢ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| %٥,١ | ٧,٧٠٨,٨٥٤ | ٢١٦,٤٦٤ | ٣,٢٣٨,٨٠١ | ١٢,٥٤٠,٨٦٩ | ٢٨,٢١٩,١١٦ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | موجودات تمويل استثمارات مالية - أدوات |
| %٤,٠ | <u>١٥,٢٠٣,١٦١</u> | <u>٢٩,١٦١,٣١٧</u> | <u>٢١٦,٤٦٤</u> | <u>٣,٢٣٨,٨٠١</u> | <u>١٢,٥٤٠,٨٦٩</u> | <u>٢٨,٤٣٨,٨٩٨</u> | <u>٧٣,٥٩٦,٣٤٩</u> |
| %٢,٣ | ١٣,١٩٤,٣٧٣ | - | - | ٢٦٠,٢٧٤ | ٧٣١,٢٠٧ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| %٣,٧ | ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | - | - | ١,٨٢٤,٠٩٦ | سكوك وسندات تمويل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| %٢,٩ | ٧,٠٧٢,٨١٥ | - | ١,٠٧٤,٢٨٥ | ١٦,٠٢٥,٣٤٢ | ١٨,٣١٢,٦٧٩ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية |
| | <u>٧,٠٧٠,٠٣٣</u> | <u>٢١٦,٤٦٤</u> | <u>٢,١٦٤,٥١٦</u> | <u>(٣,٧٤٤,٧٤٧)</u> | <u>٩,٣٩٥,٠١٢</u> | <u>١٥,١٠١,٢٧٨</u> | <u>معدل الربح</u> |
| %٤,٨ | - | ٨٣٥,٦٣٤ | ١٣٩,٢٧٣ | ٤,١٩٢,٩٩٢ | ٥,٢٧٠,٢١٨ | ١٠,٤٣٨,١١٧ | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد |
| | <u>٧,٠٧٠,٠٣٣</u> | <u>١,٠٥٢,٠٩٨</u> | <u>٢,٣٠٣,٧٨٩</u> | <u>٤٤٨,٢٤٥</u> | <u>١٤,٦٦٥,٢٣٠</u> | <u>٢٥,٥٣٩,٣٩٥</u> | <u>فجوة حساسية معدل الربح المترافق</u> |
| معدل الربح الفعلي | غير حساسة لمعدل الربح | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ شهر | ١٢-٣ شهر | القيمة الدفترية | أقل من ٣ أشهر | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |
| %٠,٠ | ١,٤٢٢,٥٩٦ | - | - | - | - | ١,٤٢٢,٥٩٦ | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| %١,٨ | ٢,٣٦٩,٠٣٣ | - | - | - | ٢٥٩,٤٤٨ | ٢,٦٢٨,٤٨١ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| %٥,٦ | ٦,٥٤٧,٦٩٠ | - | ٢,٥٦٧,٦٨٥ | ٤,٩٠٤,٨٥٦ | ١٣,٩١٧,٦٧٨ | ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | موجودات تمويل استثمارات مالية - أدوات |
| %٣,٧ | ٩,٧٧٧,٥٨٢ | - | - | - | - | ٩,٧٧٧,٥٨٢ | بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية |
| | <u>٢٠,١١٦,٩٠١</u> | <u>٢,٥٦٧,٦٨٥</u> | <u>٤,٩٠٤,٨٥٦</u> | <u>١٤,١٧٧,١٢٦</u> | <u>٤١,٧٦٦,٥٦٨</u> | <u></u> | <u>معدل الربح</u> |
| %٢,٨ | ٨,٩٩٥,٦٨٢ | - | - | - | ٧٣١,٨٨٣ | ٩,٧٢٧,٥٦٥ | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد |
| %٤,٢ | - | - | - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | ٨٤٣,٩٨٠ | فجوة حساسية |
| %٣,٢ | ٣,٦٥٩,٤٦٣ | - | ١,٣٢٤,٥٢١ | ٦,٨٨٣,٥٦٦ | ١١,٣٥١,٧٠٦ | ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية |
| | <u>٧,٤٦١,٧٥٦</u> | <u>-</u> | <u>١,٢٤٣,١٦٤</u> | <u>(١,٩٧٨,٧١٠)</u> | <u>١,٢٤٩,٥٥٧</u> | <u>٧,٩٧٥,٧٦٧</u> | <u>بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية</u> |
| %٥,٣ | - | - | ١,١٤٩,٩٧٨ | ٥,٥٩٢,٢١٢ | ١,٤٧٢,٢٧٥ | ٨,٢١٤,٤٦٥ | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد |
| | <u>٧,٤٦١,٧٥٦</u> | <u>-</u> | <u>٢,٣٩٣,١٤٢</u> | <u>٣,٦١٣,٥٠٢</u> | <u>٢,٧٢١,٨٣٢</u> | <u>١٦,١٩٠,٢٣٢</u> | <u>فجوة حساسية معدل الربح المترافق</u> |

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية

ترافق الإدارة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناهٍ في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

| نقصان متناهٍ | زيادة متناهٍ | ١٠ | نقطة أساس | حساسية صافي الربح |
|--------------|--------------|----|-----------|-------------------|
| (٧,٦٥١) | ٧,٦٥١ | | | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ |
| (٨,٦٩٥) | ٨,٦٩٥ | | | في ٣١ ديسمبر |
| | | | | المتوسط للسنة |
| (٧,٦٥٠) | ٧,٦٥٠ | | | ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ |
| (٧,٨٣٢) | ٧,٨٣٢ | | | في ٣١ ديسمبر |
| | | | | المتوسط للسنة |

تؤثر تغيرات معدلات الربح على حقوق الملكية الصادر عنها التقرير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الأرباح وتغيرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر المتاجرة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة. تستخدم أدوات إدارة المخاطر لإدارة مخاطر معدلات الربح.

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملات الأجنبية

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من الحركة في معدل الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على أساس منتظم لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية، بخلاف الدولار الأمريكي المربوط بالريال القطري، والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة ٥٠٠ نقطة أساس على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية: |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ٢,٥٦٠ | (٢,٥٣٠) | جنيه استرليني |
| ٢,١٠٠ | ١,٠٢١ | يورو |
| ٧٦,١٣١ | ٩٣,١٠٥ | عملات أخرى * |

| زيادة/ (نقص) في حقوق الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | زيادة/ (نقص) في الربح ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | زيادة/ (نقص) بنسبة ٥٪ في معدل صرف ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | العملة |
|---|--------------------------------------|--|---------------|
| ١٢٨ | ١٢٧ | ١٢٨ | جنيه إسترليني |

| | | | |
|-------|-------|-------|--------------|
| ١٠٥ | ٥١ | ١٠٥ | يورو |
| ٣,٨٠٧ | ٤,٦٥٥ | ٣,٨٠٧ | عملات أخرى * |

* تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ ٨٧,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٤,٢ مليون ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر أسعار الأسهم وفيما يلي تحليل الحساسية لذلك المخاطر.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

زيادة/ نقصان بنسبة ٥٪ في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات أخرى

زيادة/ نقص في الربح والخسارة

زيادة/ نقص في حقوق الملكية

١,٦٣٩

٤٤,٧٩٧

٤٣,٢٣٨

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وغيرها. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذاتي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه.

(ه) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من أسباب مختلفة عديدة مرافقة لارتباط المجموعة بالأدوات المالية بما في ذلك العمليات والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كذلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الفاعلية الكلية من حيث التكلفة ومن أجل تجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

تسند المسؤولية الرئيسية عن وضع وتطبيق الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ضمن كل وحدة. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في التوازي التالي:

- متطلبات لفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترن.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والعملية.
- تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين، أيـنما كان ذلك فعالـا.

تم وضع إستراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ويتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤولة فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية متكامل يتم تنسيقها من جانب فريق متفرغ ومسقى يقوده مدير إدارة المخاطر التشغيلية. هذا الفريق مسؤول أمام كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. تم تحديد "مدير إدارة المخاطر للوحدة التشغيلية" في كل وحدة تشغيلية ويعمل هذا المدير كنقطة مركزية للاتصال مع مدير المخاطر التشغيلية بخصوص جميع المخاطر التشغيلية الخاصة بوحدة عمله.

قامت المجموعة بشراء نظام حديث للمخاطر التشغيلية. يعمل هذا النظام كمستودع لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المحققة والخسائر التي تم تفاديها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل اسبابها (إينما امكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي حدوث هذه المشاكل مستقبلاً.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية حرصاً على ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة أثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين كما تدرك المجموعة الحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بنسبة مديونية أعلى إلى حقوق الملكية والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي. كان رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|------------------|-------------------|--------------------------|
| ٥,٥٢٨,٤٩٠ | ٩,٣٨١,٣٣١ | رأس المال من الفئة ١ |
| ٤٠٧,٠٩٦ | ٦٦٨,٨٨٧ | رأس المال من الفئة ٢ |
| <u>٥,٩٣٥,٥٨٦</u> | <u>١٠,٠٥٣,٢١٨</u> | إجمالي رأس المال النظامي |

رأس المال المؤهل (البسط في معدل كفاية رأس المال) يتكون من رأس المال من الفئة ١ ورأس المال من الفئة ٢.

يتكون رأس المال من الفئة ١ من جزئين: طبقة الأسهم العادية (CET1)، والطبقة الإضافية (AT1).

طبقة الأسهم العادية، هي جزء من رأس المال من الفئة ١ والذي يحتوي على رأس المال، والاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المدورة، واحتياطي تحويل عملات أجنبية وحقوق الأقلية الغير مسيطر عليها، وتعديلات تنظيمية أخرى، المتعلقة بعناصر متضمنة في حقوق الملكية ولكن يتم قيدها بطريقة مختلفة عن رأس المال من أجل احتساب كفاية رأس المال. تقوم المجموعة بخصم الأصول غير الملمسة (متضمنة الشهادة) وأسهم الخزينة من طبقة الأسهم العادية ١ / الفئة ١.

تقوم المجموعة باتباع الاتجاه الموحد لمؤشرات الانتمان ومؤشرات السوق والمؤشرات الأساسية لمخاطر التشغيل كما هو مسح من قبل مصرف قطر المركزي وركن ١ في بازل ٣. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة من قبل إدارة المجموعة المستندة إلى الإرشادات التي وضعتها لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. إن المعلومات المطلوبة يتم احتسابها ورصدها بصورة شهرية وتقديمها للجهات الرقابية بصورة ربع سنوية بعد أن تتم مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

| القيمة الدفترية | | المبلغ المرجح بالمخاطر | | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق | |
|-----------------|----------------|------------------------|------------------|--|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ١,٤٢٢,٥٩٦ | ٢,١٢٥,٥٩٩ | - | - | أرصدة لدى مصرف قطر المركزي | |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٨٨٢,٤٣٢ | ٣٩١,٩٥٦ | مبالغ مستحقة من بنوك | |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ٢٤,٥٩٧,٣٤٣ | ٣٩,٣٣٥,١٤٥ | موجودات تمويل | |
| ١٠,٠٨١,٩٨٨ | ١٥,٤٥٢,٩٣١ | ٨٦٨,٦٣٣ | ١,٣٣٤,٥١٤ | استثمارات مالية | |
| ١٥٢,٦٠٣ | ١٤٧,٤٠٤ | ٢٢١,٨٩٣ | ٤٤٢,٢١٢ | استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة | |
| ٨٠٠,٣٧١ | ٨٩١,٧٣٣ | ٥١١,٥٣٢ | ٦٤٢,٣٣٩ | موجودات أخرى | |
| ١٧,٥١٦,٨٣٤ | ٣٠,١٢٧,٢٨٦ | ٤,٨١٤,٨٣٧ | ١٠,٩٦٠,٠٠٥ | موجودات خارج الميزانية العمومية | |
| ٦٠,٥٤٠,٧٨٢ | ١٠٥,٠١٢,٥٤٢ | ٣١,٨٩٦,٦٧٠ | ٥٣,١٠٦,١٧١ | إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان | |
| ٥٦٠,٣٦٢ | ٦٤٦,١٦٧ | ١,١٢٥,٣٨٤ | ١,٣٨٦,٤٥٩ | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق | |
| - | - | ٢,٤٥٤,٨١١ | ٢,٧٨٨,٣٣٢ | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية | |
| ٥٦٠,٣٦٢ | ٦٤٦,١٦٧ | ٣,٥٨٠,١٩٥ | ٤,١٧٤,٧٩١ | | |
| ٣٥,٤٧٦,٨٦٥ | ٥٧,٢٨٠,٩٦٢ | | | موجودات مرحلة بالمخاطر | |
| ٥,٩٣٥,٥٨٦ | ١٠,٠٥٣,٢١٨ | | | رأس المال النظامي | |
| % ١٥,٦ | % ١٦,٤ | | | طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من | |
| % ١٦,٧ | % ١٧,٦ | | | الفئة ١ | |
| | | | | الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة | |
| | | | | من رأس المال النظامي (معدل رأس المال) | |

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

| إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ ذو التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال | إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ ذو التأثير الهام | إجمالي نسبة رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ | إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ | رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ | رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ | الفعلي |
|--|--|---|--|---|--|-------------------|
| % ١٧,٦ | % ١٧,٦ | % ١٧,٦ | % ١٦,٤ | % ١٦,٤ | % ١٦,٤ | الحد الأدنى وفقاً |
| % ١٤,٠ | % ١٣,٠ | % ١٢,٥ | % ١٠,٥ | % ٨,٥ | % ٦,٠ | مصرف قطر المركزي |

تعمل المجموعة حالياً على تحليل متطلبات رأس المال الجديد لمخاطر معدل الربح على دفتر الحسابات المصرفية وسوف تبدأ في تخصيص رأس المال على أساس المعيار الجديد وفقاً للركن ٢ من بازل ٣ اعتباراً من عام ٢٠١٩ وما بعده، بمجرد صدور تاريخ التنفيذ والمبادئ التوجيهية النهائية من قبل مصرف قطر المركزي.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) مبدأ الإستمارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقرة المجموعة على الإستمار، حيث أنها على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للعمل وفقاً لمبدأ الاستمارية في المستقبل المنظور. ليس لدى المجموعة شكوك جوهرية قد تأثر على استمارية المجموعة. ولذلك ، تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الإستمارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الصادر عنها التقرير. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

(ج) مخصصات خسائر الائتمان

يتم تقييم الموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة على أساس ما تم وصفه في السياسات المحاسبية. إن المكونات الخاصة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تطبق على الموجودات المالية المقيدة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها و تستند على أفضل تقدير للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقيير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقاً لخسائره، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخراج وتقيير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

مخصصات الانخفاض في القيمة المقيدة بشكل جماعي تغطي خسائر الائتمان المتصلة في محافظ التمويل والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول أنها تحتوي على موجودات مالية منخفضة في القيمة، لكن لا يمكن بعد تحديد البنود الفردية المنخفضة في القيمة. عند تقييم الحاجة إلى مخصصات خسارة جماعية تأخذ الإدارة في الاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركيزات والعوامل الاقتصادية. يتم من أجل تقيير المخصص المطلوب وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي تحدث على غرارها الخسائر المتصلة ولتحديد معالم المدخلات اللازمة استناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراضات النموذج والمعالم المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

(د) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت يتطلب تقيير القيمة الحالية للوحدات المدرة للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدرة للنقد حتى يتسعى لها تقيير القيمة الحالية وأيضاً اختيار نسبة الخصم المناسبة لاحتساب المبلغ الحالي لتلك التدفقات النقدية. عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع، فإنه قد تنشأ خسارة مادية من الإنخفاض في القيمة.

(هـ) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تممة)

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تممة)

(١) تقييم الأدوات المالية - تتمة

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموارد أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثلاً الأسعار) أو غير مباشر (مثلاً الأسعار) أو غير مماثلة (مثلاً الأسعار).
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداء.

تستند القيمة العادلة للموارد والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن تقديرات التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ونموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتظام وعلاوات أخرى مستخدمة في تقييم معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية سنة التقرير وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

| ألف ريال قطري | المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ٢٠١٩ ديسمبر | ١٢١,٩٧٨ | ١٢١,٩٧٨ | - | - |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة | ٨٩٥,٩٣٧ | ٢٧٧,٠٩٩ | - | ٦١٨,٨٣٨ |
| أدوات إدارة المخاطر (موارد) | ١,٠١٧,٩١٥ | ٣٩٩,٠٧٧ | - | ٦١٨,٨٣٨ |
| <hr/> | | | | |
| ٢٠١٨ ديسمبر | ٥٠,٣١٧ | ٥٠,٣١٧ | - | - |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة | ٥٠,٣١٧ | ٥٠,٣١٧ | - | - |
| أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات) | ١٣٨,٨٠٧ | ١٣٨,٨٠٧ | - | - |
| أدوات إدارة المخاطر (موارد) | ٨٦٤,٧٦٨ | ٣٠٤,٤٠٦ | ٥٦٠,٣٦٢ | ٥٦٠,٣٦٢ |
| أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات) | ١,٠٠٣,٥٧٥ | ٤٤٣,٢١٣ | - | ٥٦٠,٣٦٢ |
| <hr/> | | | | |
| ٢٠١٧ | ١٠٠,٣٠٧ | ١٠٠,٣٠٧ | - | - |
| ٢٠١٧ | ١٠٠,٣٠٧ | ١٠٠,٣٠٧ | - | - |

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة.

• عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية المتاجر بها أوضحت المجموعة أنها تحقق الوصف الموضح في السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المتاجر بها.

• عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، قد استخدمت طريقة التقييم مستوى ٢ باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى ٣ للتقييم. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تنمية)

- (ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تنمية)
- (٣) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأسس المنشورة في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح رقم ٣).

٤ الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

- تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقادم الفعلي والفنى والتجاري.
- (٥) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار لمنافع الاقتصادية المقدرة التي سيتم تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربع قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الإستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقرر لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل شهري على الأقل. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات.

الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع العملاء الأفراد والعملاء ذو الملاعة المالية.

قسم الخزينة والاستثمار تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويل وإصدار أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين للشركات والحكومة. كما يقوم القسم أيضا بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.

الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستشارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكلة والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكلة الأسهم والهيكلة والإيداع وإدارة الدين وإعادة الهيكلة والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكلة المنتجات السائلة وهيكلة وتسويقه وإدارة الصناديق مفتوحة ومغلقة النهاية والهيكلة والاستحواذ والاكتتاب الخاص والطرح المبتدئ للاكتتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكلة الأسهم والاكتتاب الخاص والطرح المبتدئ للاكتتاب العام.

٦

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

| الإجمالي | غير مخصصة | الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات | قسم المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة والاستثمار | الخدمات المصرفية والخدمات الخاصة والاستثمار | الخدمات المصرفية للشركات | معلومات عن القطاعات التشغيلية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|--|------------------|---|--|--|--------------------------------|---|
| ٢,٩٥١,٨٨٧ | - | ٩,٦٩٤ | ٦٢٥,٣٦١ | ١,٠٣٧,١٩٠ | ١,٢٧٩,٦٤٢ | إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار |
| ١٩١,٣٦٠ | - | ١٠,٠٤٦ | ٧,١٦٢ | ٣٧,٧٢٠ | ١٣٦,٤٣٢ | إجمالي صافي إيراد الرسوم والعمولات |
| ١٢٢,١٧٥ | - | - | ٦٥,٢١٥ | ٣٨,٨٨٩ | ١٨,٠٧١ | ربح صرف العملات الأجنبية |
| ١٠,٤١٩ | - | ٢,٣٩٣ | - | - | ٨,٠٢٦ | إيرادات أخرى |
| (٥٢٥) | - | (٥٢٥) | - | - | - | حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع |
| <u>٣,٢٧٥,٣١٦</u> | <u>-</u> | <u>٢١,٦٠٨</u> | <u>٦٩٧,٧٣٨</u> | <u>١,١١٣,٧٩٩</u> | <u>١,٤٤٢,١٧١</u> | <u>المشتراك</u> |
| <u>إجمالي إيراد القطاع</u> | | | | | | |
| (٣٣٤,٩٢٤) | - | - | - | (٤٢,٨١٢) | (٢٩٢,١١٢) | البنود غير النقدية الهامة الأخرى: |
| (١١,٢٩٢) | - | (١,٦٧٤) | (٩,٦١٨) | - | - | صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات تمويل |
| ٣,١٨٤ | - | - | - | - | ٣,١٨٤ | صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية |
| <u>٧٦٥,٥٥٢</u> | <u>-</u> | <u>٨٥١</u> | <u>١٦٥,٤٣٦</u> | <u>٤١٩,٩٣٧</u> | <u>١٧٨,٨٢٨</u> | <u>صافي خسارة إنخفاض بنود خارج الميزانية العمومية</u> |
| <u>٧٧,١٣٠,٦٩٢</u> | <u>١,٥٩٩,٢٦٩</u> | <u>٥١٦,٩٣٩</u> | <u>٢٢,١٣٣,٠٧٧</u> | <u>٢١,١١٨,٩٣٩</u> | <u>٢١,٧٦٢,٤٦٨</u> | <u>ربح القطاع الصادر عنه التقرير</u> |
| <u>٦٥,٦٢٦,٢٤٦</u> | <u>-</u> | <u>٨,٩٩٠</u> | <u>١٦,٤٤١,٩٧٩</u> | <u>١٧,٦٣٧,٣٦٠</u> | <u>٣١,٥٣٧,٩١٧</u> | <u>موجودات القطاع الصادر عنه التقرير</u> |
| <u>مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير</u> | | | | | | |

٦ القطاعات التشغيلية (تنمية)

| الإجمالي | غير مخصصة | الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات | قسم الخزينة والاستثمار | الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة | الخدمات المصرفية للشركات |
|------------|-----------|---|---------------------------|--|-----------------------------|
| ٢,٠٩١,٩١٥ | - | ١٠,٠٩٦ | ٤٤٧,٨٨٦ | ٧٢٧,٢٣٣ | ٩٠٦,٧٠٠ |
| ١٣٧,١٨٢ | - | ١٦,٤٤٦ | ٨,٩٧٠ | ١٩,٣٤٧ | ٩٢,٤١٩ |
| ٨٤,٨٧٠ | - | - | ٦٧,٥٤٣ | ٨,٢٢٠ | ٩,١٠٧ |
| ٩,٩١٣ | - | ٣,٤١٦ | - | ٥ | ٦,٤٩٢ |
| (٢٩,٤٤٦) | - | (١٩,٤٠٩) | (١٠,٠٣٧) | - | - |
| ٢,٢٩٤,٤٣٤ | - | ١٠,٥٤٩ | ٥١٤,٣٦٢ | ٧٥٤,٨٠٥ | ١,٠١٤,٧١٨ |
| <hr/> | | | | | |
| (١٠,٧٥٥) | - | - | - | (٢١,٦٦٨) | ١٠,٩١٣ |
| (٥٤,٥١٤) | - | (٢٧,٤٧٨) | (٢٧,٠٣٦) | - | - |
| ٧٧,٢٣٤ | - | - | - | - | ٧٧,٢٣٤ |
| ٧٦٤,٩٦٦ | - | (٤١,٦٣١) | ٦٣,٢٢٠ | ٣٧٤,٧٦٤ | ٣٦٨,٦١٣ |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٧٧٧,٢٣٠ | ٥١٥,٧٤٩ | ١٤,٢٥٨,٨٢٣ | ١٢,٤٧٧,١٢٥ | ١٦,٣٣٢,٦١٣ |
| ٣٧,٦١١,٤٨١ | - | ٩,٥١٥ | ١٠,٩٠١,١٠٦ | ٧,٦٨٧,٢٨٨ | ١٩,٠١٣,٥٧٢ |

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
إجمالي صافي إيراد الرسوم والعمولات
ربح صرف العملات الأجنبية
إيرادات أخرى
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع
المشترك
إجمالي إيرادات القطاع

البنود غير النقدية الهامة الأخرى:

صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات تمويل
صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية
صافي خسارة إنخفاض بنود خارج الميزانية العمومية
الخاصة لمخاطر الإنفصال
ربح القطاع الصادر عنه التقرير

موجودات القطاع الصادر عنه التقرير

مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

| القيمة العادلة | اجمالي القيمة الدفترية | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خال حقوق الملكية | القيمة العادلة من خال بيان الدخل | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| ٢,٣٧٨,٢٥٧ | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | - | - | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | - | - | موجودات تمويل |
| ٨٩٥,٩٣٧ | ٨٩٥,٩٣٧ | - | ٨٦٣,١٦٠ | ٣٢,٧٧٧ | الاستثمارات المالية: |
| ١٥,٢٦١,٩٣١ | ١٥,٢٠٣,١٦١ | ١٥,٢٠٣,١٦١ | - | - | - مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١٢١,٩٧٨ | ١٢١,٩٧٨ | - | - | ١٢١,٩٧٨ | - مقاسة بالقيمة المطفأة |
| <u>٧٤,٩٢٥,٦٩٢</u> | <u>٧٤,٨٦٦,٩٢٢</u> | <u>٧٣,٨٤٩,٠٠٧</u> | <u>٨٦٣,١٦٠</u> | <u>١٥٤,٧٥٥</u> | <u>أدوات إدارة المخاطر</u> |
| ١٤,١٨٥,٨٥٤ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | - | - | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ١,٨٢٤,٠٩٦ | ١,٨٢٤,٠٩٦ | ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | صكوك وسندات تمويل |
| ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ | - | - | حسابات العملاء الجارية |
| ٥٠,٣١٧ | ٥٠,٣١٧ | - | - | ٥٠,٣١٧ | أدوات إدارة المخاطر |
| <u>٢١,٤٥٣,١٦٠</u> | <u>٢١,٤٥٣,١٦٠</u> | <u>٢١,٤٠٢,٨٤٣</u> | <u>-</u> | <u>٥٠,٣١٧</u> | <u> أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</u> |
| ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ | - | - | |
| <u>٦٣,٩٣٨,٢٨١</u> | <u>٦٣,٩٣٨,٢٨١</u> | <u>٦٣,٨٨٧,٩٦٤</u> | <u>-</u> | <u>٥٠,٣١٧</u> | |

٧

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تمة)

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

| القيمة العادلة | إجمالي القيمة الدفترية | النكلفة المطفأة | القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | القيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٢٠١٨ ديسمبر |
|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| ١,٧١٤,٩٠٣ | ١,٧١٤,٩٠٣ | ١,٧١٤,٩٠٣ | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | ٢,٦٢٨,٤٨١ | ٢,٦٢٨,٤٨١ | - | - | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | - | - | موجودات تمويل |
| | | | | | الاستثمارات المالية: |
| ٨٦٤,٧٦٨ | ٨٦٤,٧٦٨ | - | ٨٦٤,٧٦٨ | - | - مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٩,٧٧٢,٣٩٦ | ٩,٧٧٧,٥٨٢ | ٩,٧٧٧,٥٨٢ | - | - | - مقاسة بالقيمة المطفأة |
| ١٣٨,٨٠٧ | ١٣٨,٨٠٧ | - | - | ١٣٨,٨٠٧ | أدوات إدارة المخاطر |
| ٤٣,٠٣٧,٢٦٤ | ٤٣,٠٦٢,٤٥٠ | ٤٢,٠٥٨,٨٧٥ | ٨٦٤,٧٦٨ | ١٣٨,٨٠٧ | |
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ٩,٧٢٧,٥٦٥ | - | - | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ٨٤٣,٩٨٠ | ٨٤٣,٩٨٠ | ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | stocks وسندات تمويل |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٢,٨١٤,٢٤٣ | - | - | حسابات العملاء الجارية |
| ١٠,٣٠٧ | ١٠,٣٠٧ | - | - | ١٠,٣٠٧ | أدوات إدارة المخاطر |
| ١٣,٣٩٦,٠٩٥ | ١٣,٣٩٦,٠٩٥ | ١٣,٣٨٥,٧٨٨ | - | ١٠,٣٠٧ | |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | - | - | أصحاب حسابات الاستثمار المطلوب |
| ٣٦,٦١٥,٣٥١ | ٣٦,٦١٥,٣٥١ | ٣٦,٦٠٥,٠٤٤ | - | ١٠,٣٠٧ | |

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | النقد |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| ٢٩٢,٣٠٧ | ٤٥٤,٦٥٨ | احتياطي نقدى لدى مصرف قطر المركزي* |
| ١,١٨٨,٢٦٩ | ١,٩٩٧,٧٢٢ | أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي |
| ٢٣٤,٣٢٧ | ١٢٧,٨٧٧ | |
| ١,٧١٤,٩٠٣ | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | |

* الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطي إلزامي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ مبالغ مستحقة من بنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | حسابات جارية |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ١٢٧,٠٤٩ | ٣٥٢,٠٥١ | ودائع وكالة لدى بنوك |
| ٢,٠٨٩,٢٩٧ | ٣,٦٦٠,١١٣ | ودائع مضاربة |
| ١٥٣,٤٧٥ | ٢١٩,١٨٧ | ودائع المراقبة في السلع والمعادن |
| ٢٦٠,٢٤٨ | ١١١,٥٢١ | إيرادات مستحقة |
| ٥٥٢ | ٧٣١ | مخصص انخفاض القيمة* |
| (٢,١٤٠) | (١١٨) | |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | |

* فيما يتعلق بالعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

١٠ موجودات تمويل حسب النوع (١)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | مرابحة |
|-------------------|-------------------|--|
| ٢١,٧٣٥,٠٢٠ | ٤٥,٧٨١,٩٢٣ | إجارة منتهية بالتملك |
| ٧,١١٥,٠١٢ | ٥,٩٩٠,٠٦٥ | مساومة |
| ١,٤٩٢,٧٠٢ | ١,٣٩٥,٦٢٨ | قيولات |
| ٣٠٣,٥٩٢ | ٣٩٥,٦٠٩ | بطاقات ائتمان |
| ٥٩,٥٧٦ | ٢٠٩,٦١٤ | أخرى |
| ١٠,٤٨٧ | ٢,٥٧٥,٢٦٦ | إيرادات مستحقة |
| ١٨١,٢١٠ | ٤٥٨,٧٠٨ | إجمالي موجودات التمويل |
| ٣٠,٨٩٧,٥٩٩ | ٥٦,٨٠٦,٨١٣ | |
| ١,٣١٢,١٤٢ | ٢,٨٦٦,٢٢١ | ناقصاً: ربح مؤجل |
| ١,٥٨٣,٤٢٩ | ١,٩١٧,١٤٦ | المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل |
| ٦٤,١١٩ | ٩٩,٣٤٢ | الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة |
| ١,٦٤٧,٥٤٨ | ٢,٠١٦,٤٨٨ | مخصص الانخفاض في القيمة* |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٥١,٩٤٤,١٠٤ | صافي موجودات التمويل |

* فيما يتعلق بالعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي موجودات التمويل غير المنتظمة ١,٩٢٤,١ مليون ريال قطري والذي يمثل ٣,٦٪ من إجمالي موجودات التمويل (٤,٩٧٣ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٨ أي بنسبة ٣,٣٪ من إجمالي موجودات التمويل).

تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ ٢,٥٦٢,٧ مليون ريال قطري التي تم الحصول عليها عند دمج الأعمال، وهي قيد التحويل إلى منتجات مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم تحقيق إيراداتها المقابلة على أساس الوقت المحدد على مدى فترة التسهيل باستخدام معدل الربح الفعلي إلى حين إتمام التحويل.

١٠ موجودات تمويل (تتمة)

(أ) حسب النوع (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ١,٥٥١,٥٨١ | ٧,١٦٩,٤٤٤ |
| ١٥,٣٧٧,٧٥٩ | ٣٠,٤٨٥,٢٨٥ |
| ١٣,٩٦٨,٢٥٩ | ١٩,١٥٢,١٠٤ |
| <u>٣٠,٨٩٧,٥٩٩</u> | <u>٥٦,٨٠٦,٨١٣</u> |
| | |
| ١,٣١٢,١٤٢ | ٢,٨٦٦,٢٢١ |
| ١,٥٨٣,٤٢٩ | ١,٩١٧,١٤٦ |
| ٦٤,١١٩ | ٩٩,٣٤٢ |
| <u>١,٦٤٧,٥٤٨</u> | <u>٢,٠١٦,٤٨٨</u> |
| <u>٢٧,٩٣٧,٩٠٩</u> | <u>٥١,٩٢٤,١٠٤</u> |

الحكومة

الشركات

الأفراد وخدمات خاصة

ناتجاً: الربح المؤجل

المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل

الربح المتعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة

مخصص الانخفاض في القيمة

(ب)

التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|------------------|------------------|
| ٥٠٧,٠٩٦ | ١,٥٨٣,٤٢٩ |
| ١,٠٦٦,٤٣٩ | - |
| ٨٣,٤٤٤ | ٣٧١,٨٦٦ |
| (٧٢,٦٨٩) | (٣٦,٩٦٢) |
| ١٠,٧٥٥ | ٣٣٤,٩٢٤ |
| (٨٦١) | (١,٢٠٧) |
| <u>١,٥٨٣,٤٢٩</u> | <u>١,٩١٧,١٤٦</u> |
| | |
| ٥٦٩,٠١٧ | ١,١٧٨,٦٧٤ |
| | |
| ١,٠١٤,٤١٢ | ٧٣٨,٤٧٢ |

التحليل كما يلى:

المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل - محدد

المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل - خسائر الائتمان المتوقعة

(ج)

التغير في الربح المتعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٤١,٥٥٣ | ٦٤,١١٩ |
| ٢٩,١٨٧ | ٤٠,٠٠٣ |
| (٦,٦٢١) | (٤,٧٨٠) |
| ٢٢,٥٦٦ | ٣٥,٢٢٣ |
| <u>٦٤,١١٩</u> | <u>٩٩,٣٤٢</u> |

الرصيد في ١ يناير

إضافات خلال السنة

مسترد خلال السنة

١٠ موجودات تمويل (تتمة)

(د) التغير في مخصص الانخفاض في القيمة والربح المتعلق من موجودات تمويل - حسب القطاع:

| الإجمالي | أفراد وخدمات خاصة | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | الشركات | |
|------------------|-------------------------|---|----------------|--|
| ٦٣٣,١٣٦ | ٢٢١,٤٧٦ | ١٣٣,٥٥٤ | ٤٧٨,١٠٦ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٣٩٣,٨٤٢ | ١٣٩,٨٤٢ | ٢,٠٩٩ | ٤٥١,٩٠١ | مكون خلال السنة |
| (٤١,٧٤٢) | (٣٨,٣٤٣) | (١,٨٢٣) | (١,٥٧٦) | مسترد خلال السنة |
| ٢٩٣,٩٨٧ | ٧,٢٥٢ | ٣٤,٦٥١ | ٤٥٢,٠٨٤ | المحول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة |
| (١,٢٠٧) | (٩٢١) | (٢٨٦) | - | مشطوب خلال السنة |
| ١,٢٧٨,٠١٦ | ٣٢٩,٣٠٦ | ١٦٨,١٩٥ | ٧٨٠,٥١٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

| الإجمالي | أفراد وخدمات خاصة | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | الشركات | |
|----------------|-------------------------|---|----------------|---------------------------------|
| ٥٤٨,٦٤٩ | ١٢٤,١٢٥ | ١٣٠,٥٦٠ | ٢٩٣,٩٦٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١٦٤,٦٥٨ | ١١٩,٣٤١ | ٢٠,٦٩٣ | ٢٤,٦٢٤ | مكون خلال السنة |
| (٧٩,٣١٠) | (٢١,٧٩٢) | (١٧,١٣٥) | (٤٠,٤٨٢) | مسترد خلال السنة |
| (٨٦١) | (٢٩٧) | (٥٦٤) | - | مشطوب خلال السنة |
| ٦٢٣,١٣٦ | ٢٢١,٤٧٦ | ١٣٣,٥٥٤ | ٤٧٨,١٠٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

(ه) حسب القطاع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ١,٥٥١,٥٨١ | ٧,١٦٩,٤٢٤ | الحكومة |
| ٦٣٩,٧٢٣ | ٢,١١٠,٦٣٧ | الصناعة |
| ٥,٨٢٢,٦٧١ | ٦,٨٧٨,١٥٢ | التجارة |
| ٣,٤٩٨,٢٦٤ | ٤,٤٩٦,١٠١ | المقاولات |
| ٨,٥٦٠,٥٢٤ | ١٣,٨٥٧,٠٠٩ | العقارات |
| ٣,٨١٩,٩٩٩ | ٥,٤٠٢,٤٦٣ | الشخصي |
| ٧,٠٠٤,٨٣٧ | ١٦,٨٩٣,٠٢٧ | الخدمات و أخرى |
| ٣٠,٨٩٧,٥٩٩ | ٥٦,٨٠٦,٨١٣ | إجمالي موجودات تمويل |
| | | |
| ١,٣١٢,١٤٢ | ٢,٨٦٦,٢٢١ | ناقصاً: ربح مؤجل |
| ١,٦٤٧,٥٤٨ | ٢,٠١٦,٤٨٨ | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ٥١,٩٢٤,١٠٤ | صافي موجودات التمويل |

١١ استثمارات مالية

| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر | | | ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر | | | استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: استثمارات مصنفة على أنه محفظة بها للمتاجرة: • استثمارات في أدوات حقوق الملكية • استثمارات في أدوات الدين |
|----------------|-----------|-----------|----------------|------------|-----------|--|
| الإجمالي | غير مدرجة | مدرجة | الإجمالي | غير مدرجة | مدرجة | |
| - | - | - | ٢٩,٤٤٧ | - | ٢٩,٤٤٧ | استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة: • ذات معدل ثابت* • مخصص الانخفاض في القيمة** |
| - | - | - | ٣,٣٣٠ | - | ٣,٣٣٠ | |
| - | - | - | ٣٢,٧٧٧ | - | ٣٢,٧٧٧ | |
| ٩,٦٨٨,٦٧١ | ٨,٢٨٥,٠٠٠ | ١,٤٠٣,٦٧١ | ١٥,٠٥٠,٨٨٩ | ١٣,٠٢٣,٣٩٦ | ٢,٠٢٧,٤٩٣ | استثمارات في أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (١٠,٤٥٤) | - | (١٠,٤٥٤) | (٨,١٧٢) | - | (٨,١٧٢) | |
| ٩,٦٧٨,٢١٧ | ٨,٢٨٥,٠٠٠ | ١,٣٩٣,٢١٧ | ١٥,٠٤٢,٧١٧ | ١٣,٠٢٣,٣٩٦ | ٢,٠١٩,٣٢١ | |
| ٨٦٤,٧٦٨ | ٣٠٤,٤٠٦ | ٥٦٠,٣٦٢ | ٨٦٣,١٦٠ | ٢٤٩,٧٧٠ | ٦١٣,٣٩٠ | |
| ١٠,٥٤٢,٩٨٥ | ٨,٥٨٩,٤٠٦ | ١,٩٥٣,٥٧٩ | ١٥,٩٣٨,٦٥٤ | ١٣,٢٧٣,١٦٦ | ٢,٦٦٥,٤٨٨ | |
| ٩٩,٣٦٥ | | | ١٦٠,٤٤٤ | | | إيرادات مستحقة |
| ١٠,٦٤٢,٣٥٠ | | | ١٦٠,٩٩٩,٠٩٨ | | | |

*الاستثمارات في الأدوات الغير مدرجة والمصنفة بالتكلفة المطفأة تتمثل في أدوات سيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال والتي بلغت ٣,٤٣٨ مليون ريال قطري، وهي قيد التحويل إلى صكوك سيادية بنفس الشروط.

**فيما يتعلق بالعرض المرحلي ومخصص انخفاض القيمة ، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.
بلغت القيمة الدفترية للأدوات المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ١,٦٦٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري).

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | الرصيد في ١ يناير صافي التغير في القيمة العادلة محول إلى بيان الدخل الموحد عن انخفاض القيمة |
|----------------|----------------|---|
| ٣,٢٠٨ | ١,٦٦٦ | |
| (٥٧,٠٠٩) | ٨,٥٦٣ | |
| ٥٤,٥١٤ | ١٣,٥٧٤ | |
| (٢,٤٩٥) | ٢٢,١٣٧ | حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة |
| ٩٥٣ | ٨٨ | مخصص لاصحاب حساب الاستثمار غير المقيد (ايضاح ٢١) |
| - | (٩٩٠) | الرصيد في نهاية السنة |
| ١,٦٦٦ | ٢٢,٩٠١ | |

كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، كان الرصيد التراكمي الموجب والسلالب في احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٢٥,٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣,٠ مليون ريال قطري) وبلغ ٣,٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢١,٤ مليون ريال قطري). خلال السنة، تم تحويل ١٣,٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٤,٥ مليون ريال قطري) إلى بيان الدخل الموحد من احتياطي القيمة العادلة السالب.

١٢ استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|----------------|----------------|---|
| ٢١٧,٧٣٠ | ١٥٤,٦٠٣ | الرصيد في ١ يناير |
| (٢٧,٧١٦) | - | استبعادات خلال السنة |
| (٢٩,٤٤٦) | (٥٢٥) | الحصة من الناتج |
| (٦٦٩) | - | توزيعات أرباح نقدية |
| ٩٥٣ | ٨٨ | حصة من التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة وشركات |
| ٢,٨٩٤ | - | المشروع المشترك |
| (١١,١٤٣) | (٤,٧٦٢) | حصة من التغيرات في احتياطي تحويل عملات لشركات زميلة (١٢) (١) |
| ١٥٢,٦٠٣ | ١٤٧,٤٠٤ | الانخفاض في القيمة |

| الدولة | أنشطة الشركة | الشركة | | الشركة | الشركة |
|--------------------|-----------------------|--|----------------|--------|--------|
| | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | |
| الإمدادات والمعدات | خدمات تأجير الآلات | شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م. (إمداد) | | | |
| العقارات | قطر العقارات | شركة تى اف اي تنوين للاستثمار | | | |
| السعودية | العقارات | قرية جمان | | | |
| قطر | إدارة التطوير العقاري | شركة تنوين ذ.م.م. | | | |
| قطر | مطعم | شاطر عباس | | | |
| | | اجمالي | | | |
| | | ١٥٢,٦٠٣ | ١٤٧,٤٠٤ | | |

لدى المجموعة تأثير هام على جميع الشركات الزميلة المدرجة أعلاه. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك استناداً إلى أحدث البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| شركة تى اف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|--------------------|----------------|----------------|
| أي تنوين للاستثمار | - | |
| شاطر عباس | ١٧,٩٠٢ | ٦٨,٩٠٦ |
| إجمالي الموجودات | - | ٢٢٥,٠٠١ |
| إجمالي المطلوبات | - | ١٨٥,٢٧٩ |
| إجمالي الإيرادات | - | ١٠٠,١٧٨ |
| صافي الربح | - | ٨٢,٤٧٨ |
| حصة الربح | - | (٩٣١) |
| إجمالي الموجودات | - | ١٨,٠٣٥ |
| إجمالي المطلوبات | - | - |
| إجمالي الإيرادات | - | ١,٣٣٥ |
| صافي الربح | - | (٤٠٢) |
| حصة الربح | - | ٦٦٨ |
| شركة تى اف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| أي تنوين للاستثمار | - | |
| شاطر عباس | ٢٣,٥٨٠ | ٦٨,٩٠٦ |
| إجمالي الموجودات | - | ٢٢٦,٥٤٠ |
| إجمالي المطلوبات | - | ١٨١,٢١٠ |
| إجمالي الإيرادات | - | ٩٤,٨٣٤ |
| صافي الربح | - | ٨٦,٥٩٧ |
| حصة الربح | - | (٤٤,٥٢٩) |
| إجمالي الموجودات | - | ١٦,٧٠٤ |
| إجمالي المطلوبات | - | - |
| إجمالي الإيرادات | - | ٩٧٧ |
| صافي الربح | - | (٤٤,٥٢٩) |
| حصة الربح | - | ٤٨٢ |

١٢ استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك (تتمة)

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ١٤١ | (٨١) |
| ٢,٨٩٤ | - |
| (٣,١١٦) | - |
| (٢٢٢) | - |
| (٨١) | (٨١) |

الرصيد في ١ يناير
حصة الشركات الزميلة في تغير احتياطي تحويل العملات الأجنبية
ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية لمطلوبات مصنفة كصافي تحوط إستثمار
صافي الحركة
الرصيد في نهاية السنة

١٣ استثمارات عقارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية مبلغ ٣,٧٣ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٩٦ مليون ريال قطري).
كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية.

١٤ موجودات ثابتة

| أجمالي | سيارات | أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية | معدات تقنية المعلومات | أراضي ومباني |
|---------|---------|-------------------------------|-----------------------|--------------|
| ٥٥٣,٢٧٤ | ١٧,٤٠١ | ١٧٤,٧١١ | ١٦٣,٧٨١ | ١٩٧,٣٨١ |
| ١٢,٤٩٢ | ٢,٥٦٥ | ٤,٥١٧ | ٥,٤١٠ | - |
| (٥,٨٩٥) | (٥,٧٣٤) | (١) | (١٦٠) | - |
| ٥٥٩,٨٧١ | ١٤,٢٣٢ | ١٧٩,٢٢٧ | ١٦٩,٠٣١ | ١٩٧,٣٨١ |
| ٥٥٩,٨٧١ | ١٤,٢٣٢ | ١٧٩,٢٢٧ | ١٦٩,٠٣١ | ١٩٧,٣٨١ |
| ٤٥,١٧٩ | ١٨,١٤٥ | ٤,٥٠٤ | ٢٢,٥٣٠ | - |
| ٢٩٧,٩٤ | ١,٠٧٩ | ٦٦,٦٧٠ | ١٠٦,١٦٦ | ١٢٣,١٧٩ |
| (٣,٦٥٥) | (١,١٣٨) | (٥٨٠) | (١,٩٣٧) | - |
| ٨٩٨,٤٨٩ | ٣٢,٣١٨ | ٢٤٩,٨٢١ | ٢٩٥,٧٩٠ | ٣٢٠,٥٦٠ |

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
استحواذ
استبعاد
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
استحواذ
دمج الأعمال
استبعاد
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٣٠٩,٥١٣ | ٧,٨٢٤ | ١٥٨,٦٠٣ | ١٣٤,٩٨٠ | ٨,١٠٦ |
|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ٢٤,٦٦٨ | ٣,٢٢٦ | ٥,١٢٨ | ١٥,٥٥٨ | ٧٥٦ |
| (٤,٢٠٩) | (٤,٠٤٩) | - | (١٦٠) | - |
| ٣٢٩,٩٧٢ | ٧,٠٠١ | ١٦٣,٧٣١ | ١٥٠,٣٧٨ | ٨,٨٦٢ |
| ٣٢٩,٩٧٢ | ٧,٠٠١ | ١٦٣,٧٣١ | ١٥٠,٣٧٨ | ٨,٨٦٢ |
| ٢٨,٧٧٦ | ٤,٦٢٠ | ٦,٠٤١ | ١٧,٣٥٨ | ٧٥٧ |
| ١٦٣,٧٦٨ | ٧٣٨ | ٦٣,٠٤٤ | ٩٩,٩٨٦ | - |
| (٣,٤٢٢) | (٩٠٥) | (٥٨٠) | (١,٩٣٧) | - |
| ٥١٩,٠٩٤ | ١١,٤٥٤ | ٢٣٢,٢٣٦ | ٢٦٥,٧٨٥ | ٩,٦١٩ |
| ٣٧٩,٣٩٥ | ٢٠,٨٦٤ | ١٧,٥٨٥ | ٣٠,٠٠٥ | ٣١٠,٩٤١ |
| ٢٢٩,٨٩٩ | ٧,٢٣١ | ١٥,٤٩٦ | ١٨,٦٥٣ | ١٨٨,٥١٩ |

الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
اهلاك السنة
استبعاد
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
اهلاك السنة
دمج الأعمال
استبعاد
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة الدفترية
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ موجودات غير ملموسة

| الشهرة | علاقة العمالء | ودائع أساسية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| ٧٧٧,٢٣٠ | - | ٧٧٧,٢٣٠ | ٧٧٧,٢٣٠ | ٧٧٧,٢٣٠ |
| ٨٧١,١٠٩ | ١٦٧,٦٠٠ | ٥٨٧,٥٠٠ | ٨٧١,١٠٩ | - |
| (٤٩,٠٧٠) | (١٦,٤٣١) | (٣٢,٦٣٩) | (٤٩,٠٧٠) | - |
| ٧٧٧,٢٣٠ | ١٥١,١٦٩ | ٥٥٤,٨٦١ | ١,٥٩٩,٢٦٩ | ٨٩٣,٢٣٩ |

إختبار إنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة أغراض إختبار إنخفاض القيمة يتم تخصيص الشهرة على الوحدات المنتجة للنقد كونها الشركات التابعة للمجموعة والتي تمثل أدنى مستوى بالمجموعة يتم خالله رصد الشهرة لأغراض الإدارية الداخلية. يتم إختبار إنخفاض قيمة الوحدات المنتجة للنقد في نهاية السنة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم الاعتراف بخسائر للفترة.

* للإطلاع على المزيد من التفاصيل، يرجى الإطلاع على الإيضاح ٤٠.

١٦ موجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر |
|----------------|----------------|---|
| ١٣٨,٨٠٧ | ١٢١,٩٧٨ | مصاروفات مدفوعة مقدماً وسلف |
| ٢٠,٧٤٣ | ٢٧,٧٤٦ | مشاريع قيد التنفيذ |
| ٢٣,٧٥٠ | ٢٢,١٩٣ | ذمم الإيجار التشغيلي |
| ١,٢٣٥ | ٢,٧٩٨ | مدينون متذوعون |
| ٥,٨٣٥ | ٢,٥٦٠ | أخرى |
| ٨٤,١٩١ | ٧٩,٠٣٤ | مخصص انخفاض قيمة |
| ٢٧٤,٥٦١ | ٢٥٦,٣٠٩ | |
| (٣٥٩) | (٣٥٩) | |
| ٢٧٤,٢٠٢ | ٢٥٥,٩٥٠ | |

١٧ مبالغ مستحقة إلى بنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | مرابحة سلع دائنة* |
|------------------|-------------------|-------------------|
| ٢,٨٣١,٨٨٣ | ٩٤٧,٧٩٢ | وكالة دائنة |
| ٦,٨٨٨,٣٢٨ | ١٣,٢٢٩,٣٧٥ | أرباح دائنة |
| ٧,٣٥٤ | ٨,٦٨٧ | |
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | |

يمثل هذا المبلغ المحفظ به بموجب إتفاقيات إعادة شراء بقيمة ١,١٦٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري).

١٨ صكوك وسندات تمويل

من خلال برنامج الصكوك بالدولار الأمريكي المتواافق مع الشريعة الإسلامية، وبعد الحصول على موافقة لجنة الشريعة، قامت المجموعة بزيادة التمويل متوسط المدى في ٢٠١٦. لا توجد مبالغ مستحقة من برنامج الصكوك المتواافق مع الشريعة الإسلامية (٢٠١٨: ٨٤٤ مليون ريال قطري) حيث تم استحقاق جميع المبالغ خلال عام ٢٠١٩. حملت هذه الصكوك معدل ربح متوسط يبلغ ثلاثة أشهر بسعر ليبور + ١,٧٤٪. برنامج الصكوك كان مدرج في بورصة أيرلندا.

١٨ صكوك وسندات تمويل (تتمة)

عند الدمج الأعمالي مع بنك قطر الدولي (IBQ)، قام البنك بالاستحواذ على ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لسندات ذات عائد ثابت غير مضمونة مدتها خمس سنوات بموجب برنامج أوراق أوروبية متوسطة الأجل (EMTN) بقيمة مليار دولار أمريكي، يستحق في عام ٢٠٢٠، والتي تتم إضافتها ضمن إجمالي الرصيد القائم المستحق بقيمة ١,٨٢٤ مليون ريال قطري (٢٠١٨: لا يوجد). تحمل الأوراق قسيمة ربح ثابتة بنسبة ٣,٥٪ سنويًا مع ربح مستحق نصف سنوي ومدرجة في البورصة الأيرلندية. تتم إدارة البرنامج الذي أنشئ في عام ٢٠١٥ من خلال شركة تابعة مملوكة بالكامل، وهي أي بي كيو فينانس (IBQ Finance Limited). فررت المجموعة سداد هذا البرنامج عند الاستحقاق.

١٩ حسابات العملاء الجارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|------------------|------------------|
| ٩٤٤,١٧٧ | ٢٤٨,٨٩٧ |
| ٣٥,٥١٢ | ٩٩,٧١٩ |
| ١,١٢٢,٣٢٥ | ٢,٥١٩,٧٨٧ |
| ٧١٢,٢٢٩ | ٢,٥٢٤,٤٩٠ |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ |

حسابات جارية حسب القطاع:

- حكومة
- المؤسسات المالية غير المصرفية
- شركات
- أفراد

٢٠ مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|------------------|------------------|
| ٣٠٣,٥٩٢ | ٣٩٥,٦٠٩ |
| ٥١,١٤١ | ٣٣٢,٣٨٣ |
| ١٣٤,٧٢٠ | ١٨٩,٩٤٧ |
| ٩٢,١٤٠ | ١٤١,٦٥٣ |
| ٨٧,٤٤٠ | ٩٩,٢٠١ |
| ٤٨,٥٤٩ | ٩٨,٩٤٩ |
| ١٩,٠٢٥ | ٨٥,٨٤٨ |
| ١٠,٣٠٧ | ٥٠,٣١٧ |
| ٢٥٩,٥٢٣ | ٣٤٤,٣٧٥ |
| ١,٠٠٦,٤٣٧ | ١,٧٣٨,٢٨٢ |

قيولات
مخصص انخفاض قيمة التعرض لبند خارج الميزانية
والخاضعة لمخاطر الانتمان*
مصروفات مستحقة
مكافأة نهاية خدمة الموظفين (ايضاح ١/٢٠)
هوامش نقدية
إيراد عمولة غير محق
دائون متتنوعون
القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر
أخرى

* فيما يتعلق بالعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على ايضاح رقم ٤.

١/٢ التغير في مكافأة نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٧٩,٣٠٨ | ٩٢,١٤٠ |
| - | ٤٩,٠٧٨ |
| ١٩,٢٤٧ | ٢٠,٥٢٨ |
| (٦,٤١٥) | (٢٠,٠٩٣) |
| ٩٢,١٤٠ | ١٤١,٦٥٣ |

الرصيد في ١ يناير
المستحوذ عليه من دمج الأعمال
مكون خلال السنة
 مدفوعات خلال السنة

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٢٣,٠٤٧,٤٥٤ | ٤٢,١٩٤,٣٨٧ |
| ٧٢٠,١٥١ | ١,٠٥٠,٥١٧ |
| (٥٤٧,٥٩٦) | (٧٦٠,٠٢٠) |
| ١٧٢,٥٥٥ | ٢٩٠,٤٩٧ |
| (٧٥٣) | ٢٣٧ |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ٤٢,٤٨٥,١٢١ |

رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل توزيع الربح (أ)
الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)
ارباح مدفوعة خلال السنة
الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حصة في إحتياطي القيمة العادلة
اجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٣,٢٤٩,٨٦٧ | ٦,٠١٣,٨٥٠ |
| ٣٢٥,٨٨٤ | ٩٦٥,١١٤ |
| ١٩,٤٧١,٧٠٣ | ٣٥,٢١٥,٤٤٣ |
| ٢٣,٠٤٧,٤٥٤ | ٤٢,١٩٤,٣٨٧ |

حسب النوع:
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب
حسابات لأجل
الإجمالي (أ)

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٧,٨٦٣,٩٨٥ | ١٤,٨٩٨,٣٦٦ |
| ٢,٢٩٤,١١١ | ٣,٧٤٨,٥٠٦ |
| ٣,٠١١,٦١٥ | ١٢,٧٨٩,٩٨٣ |
| ٩,٨٧٧,٧٤٣ | ١٠,٧٥٧,٥٣٢ |
| ٢٣,٠٤٧,٤٥٤ | ٤٢,١٩٤,٣٨٧ |

الحكومة
المؤسسات المالية غير المصرفية
الأفراد
الشركات
الإجمالي (أ)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|------------------|
| ٨٩٢,٩٤٤ | ١,٣١٦,٤٠٨ |
| (٨٤٨,٢٩٧) | (١,٢٥٠,٥٨٨) |
| ٦٧٥,٥٠٤ | ٩٨٤,٦٩٧ |
| (١٧٢,٧٩٣) | (٢٦٥,٨٩١) |
| ٧٢٠,١٥١ | ١,٠٥٠,٥١٧ |

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في ربح السنة
حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من المالكين

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|------------------|
| ٥٧,٤٧٨ | ٧١,٥٥١ |
| ١,٤١٠ | ٥,٠٧١ |
| ١٣٤,٥٨٤ | ١٣١,٦٤٧ |
| ١٤٤,٥١٥ | ١٦٣,٩٧٤ |
| ٥٦,٤٠٤ | ٧١,١٤٤ |
| - | ١,٧٦٤ |
| ٣٢٥,٧٦٠ | ٦٠٥,٣٦٦ |
| ٧٢٠,١٥١ | ١,٠٥٠,٥١٧ |

تقسيم صافي العائد:
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب
حسابات لأجل - شهر
حسابات لأجل - ٣ شهور
حسابات لأجل - ٦ شهور
حسابات لأجل - ٩ شهور
حسابات لأجل - سنة وأكثر

الإجمالي (ب)

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)

حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| (٧٥٣) | (٧٥٣) |
| - | ٩٩٠ |
| (٧٥٣) | ٢٣٧ |

الرصيد في ١ يناير
حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

| أسهم عادي |
|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ٢٠١٩ |
| ٣٠٠,٠٠٠ |

بـ(ألف سهم

المصدرة (بـألف سهم)

تم الدمج بين البنك وبنك قطر الدولي عن طريق إصدار أسهم بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم، من قبل البنك لمساهمي بنك قطر الدولي IBQ في صفة تبادل للأسهم بمعدل ٢,٠٣١ سهم للبنك عن كل سهم من بنك قطر الدولي IBQ. عقب إصدار الأسهم الجديدة، تم زيادة رأس المال المصرح به إلى ٤٠٣,٤٢٣ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٠٠,٠٠٠ ألف سهم)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال قطري للسهم. تم إصدار ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم) من رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل. للمزيد من التفاصيل حول إصدار أسهم جديدة، راجع إيضاح ٤٠ (أ).

(ب) إحتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ و حسب عقد تأسيس المجموعة، يشترط تحويل ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي لمالكي المجموعة للسنة إلى الإحتياطي حتى يبلغ الإحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطرية وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. وفقاً لقانون الشركات التجارية القطرية، يشتمل الإحتياطي القانوني علاوة الأسهوم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة. أدى إصدار الأسهم الجديدة بسبب دمج الأعمال، إلى زيادة في الإحتياطي القانوني بمبلغ ٦٤٨,٣ مليون ريال قطري وأصبح الرصيد ٤,١٩٧,٣ مليون ريال قطري. للمزيد من التفاصيل حول الزيادة في الإحتياطي القانوني، راجع الإيضاح ٤٠ (ج). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل مبلغ ٧٦,٥ مليون ريال قطري لرصيد الاحتياطي القانوني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٣,٠ مليون ريال قطري).

(ج) إحتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يجب إنشاء إحتياطي مخاطر لتفطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلم. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. في ١ يناير ٢٠١٩، استخدم البنك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي مبلغ ٦٤٥,٦ مليون ريال قطري من رصيد احتياطي المخاطر لاستيعاب تأثير اليوم الأول من اعتماد لوائح الخسارة الائتمانية المتوقعة. وفقاً للتوجيهات مصرف قطر المركزي ووفقاً لدمج الأعمال، يجب على البنك الاحتفاظ برصيد احتياطي مخاطر ما قبل الدمج في بنك قطر الدولي، مما أدى إلى زيادة رصيد احتياطي المخاطر بمبلغ ٥٢٩,٩ مليون ريال قطري إلى ٦٤٣,٦ مليون ريال قطري. للمزيد من التفاصيل حول الزيادة في احتياطي المخاطر، راجع إيضاح ٤٠ (ج)، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تكوين مخصص لاحتياطي المخاطر بمبلغ ١٦٦,٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٣,٦ مليون ريال قطري).

(د) إحتياطيات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك و يجب تحويله إلى حساب إحتياطي منفصل في حقوق الملكية.

٢٢ حقوق المالكين (تتمة)

(د) احتياطيات أخرى (تتمة)

وعلاوة على ذلك فقد وضع البنك جانبا ٦٠٠ مليون ريال قطري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كاحتياطي طوارئ من الأرباح المحتجزة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة بناء على توصية من مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ إجمالي رصيد الاحتياطي الآخر مبلغ ٦٧٣,٣٣٣ مليون ريال قطري. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧٣,٣٣٣ مليون ريال قطري). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطيات الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٩,٣ مليون ريال قطري).

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٦٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ |
| ٦٧٣,٣٣٣ | ٦٧٣,٣٣٣ |

أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
احتياطي الطوارئ

(ه) أسهم خزينة

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك بروة ذات القيمة الاسمية التي تبلغ ١٠ ريالات قطرية للسهم. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية.

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقتصر مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤٤٪) من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٥٠ مليون ريال قطري بواقع ١٠,٠ ريال قطري للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٠ مليون ريال قطري للسهم) وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي المجموعة.

٢٣ حقوق غير مسيطرة

هذه الحقوق تمثل الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة للمجموعة.

٢٤ صافي إيراد أنشطة التمويل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|-------------------|-------------------|--------|
| ١,٠٨٩,٩٧٢ | ١,٤٤٩,٣٣٣ | مراقبة |
| ٣٨٣,٠٠١ | ٣٣٨,٥٨٣ | إجارة |
| ١٣١,٩٩٣ | ١٢٣,٩٨٨ | مساومة |
| ٢٨,٩٦٧ | ٤٠٤,٩٢٨ | أخرى |
| ١,٦٣٣,٩٣٣ | ٢,٣١٦,٨٣٢ | |

٢٥ صافي إيراد أنشطة الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٣٥٨,٠٣٨ | ٥١٧,٠٠٥ | عائد إستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الإطفاء |
| ٦٤,١٦٤ | ٦٩,٦١٧ | إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مراقبة لدى بنوك إسلامية |
| ٤١,٥٠٦ | ٢٧,٢٨٣ | إيراد توزيعات أرباح |
| ٤ | ٣٦,٣٠١ | صافي إيراد من بيع إستثمارات ذات طبيعة أدوات الدين |
| (٥,٧٦٣) | (١٥,٣٨١) | صافي خسارة من بيع إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية |
| ٣٣ | ٢٣٠ | صافي ربح القيمة العادلة من الإستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال |
| ٤٥٧,٩٨٢ | ٦٣٥,٠٥٥ | بيان الدخل |

٢٦ إيرادات رسوم وعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٩٥,٤٤٤ | ١٦٠,٥٥٤ |
| ٦١,٠٤٠ | ٩٢,٩٠٤ |
| ٤,٢٦٣ | ٢,٠٢٤ |
| ٢,٢٧٦ | ١,١٦٢ |
| ٣,٠٤٢ | ٣١٠ |
| ١٦٦,٠٦٥ | ٢٥٦,٩٥٢ |
| (٢٨,٨٨٣) | (٦٥,٥٩٢) |
| ١٣٧,١٨٢ | ١٩١,٣٦٠ |

أتعاب إدارة وإيرادات رسوم أخرى

إيراد عمولات

إيراد رسوم إستشارات

إيراد رسوم هيكلة

إيراد رسوم أداء

مصروف عمولات

صافي إيراد الرسوم والعمولات

٢٧ تكاليف الموظفين

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ١٢٠,٨٥٩ | ١٦٤,٦٨٢ |
| ٤٠,٩٨٠ | ٦٠,٢٣٦ |
| ٢٣,٧٠٣ | ٢٧,٢٣٥ |
| ١٩,٢٤٧ | ٢٠,٥٢٨ |
| ١١,٠٣٢ | ١٢,٩٤٢ |
| ٨,٨٥٠ | ١١,٧٨٧ |
| ٦,٥١٢ | ١٠,٠٢٦ |
| ٧٥,٧٤٤ | ١٠٢,٨٨٠ |
| ٣٠٦,٩٢٧ | ٤١٠,٣١٦ |

رواتب أساسية

بدل سكن

بدل تنقل

تكاليف تعويضات الموظفين

رسوم تعليم

مصاريف تأمين صحي

العلاوة الاجتماعية

أخرى

٢٨ مصروفات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٣٢,٨٩٩ | ٤٧,٥٠٨ |
| ١٧,١١٨ | ٤٤,٢٥٩ |
| ٢٤,٦٠٠ | ٣٤,٣٢٥ |
| ٢١,٧٠١ | ٣٠,٠٣٧ |
| ١٦,٣٥٠ | ١٧,١٠٠ |
| ٨,٦٦٥ | ١٠,٢٤٣ |
| ٥,٧٨٨ | ٩,٥٠٨ |
| ١,١٤١ | ١,٨٩٣ |
| ٣٩٧ | ١,٦١٤ |
| ١٨,٠٤٠ | ٣٠,٨٦٨ |
| ١٤٦,٦٩٩ | ٢٢٧,٣٥٥ |

إيجار

أتعاب قانونية ومهنية

مصاريف تقنية المعلومات

مرافق وخدمات

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف دعائية وتسويقي

إصلاحات وصيانة

مصاريف سفر

مصاريف حكومية

مصاريف أخرى

٢٩ المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|
| ٨,٢١٤,٤٦٥ | ١٠,٤٣٨,١١٧ |
| ٨,٢٥٠,٦٣٤ | ١٧,٩٣٥,٢٢٠ |
| ١,٠٥١,٧٣٥ | ١,٧٥٣,٩٤٩ |
| ١٧,٥١٦,٨٣٤ | ٣٠,١٢٧,٢٨٦ |

(أ) المطلوبات المحتملة

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

خطابات ضمان

خطابات اعتماد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|------------------|------------------|
| ٢٥٦,٣١٨ | ٣٩١,٢٥٨ |
| ٤٩٦,٨٧٢ | ٧٠١,٨٧٩ |
| ٣,٢٠٩,٩٧٤ | ٦,٥٨٩,٧٣٠ |
| ٣,٩٦٣,١٦٤ | ٧,٦٨٢,٨٦٧ |

(ب) إلتزامات أخرى

عقود تبادل أسعار الربح

خيارات

أدوات إدارة مخاطر أخرى - (وعد)

تسهيلات غير مستغلة

تتمثل الإلتزامات بتقديم الائتمان إلتزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. تنتهي معظم تلك الإلتزامات في السنة المقبلة. بما أن الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاوني لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملائها خطابات الضمان وخطابات الاعتماد عند وقوع حدث محدد. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها التمويلات.

إلتزامات الإيجار

تستأجر المجموعة عدداً من الفروع ومؤسسات المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٢٤,٤٩٣ | ٤٢,٥٣١ |
| ٧٢,٦٠٠ | ١٢٧,٢١٠ |

أقل من سنة
أكبر من سنة وأقل من ٥ سنوات

٣٠. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

| الإجمالي | أمريكا الشمالية | أوروبا | آخري | دول مجلس التعاون الخليجي | قطر | ٢٠١٩ ديسمبر |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|
| ٢,٣٧٨,٢٥٧ | - | - | - | - | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | الموجودات |
| ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٩,٦٦٢ | ٢٣٩,٧٢٣ | ١٥٩,٧٣٦ | ٢٧,٥٥٥ | ٣,٩٠٦,٨٠٩ | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر |
| ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ١,٤١٥,٧٠١ | ٧٣٤,٥٨٠ | ٣,٣٧٠,١٥٧ | ٣٦٧,١٢٢ | ٤٦,٠٣٦,٥٤٤ | المركزية |
| ١٦,٠٩٩,٠٩٨ | ٤٢٩,٩٢٨ | ٢٦,٩٧٥ | - | ٦٩٠,٣٠٩ | ١٤,٩٥١,٨٨٦ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٤٧,٤٠٤ | - | - | - | ٨,٠٦٣ | ١٣٩,٣٤١ | موجودات تمويل |
| ٣,٧٣٠ | - | - | - | - | ٣,٧٣٠ | إسثمارات زميلة |
| ١,٥٩٩,٢٦٩ | - | - | - | - | ١,٥٩٩,٢٦٩ | وشركات المشروع المشترك |
| ٣٧٩,٣٩٥ | - | - | - | - | ٣٧٩,٣٩٥ | إسثمارات عقارية |
| ٢٥٥,٩٥٠ | - | - | ٩,١١٥ | - | ٢٤٦,٨٣٥ | موجودات غير ملموسة |
| ٧٧,١٣٠,٦٩٢ | ١,٨٥٥,٢٩١ | ١,٠٠١,٢٧٨ | ٣,٥٣٩,٠٠٨ | ١,٠٩٣,٠٤٩ | ٦٩,٦٤٢,٠٦٦ | موجودات ثابتة |
| إجمالي الموجودات المالية | | | | | | موجودات أخرى |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| الإجمالي | أمريكا الشمالية | أوروبا | آخري | دول مجلس التعاون الخليجي | قطر | ٢٠١٩ ديسمبر |
|---|-----------------|----------------|------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------|
| ١٤,١٨٥,٨٥٤ | ٨١٥,٥٢٨ | ١٨٢,٨١٥ | ٥٥٣,٢٥٩ | ٨,٦٩٣ | ١٢,٦٢٥,٥٥٩ | المطلوبات |
| ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ٣,٥٩٠ | ١٣٠ | ١١,٧٨٩ | ٨,٢٧٩ | ٥,٣٦٩,١٠٥ | صكوك وسندات تمويل |
| ١,٧٣٨,٢٨٢ | ٩,٢٧٣ | - | ٩,١١٥ | - | ١,٧١٩,٨٩٤ | حسابات العملاء الجارية |
| ٢٣,١٤١,١٢٥ | ٨٢٨,٣٩١ | ١٨٢,٩٤٥ | ٢,٣٩٨,٢٥٩ | ١٦,٩٧٢ | ١٩,٧١٤,٥٥٨ | مطلوبات أخرى |
| ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ١٣,٦٧٨ | ٣,٠٧٩ | ٣,٨٠٠,٧٣٥ | ١٦,٤٤٢ | ٣٨,٦٥١,١٨٧ | إجمالي المطلوبات |
| ٦٥,٦٢٦,٢٤٦ | ٨٤٢,٠٦٩ | ١٨٦,٠٢٤ | ٦,١٩٨,٩٩٤ | ٣٣,٤١٤ | ٥٨,٣٦٥,٧٤٥ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | | | | | | حسابات الاستثمار المطلق |

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تنمية)

القطاع الجغرافي (تنمية)

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر | المركزي | مبالغ مستحقة من بنوك | موجودات تمويل | استثمارات مالية | استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك | استثمارات عقارية | موجودات ثابتة | موجودات غير ملموسة | موجودات أخرى | إجمالي الموجودات المالية |
|-------------------|-------------------------|----------------|----------------------|------------------|-------------------|---|------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------------|
| الإجمالي | قطر | دول مجلس | أمريكا الشمالية | التعاون الخليجي | أوروبا | آخري | الإجمالي | | | | |
| ١,٧١٤,٩٠٣ | - | - | - | - | - | - | ١,٧١٤,٩٠٣ | | | | |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | ١,٥٦٤ | ١٤٩,٨٩٩ | ٥٢,٤٩٠ | ٤,٢٨٢ | ٢,٤٢٠,٢٤٦ | | | | | | |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ١٩٦,٥٤٥ | - | ٣,٣٦٧,٤٠٣ | ٥٢٤,٠٦٥ | ٢٣,٨٤٩,٨٩٦ | | | | | | |
| ١٠,٦٤٢,٣٥٠ | ٢٠٩,٦٥٧ | ٦,١٧٦ | - | ٨١٦,٠٧٣ | ٩,٦١٠,٤٤٤ | | | | | | |
| ١٥٢,٦٠٣ | - | - | - | ١٢,٩٣٥ | ١٣٩,٦٦٨ | | | | | | |
| ٣,٩٦٣ | - | - | - | - | ٣,٩٦٣ | | | | | | |
| ٢٢٩,٨٩٩ | - | - | - | - | ٢٢٩,٨٩٩ | | | | | | |
| ٧٧٧,٢٣٠ | - | - | - | - | ٧٧٧,٢٣٠ | | | | | | |
| ٢٧٤,٢٠٢ | - | - | - | - | ٢٧٤,٢٠٢ | | | | | | |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٤٠٧,٧٦٦ | ١٥٦,٠٧٥ | ٣,٤١٩,٨٩٣ | ١,٣٥٧,٣٥٥ | ٣٩,٠٢٠,٤٥١ | | | | | | |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| المطلوبات | مبالغ مستحقة إلى بنوك | صكوك وسندات تمويل | حسابات العملاء الجارية | مطلوبات أخرى | إجمالي المطلوبات | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|----------------|-------------------|------------------------------------|--|
| الإجمالي | | | | | | | |
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | - | ١٨٣,٠٢٠ | ٥٤٨,٨٦٣ | ٦٣٨,٨٧٨ | ٨,٣٥٦,٨٠٤ | | |
| ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | | |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | ٦٣٠ | - | ٤٣٣ | ٤,٨٨٨ | ٢,٨٠٨,٢٩٢ | | |
| ١,٠٠٦,٤٣٧ | ١,٩٩٠ | - | ٩,٧٠٧ | ٧٦,٧٨٣ | ٩١٧,٩٥٧ | | |
| ١٤,٣٩٢,٢٢٥ | ٢,٦٢٠ | ١٨٣,٠٢٠ | ١,٤٠٢,٩٨٣ | ٧٢٠,٥٤٩ | ١٢,٠٨٣,٠٥٣ | | |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ١٠١,٨٩١ | ١٩,٦٣٥ | ٦٩٨,٨١٨ | ٦,٢٣١ | ٢٢,٣٩٢,٦٨١ | | |
| ٣٧,٦١١,٤٨١ | ١٠٤,٥١١ | ٢٠٢,٦٥٥ | ٢,١٠١,٨٠١ | ٧٢٦,٧٨٠ | ٣٤,٤٧٥,٧٣٤ | | |

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تنمية)

قطاع الاعمال

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

| الإجمالي | أخرى | البناء | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------------|------------|------------|-----------|--------------|-----------------|------------|-------------------------|
| | | العقارات | والهندسة | النفط والغاز | الخدمات المالية | الأفراد | |
| ٢,٣٧٨,٢٥٧ | - | - | ٢,٣٧٨,٢٥٧ | - | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف |
| ٤,٣٤٣,٤٨٥ | - | - | ٤,٣٤٣,٤٨٥ | - | - | - | قطر المركزي |
| ٥١,٩٤٢,١٠٤ | ٢٢,٨٦٥,٤٧١ | ١١,١٧٣,٦٩٦ | ١,١١٢ | ١,٠٨٥,١٨٩ | ٤,٣٥٦,٥٥٠ | ١٢,٤٤٢,٠٨٦ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٦,٠٩٩,٠٩٨ | ١٤,٧٢٤,٧٥٥ | - | ١,١٧٣,٠٩٤ | ٢٧٥ | ٧٧,٢٤١ | ١٢٣,٧٣٣ | موجودات تمويل |
| ١٤٧,٤٠٤ | ٤٥,٦٠٩ | - | - | - | ٨,٠٦٣ | ٩٣,٧٣٢ | استثمارات مالية |
| ٣,٧٣٠ | - | - | - | - | - | ٣,٧٣٠ | استثمارات في شركة زميلة |
| ١,٥٩٩,٢٦٩ | - | - | ١,٥٩٩,٢٦٩ | - | - | - | وشركات المشروع المشترك |
| ٣٧٩,٣٩٥ | ٣٧٩,٣٩٥ | - | - | - | - | - | استثمارات عقارية |
| ٢٥٥,٩٥٠ | ١٣٣,٩٧٢ | - | ١٢١,٩٧٨ | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٧٧,١٣٠,٦٩٢ | ٣٨,١٤٩,٢٠٢ | ١١,١٧٣,٦٩٦ | ٩,٦١٧,١٩٥ | ١,٠٨٥,٤٦٤ | ٤,٤٤١,٨٥٤ | ١٢,٦٦٣,٢٨١ | موجودات ثابتة |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | موجودات أخرى |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| المطلوبات | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|-------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|------------------------|
| مبالغ مستحقة إلى بنوك | | | | | | | |
| ١٤,١٨٥,٨٥٤ | - | - | ١٤,١٨٥,٨٥٤ | - | - | - | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ١,٨٢٤,٠٩٦ | ١,٨٢٤,٠٩٦ | - | - | - | - | - | صكوك وسندات تمويل |
| ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ١,٦٠٠,٩٣٤ | ٢,٥٢٤,٤٩٠ | ٩٨,٦٢٦ | ٥٣,٥١٦ | ٨٨٣,٠١٧ | ٢٢٢,٣١٠ | حسابات العملاء الجارية |
| ١,٧٣٨,٢٨٢ | ١,٢٥٩,٥١٠ | ٧,٤٤٨ | ٥٠,٣١٧ | - | ٤٢١,٠٠٧ | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٢,١٤١,١٢٥ | ٤,٦٨٤,٥٤٠ | ٢,٥٣١,٩٣٨ | ١٤,٣٣٤,٧٩٧ | ٥٣,٥١٦ | ١,٣٠٤,٠٢٤ | ٢٢٢,٣١٠ | إجمالي المطلوبات |
| ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ٢٠,٦١٣,٥٩٠ | ١٢,٧٨٩,٩٨٣ | ٣,٠٤٣,٩٠٧ | ٢,٣٥٧,٣٦٣ | ٣,١١٢,٤٧٣ | ٥٦٧,٨٠٥ | حقوق أصحاب حسابات |
| ٦٥,٦٦٦,٢٤٦ | ٢٥,٢٩٨,١٣٠ | ١٥,٣٢١,٩٢١ | ١٧,٣٧٨,٧٠٤ | ٢,٤١٠,٨٧٩ | ٤,٤١٦,٤٩٧ | ٨٠٠,١١٥ | الاستثمار المطلق |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | إجمالي المطلوبات وحقوق |
| أصحاب حسابات الاستثمار | | | | | | | المطلق |

٣٠ ترکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)
قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي ترکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

| الإجمالي | أخرى | الأفراد | الخدمات المالية | البناء والهندسة والتصنيع | النفط والغاز | العقارات | ٢٠١٨ ديسمبر |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| ١,٧١٤,٩٠٣ | - | - | ١,٧١٤,٩٠٣ | - | - | - | الموجودات |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | - | - | ٢,٦٢٨,٤٨١ | - | - | - | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ١٣,٧٧٠,٥٢٤ | ٣,١٣٩,٣٩٦ | - | ٣٠٥,٩٣٤ | ٢,٥٣٣,٨٧٨ | ٨,١٨٨,١٧٧ | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٠,٦٤٢,٣٥٠ | ٩,٥٦٩,٦٢٥ | - | ٨٤٠,٤٠٩ | ٦,٧٨٢ | ٧٣,٤٣٣ | ١٥٢,١٠١ | موجودات تمويل |
| | | | | | | | إسثمارات مالية |
| | | | | | | | إسثمارات في شركات |
| | | | | | | | زميلة وشركات |
| ١٥٢,٦٠٣ | ٤٦,٢٤٥ | - | - | - | ١٢,٩٣٥ | ٩٣,٤٢٣ | المشروع المشترك |
| ٣,٩٦٣ | - | - | - | - | - | ٣,٩٦٣ | إسثمارات عقارية |
| ٢٢٩,٨٩٩ | ٢٢٩,٨٩٩ | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٧٧٧,٢٣٠ | - | - | ٧٧٧,٢٣٠ | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| ٢٧٤,٢٠٢ | ١٣٥,٣٩٥ | - | ١٣٨,٨٠٧ | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٢٣,٧٥١,٦٨٨ | ٣,١٣٩,٣٩٦ | ٦,٠٩٩,٨٣٠ | ٣١٢,٧١٦ | ٢,٦٢٠,٢٤٦ | ٨,٤٣٧,٦٦٤ | إجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| المطلوبات | | | | | | | |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|--|
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | - | - | ٩,٧٢٧,٥٦٥ | - | - | - | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | - | صكوك وسندات تمويل |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | ١,٨٤٣,٧٦٨ | ٤٣٨,٦١٩ | ٣٥,٥١٢ | ٢,٥٩٥ | ٤٢٦,٩٥٩ | ٦٦,٧٩٠ | حسابات العملاء الجارية |
| ١,٠٠٦,٤٣٧ | ٨٠٤,٠٥٢ | ٥٧ | ٢,٤٤٨ | - | ١٨٦,٦١٧ | ١٣,٢٦٣ | مطلوبات أخرى |
| ١٤,٣٩٢,٢٢٥ | ٢,٦٤٧,٨٢٠ | ٤٣٨,٦٧٦ | ١٠,٦٠٩,٥٠٥ | ٢,٥٩٥ | ٦١٣,٥٧٦ | ٨٠,٠٥٣ | إجمالي المطلوبات |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ١٣,٥١٦,٩٠٨ | ٤,٧٧٨,١٣٠ | ٢,٢٩٣,٣٥٨ | ١٧١,٦٢٤ | ٢,٢٧٥,٩٣٨ | ١٨٣,٢٩٨ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| ٣٧,٦١١,٤٨١ | ١٦,١٦٤,٧٢٨ | ٥,٢١٦,٨٠٦ | ١٢,٩٠٢,٨٦٣ | ١٧٤,٢١٩ | ٢,٨٨٩,٥١٤ | ٢٦٣,٣٥١ | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | | | وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |

٣١ آجال الاستحقاق

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ٣ سنوات | ٦ أشهر - سنة | ٦-٣ أشهر | ٣ أشهر حتى | ٢٠١٩ ديسمبر | الموجودات |
|------------|-----------------|------------|--------------|-----------|------------|-------------|-------------------------|
| ٢,٣٧٨,٢٥٧ | ١,٩٩٧,٧٢٢ | - | - | - | ٣٨٠,٥٣٥ | ٢٠١٩ ديسمبر | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر |
| ٤,٣٤٣,٤٨٥ | ٣٧,١١٣ | - | ١٨٢,٦٦٩ | ٧٤٥,٥٦٠ | ٣,٣٧٨,١٤٣ | ٢٠١٩ ديسمبر | المركزية |
| ٥١,٩٢٤,١٠٤ | ٢٤,٨٤٦,٩٢٠ | ١٣,٠١٤,٢٠٩ | ٢,٦١١,١٠٨ | ٣,٣٩٨,٤٥٣ | ٨,٠٥٣,٤١٤ | ٢٠١٩ ديسمبر | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٦,٠٩٩,٠٩٨ | ١٢,٢٠٩,٣٩٧ | ٢,٠٩٣,٩١٣ | ٨٠٦,٠٥١ | ٧٩,٨٧٤ | ٩٠٩,٨٦٣ | ٢٠١٩ ديسمبر | موجودات تمويل |
| ١٤٧,٤٠٤ | ١٤٧,٤٠٤ | - | - | - | - | ٢٠١٩ ديسمبر | إسثمارات مالية |
| ٣,٧٣٠ | ٣,٧٣٠ | - | - | - | - | ٢٠١٩ ديسمبر | إسثمارات عقارية |
| ١,٥٩٩,٢٦٩ | ١,٥٩٩,٢٦٩ | - | - | - | - | ٢٠١٩ ديسمبر | موجودات غير ملموسة |
| ٣٧٩,٣٩٥ | ٣٣٧,٣٩٧ | ٤١,٩٩٨ | - | - | - | ٢٠١٩ ديسمبر | موجودات ثابتة |
| ٢٥٥,٩٥٠ | - | - | ١٠٦,٩٣٠ | ٢٣,٦٨٣ | ١٢٥,٣٣٧ | ٢٠١٩ ديسمبر | موجودات أخرى |
| ٧٧,١٣٠,٦٩٢ | ٤١,١٧٨,٩٥٢ | ١٥,١٥٠,١٢٠ | ٣,٧٠٦,٧٥٨ | ٤,٢٤٧,٥٧٠ | ١٢,٨٤٧,٢٩٢ | ٢٠١٩ ديسمبر | إجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| المطلوبات | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
|------------|-----------------------|
| ١٤,١٨٥,٨٥٤ | ٩٤٧,٧٩٢ |
| ١,٨٢٤,٠٩٦ | - |
| ٥,٣٩٢,٨٩٣ | - |
| ١,٧٣٨,٢٨٢ | ١٤١,٦٥٣ |
| ٢٣,١٤١,١٢٥ | ١,٠٨٩,٤٤٥ |
| ٤٢,٤٨٥,١٢١ | ١٢٦,٣٨٤ |
| ٦٥,٦٢٦,٢٤٦ | ١,٢١٥,٨٢٩ |
| ١١,٥٠٤,٤٤٦ | ٣٩,٩٦٣,١٢٣ |

| المطلوبات | صكوك وسندات تمويل |
|--------------|-------------------|
| ١٣,١٩٤,٣٧٢ | - |
| ٥,٣٩٢,٨٩٣ | ٥,٣٩٢,٨٩٣ |
| ٥٦٨,٦٤٦ | ٥٦٨,٦٤٦ |
| ١٩,١٥٥,٩١١ | ١٩,١٥٥,٩١١ |
| ٢٥,٣٨٥,٤٩٤ | ٢٥,٣٨٥,٤٩٤ |
| ٤٤,٥٤١,٤٠٥ | ٤٤,٥٤١,٤٠٥ |
| (٣١,٦٩٤,١١٣) | (٤,٦١٩,٧٣١) |

| المطلوبات | حسابات الاستثمار المطلق |
|-------------|-------------------------|
| ١٠,٠٥٣,٨١٠ | ١٠,٠٥٣,٨١٠ |
| ٨,٨٦٧,٣٠١ | ٨,٨٦٧,٣٠١ |
| ١٤,٢٠٢,٢١٩ | ١٤,٢٠٢,٢١٩ |
| (٦,٣٤٧,٥٥٢) | (٦,٣٤٧,٥٥٢) |

| المطلوبات | إجمالي المطلوبات |
|--------------|------------------|
| ٩٤٧,٩٠١ | ٩٤٧,٩٠١ |
| ٨,٢٠٠,٨١٢ | ٨,٢٠٠,٨١٢ |
| ٧,٨٢٤,٥٣٠ | ٧,٨٢٤,٥٣٠ |
| ١٠٠,٠٥٣,٨١٠ | ١٠٠,٠٥٣,٨١٠ |
| ٨,٨٦٧,٣٠١ | ٨,٨٦٧,٣٠١ |
| ٤٤,٥٤١,٤٠٥ | ٤٤,٥٤١,٤٠٥ |
| (٤,٦١٩,٧٣١) | (٤,٦١٩,٧٣١) |
| (٣١,٦٩٤,١١٣) | (٣١,٦٩٤,١١٣) |

| المطلوبات | فجوة الاستحقاق |
|------------|----------------|
| ٣٩,٩٦٣,١٢٣ | ٣٩,٩٦٣,١٢٣ |

٣١ آجال الاستحقاق (تتمة)

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ٣ سنوات | ٦ أشهر - سنة | ٦ أشهر | ٦-٣ أشهر | ٣ أشهر | ٢٠١٨ ديسمبر |
|------------|-----------------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|
| ١,٧١٤,٩٠٣ | ١,١٨٨,٢٦٩ | - | - | - | - | ٥٢٦,٦٣٤ | نقد وأرصدة لدى مصرف قطر |
| ٢,٦٢٨,٤٨١ | - | ٢٥٩,٤٤٨ | - | - | - | ٢,٣٦٩,٠٣٣ | الموجودات |
| ٢٧,٩٣٧,٩٠٩ | ١٩,٥٢٣,٨٤٨ | ٣,٠٥٩,٧٨١ | ٢,١٠٢,٥٤٤ | ١,٤٢٠,٢٤٨ | ١,٨٣١,٤٨٨ | | مبالغ مستحقة من بنوك |
| ١٠,٦٤٢,٣٥٠ | ٨,١٣٥,٣٣٩ | ١,٢٧٢,٦٨٧ | ١٦٧,٨٠٥ | ١٧٧,٧٦٩ | ٨٨٨,٧٥٠ | | موجودات تمويل |
| ١٥٢,٦٠٣ | ١٥٢,٦٠٣ | - | - | - | - | - | استثمارات مالية |
| ٣,٩٦٣ | ٣,٩٦٣ | - | - | - | - | - | استثمارات في شركة زميلة |
| ٢٢٩,٨٩٩ | ٢٢٩,٨٩٩ | - | - | - | - | - | وشركات المشروع المشترك |
| ٧٧٧,٢٣٠ | ٧٧٧,٢٣٠ | - | - | - | - | - | استثمارات عقارية |
| ٢٧٤,٢٠٢ | - | ٢٨,٤١٧ | ٤٦,٣٠٩ | ١٨,٠٣٢ | ١٨١,٤٤٤ | | موجودات ثابتة |
| ٤٤,٣٦١,٥٤٠ | ٣٠,٠١١,١٥١ | ٤,٦٢٠,٣٣٣ | ٢,٣١٦,٦٥٨ | ١,٦١٦,٠٤٩ | ٥,٧٩٧,٣٤٩ | | موجودات غير ملموسة |
| | | | | | | | موجودات أخرى |
| | | | | | | | إجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

| | | | | | | | المطلوبات |
|------------|------------|-----------|-------------|-------------|--------------|--|---|
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ٧٣١,٨٨٣ | - | - | ٤٠٤,٤٩٥ | ٨,٥٩١,١٨٧ | | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | ٨٤٣,٩٨٠ | - | - | | صكوك وسندات تمويل |
| ٢,٨١٤,٢٤٣ | - | - | - | - | ٢,٨١٤,٢٤٣ | | حسابات العملاء الجارية |
| ١,٠٠٦,٤٣٧ | ١٢٧,٥٩٨ | ٣٢,٣٤٨ | ١٤,٢٠٨ | ٤٨٥,١٦٢ | ٣٤٧,١٢١ | | مطلوبات أخرى |
| ١٤,٣٩٢,٢٢٥ | ٨٥٩,٤٨١ | ٣٢,٣٤٨ | ٨٥٨,١٨٨ | ٨٨٩,٦٥٧ | ١١,٧٥٢,٥٥١ | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٣,٢١٩,٢٥٦ | ١٧٧,٠٩٨ | ١,١٤٧,٤٢٢ | ٤,٧٨٥,٢٣٨ | ٢,٠٩٨,٣٢٨ | ١٥,٠١١,١٧٠ | | حقوق أصحاب حسابات |
| ٣٧,٦١١,٤٨١ | ١,٠٣٦,٥٧٩ | ١,١٧٩,٧٧٠ | ٥,٦٤٣,٤٢٦ | ٢,٩٨٧,٩٨٥ | ٢٦,٧٦٣,٧٢١ | | الإستثمار المطلق |
| ٦,٧٥٠,٠٥٩ | ٢٨,٩٧٤,٥٧٢ | ٣,٤٤٠,٥٦٣ | (٣,٣٢٦,٧٦٨) | (١,٣٧١,٩٣٦) | (٢٠,٩٦٦,٣٧٢) | | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| | | | | | | | المطلق |
| | | | | | | | فجوة الاستحقاق |

٣٢ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد على السهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٧٦٤,٩٦٦ | ٧٦٥,٥٥٢ |
| ٢٩٦,١٦٥ | ٤٥١,٤٤٧ |
| <u>٢,٥٨</u> | <u>١,٦٩</u> |

صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|----------------|
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠ |
| - | ١٥٥,٢٨٢ |
| <u>(٣,٨٣٥)</u> | <u>(٣,٨٣٥)</u> |
| <u>٢٩٦,١٦٥</u> | <u>٤٥١,٤٤٧</u> |

متوسط العدد المرجح للأسهم بداية السنة
متوسط عدد أسهم مصدرة من دمج الأعمال
أسهم خزينة
متوسط العدد المرجح للأسهم

٣٣ النقد وما في حكمه

للغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يتالف من الأرصدة التالية بتواريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|------------------|------------------|
| ٥٢٦,٦٣٤ | ٣٨٠,٥٣٥ |
| ٢,٣٦٨,٤٨١ | ٣,٣٧٨,١٤٢ |
| <u>٢,٨٩٥,١١٥</u> | <u>٣,٧٥٨,٦٧٧</u> |

النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
مبالغ مستحقة من بنوك

٣٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على طرف آخر أو ممارسة نفوذ هام على طرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين وmentees على المجموعة والمملوكون نفوذا هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أساس تعاملات السوق الحر.

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

| آخرى | مجلس الإداره | شركات تابعة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | المطلوبات: |
|-----------|--------------|-------------|----------------|--------------|----------------|------|---------------|
| | | | آخرى | مجلس الإداره | شركات تابعة | آخرى | |
| - | ١,٥٥٥,٧٥٢ | - | - | - | ٥,٦٩٤,٧٩١ | - | تمويل العملاء |
| ٣,٥٧٨,٠٧٣ | ٨٩,٩١٠ | ٦٥٥,٢٢٨ | ٣,٧٨٢,٥٧٨ | ٩٦١,٨٤٠ | ٧٠٦,١٦٦ | | |

٣٤ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| آخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | بنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات غير مستغلة |
|------|----------------|-------------|------|----------------|-------------|------|--|
| | مجلس الإداره | شركات تابعة | آخرى | مجلس الإداره | شركات تابعة | آخرى | |
| - | ٢٥١,٩٩١ | - | - | ٢٢٥,٦٧٣ | ٤,٤٦٢ | - | |

يتضمن بيان الدخل الموحد البنود التالية:

إيراد تمويل مصروف تمويل

٦٢,٣٢٢ ٩٣ - ١٤٢,٠٩٦ -

٢,٢٨٣ ١٦,٦٢٤ ١٣١,٢٢٩ ٣٩,٤٣٩ ٢١,٣٢٦

١١٧,٢٣٢

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | تمويل كبار موظفي الإدارة |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٤,١٠٩ | ٩,٢٩٦ | |

ت تكون تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | منافع موظفين قصيرة الأجل |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٤٨,٧٤٤ | ٧٠,٧٨٧ | منافع ما بعد التقاعد |
| ٣,٤٨٦ | ٤,٠٣٥ | |
| ٥٢,٢٣٠ | ٧٤,٨٢٢ | |

٣٥ أدوات إدارة المخاطر

| القيمة الإسمية/المتوقعة من حيث الإستحقاق | | | | | | |
|--|-----------|----------|-------------|------------|------------------|------------------|
| أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنة | ١٢-٣ شهر | خلال ٣ أشهر | قيمة اسمية | قيمة عادلة سالبة | قيمة عادلة موجبة |
| - | ٣٩١,٢٥٨ | - | - | ٣٩١,٢٥٨ | (٧,١٩٥) | ٧,١٩٥ |
| - | ٧٠١,٨٧٩ | - | - | ٧٠١,٨٧٩ | (١,٩٢٠) | ١,٩٢٠ |
| - | ١,٤٨٨,٩٤٥ | ٨٩٩,٦٩٤ | ٤,٢٠١,٠٩١ | ٦,٥٨٩,٧٣٠ | (٤١,٢٠٢) | ١١٢,٨٦٣ |
| - | ٢,٥٨٢,٠٨٢ | ٨٩٩,٦٩٤ | ٤,٢٠١,٠٩١ | ٧,٦٨٢,٨٦٧ | (٥٠,٣١٧) | ١٢١,٩٧٨ |

| | | | | | | |
|---------|---------|-----------|-----------|-----------|----------|---------|
| ٤٩٦,٨٧٢ | ٢٥٦,٣١٨ | - | - | ٢٥٦,٣١٨ | (٤,٠١٧) | ٤,٠١٧ |
| - | - | - | - | ٤٩٦,٨٧٢ | (٢,٤٢٤) | ٢,٤٢٤ |
| - | - | ١,٦٧٢,٩٩٦ | ١,٥٣٦,٩٧٨ | ٣,٢٠٩,٩٧٤ | (٣,٨٦٦) | ١٣٢,٣٦٦ |
| ٤٩٦,٨٧٢ | ٢٥٦,٣١٨ | ١,٦٧٢,٩٩٦ | ١,٥٣٦,٩٧٨ | ٣,٩٦٣,١٦٤ | (١٠,٣٠٧) | ١٣٨,٨٠٧ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أدوات إدارة مخاطر:
عقود تبادل معدلات الربح
خيارات
عقود صرف عملة أجنبية آجلة
الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات إدارة مخاطر:
عقود تبادل معدلات الربح
خيارات
عقود صرف عملة أجنبية آجلة
الإجمالي

٣٦ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المالكين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مالكيها وفقاً للنظام الأساسي.

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة وبحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً لفتوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن أعمال هيئة الرقابة الشرعية، فحص الأدلة المتعلقة بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكيد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ موجودات تحت الإدارة

تمثل الموجودات تحت الإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الاستثمار، وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الاستثمار الموقع مع العملاء. تلك الصناديق التي تم إستثمارها من المجموعة بالنيابة عن العملاء كوكيل أو وصي، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الإعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها. كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إجمالي تلك الموجودات بلغت ٢,٩ مليار ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢ مليار ريال قطري). ومن هذه الأصول، مبلغ ١,٦٤٧,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٧٥٥,٢ مليون ريال قطري) تم الاحتفاظ به كوصي.

٣٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التماقى مع أرقام السنة الحالية. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لسنة المقارنة.

٤٠ دمج الأعمال

في ٢١ أبريل ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة مصرف قطر المركزي على عملية الدمج مع بنك قطر الدولي، وهو المطلب الأخير قبل الانتهاء من الدمج القانوني بين البنوك. وفقاً لجميع المواقف التنظيمية والقانونية، تم تنفيذ عملية الاندماج من خلال إصدار رأس مال بـ٤٠٢٢٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال قطري من قبل البنك لمساهمي بنك قطر الدولي في صفة تبادل للأسهم بمعدل ٢,٠٣١ سهم للبنك لكل سهم من أسهم بنك قطر الدولي.

قامت هيئة الرقابة الشرعية بإعتماد خطة تحويل للموجودات والمطلوبات المكتسبة من بنك قطر الدولي، حيث تستند خطة التحويل على أربعة أعمدة رئيسية:

- أ. الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.
- ب. إجراء معاملات العملاء بسهولة سواء في يوم الإنداجم القانوني أو بعده.
- ج. تحويل أكبر عدد ممكن من العملاء.
- د. خطة تحويل يمكن تطبيقها من الناحية التشغيلية والناحية المالية.

أيضاً، وافقت هيئة الرقابة الشرعية على إرسال مخاطبات للعملاء من أجل إعلامهم بأن المنتجات المالية سوف يتم تحويلها إلى منتجات تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قامت هيئة الرقابة الشرعية بإعتماد خطة تحويل المنتجات التجارية لبنك قطر الدولي إلى منتجات تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتم تنفيذ تلك الخطة من خلال عدة محاور عن طريق بنك بروة.

٤٠ دمج الأعمال (تتمة)

أ) رأس المال

| المبلغ | لكل سهم | |
|------------------|---------|---|
| ١١٠,٠٠٠ | | الأسهم القائمة لبنك قطر الدولي |
| ٢,٠٣١ | | نسبة التداول |
| ٢٢٣,٤١٠ | | عدد أسهم بنك بروة التي تم إصدارها |
| ٢,٢٣٤,١٠٠ | ١٠,٠٠ | القيمة الاسمية للسهم الجديد (١٠ ريال قطري للسهم) |
| %٤٣,٠ | | حصة ملكية مساهمي بنك قطر الدولي |
| ٢,٩٦١,٦٥٠ | | رأس المال القائم لبنك بروة (بعد خصم أسهم الخزينة) |
| %٥٧,٠ | | حصة ملكية مساهمي بنك بروة |
| <u>٥,١٩٥,٧٥٠</u> | | إجمالي رأس المال بعد الاستحواذ |
| | | |
| ٥,٢٣٤,١٠٠ | | رأس المال القائم |
| (٣٨,٣٥٠) | | يخصم: أسهم الخزينة |
| <u>٥,١٩٥,٧٥٠</u> | | صافي رأس المال القائم |

ب) مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٤١٢,٤ مليون ريال قطري، ويتم احتسابه على أساس القيمة العادلة لسهم بنك بروة (١٩,٧٥ ريال قطري) وفقاً لما حده مستشار التقييم المستقل خلال السنة:

| ٢١ أبريل ٢٠١٩ | | |
|------------------|--|--|
| ٢٩٦,١٦٥ | | الأسهم القائمة لبنك بروة |
| %٥٧,٠ | | مقدساً على: حصة ملكية بنك بروة في المجموعة |
| ٥١٩,٥٧٥ | | إجمالي عدد أسهم المجموعة |
| %٤٣,٠ | | مضروباً في: حصة ملكية بنك قطر الدولي في المجموعة |
| ٢٢٣,٤١٠ | | إجمالي عدد الأسهم التي أصدرها بنك بروة إلى بنك قطر الدولي |
| ١٩,٧٥ | | مضروباً في: سعر سهم بنك بروة |
| <u>٤,٤١٢,٣٤٨</u> | | إجمالي المقابل |

٤٠ دمج الأعمال (تتمة)

ج) علاوة الاصدار

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري، أي علاوة إصدار لأسهم جديدة يجب أن يكون جزءاً من الاحتياطي القانوني. ولكن وفقاً للتوجيهات مصرف قطر المركزي، تم كذلك تخصيص جزء من علاوة الاصدار لاحتياطي المخاطر.

| المبلغ | ألف ريال قطري | كل سهم | الم مقابل الإجمالي | القيمة الاسمية للأسهم المصدرة | علاوة الإصدار |
|------------------|---------------|-------------|--------------------|-------------------------------|---------------|
| ٤,٤١٢,٣٤٨ | | ١٩,٧٥ | | | |
| ٢,٢٣٤,١٠٠ | | ١٠,٠٠ | | | |
| <u>٢,١٧٨,٢٤٨</u> | | <u>٩,٧٥</u> | | | |

١,٦٤٨,٣١٠

٥٢٩,٩٣٨

٢,٥٤٨,٩٩٧

٢,٠٢٥,٨٨٤

٤,٥٧٤,٨٨١

(٢,٠٢٥,٨٨٤)

١,٦٤٨,٣١٠

(٣٧٧,٥٧٤)

٤,١٩٧,٣٠٧

١١٣,٦٥٠

٥٢٩,٩٣٨

٦٤٣,٥٨٨

(٥٢٩,٩٣٨)

٥٢٩,٩٣٨

٦٤٣,٥٨٨

موزعة كالتالي:

- الاحتياطي القانوني

- احتياطي المخاطر

الاحتياطي القانوني

بنك بروة

بنك قطر الدولي

يخصم: الاحتياطي القانوني قبل الاستحواذ

يضاف: جزء من علاوة إصدار الأسهم الجديدة

الرصيد الختامي بعد دمج الأعمالاحتياطي المخاطر

بنك بروة

بنك قطر الدولي

يخصم: احتياطي المخاطر قبل الاستحواذ

يضاف: جزء من علاوة إصدار الأسهم الجديدة

الرصيد الختامي بعد دمج الأعمال

٤٠ دمج الأعمال (تتمة)

د) الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المكتسبة

يلخص الجدول التالي المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المكتسبة من بنك قطر الدولي في تاريخ الاستحواذ.

٢١ أبريل

٢٠١٩

| الموجودات | المطلوبات |
|--|------------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية | مبالغ مستحقة إلى بنوك |
| موارد مستحقة من بنوك | موارد التمويل * |
| استثمارات مالية | موجودات ثابتة |
| موجودات أخرى | موجودات غير ملموسة - علاقه عملاء |
| موجودات غير ملموسة - ودائع أساسية | موجودات غير ملموسة - ودائع العمالء |
| إجمالي الموجودات | إجمالي المطلوبات |
| ٢٧,٧٣٠,٤٢٢ | ٢٣,٤٣٤,٠٨٣ |
| صافي الموجودات كما في تاريخ الاستحواذ العائدة إلى حاملي الأسهم | صافي المطلوبات |
| العاديين | العاديين |
| ٤,٢٩٦,٣٣٩ | ٤,٢٩٦,٣٣٩ |

(*) بلغ إجمالي القيمة الدفترية لموجودات التمويل المكتسبة من دمج الأعمال ٢٠,٩٨٦ مليون ريال قطري، كما في ٢١ أبريل ٢٠١٩.

ه) الموجودات غير الملموسة

افتراضت المجموعة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لبنك قطر الدولي كما في ٢١ أبريل ٢٠١٩ بما يعادل القيمة العادلة لغرض حساب الشهرة باستثناء توفر قيمة عادلة أو سوقية.

٢١ أبريل

٢٠١٩

| الإجمالي | الشهرة القائمة | الشهرة نتيجة دمج الأعمال | صافي موجودات بنك قطر الدولي | إجمالي مقابل الشراء |
|-----------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| ٨٩٣,٢٣٩ | ٧٧٧,٢٣٠ | ١١٦,٠٠٩ | (٤,٢٩٦,٣٣٩) | ٤,٤١٢,٣٤٨ |
| ٨٩٣,٢٣٩ | ٧٧٧,٢٣٠ | ١١٦,٠٠٩ | (٤,٢٩٦,٣٣٩) | ٤,٤١٢,٣٤٨ |
| الإجمالي | الشهرة القائمة | الشهرة نتيجة دمج الأعمال | صافي موجودات بنك قطر الدولي | إجمالي مقابل الشراء |

إن المجموعة قامت بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء، وتضمنت العملية، على سبيل المثال لا الحصر، على ما يلي:

٤٠ دمج الأعمال (تتمة)

هـ) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

- تقدير الموجودات غير الملموسة، بما في ذلك الودائع الأساسية و علاقات العملاء.
- إجراء تعديلات على القيمة العادلة لموجودات التمويل.
- إجراء تعديلات على القيمة العادلة للاستثمارات المالية.
- تقدير الموجودات الثابتة.
- إجراء تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية المحققة.

تعود الشهرة المتبقية بشكل أساسي إلى التعاون المتوقع من اندماج بنك قطر الدولي في المجموعة.

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة:

علاقات العملاء

تم استخدام نهج الإيرادات في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء بنك قطر الدولي (IBQ) باعتبارها أصل غير ملموس كما في "تاريخ المعاملة". يقيم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يُتوقع أن تتحققها هذه العلاقة على مدى عمرها الاقتصادي المتبقى.

ووفقاً لنهج الإيرادات، تم استخدام طريقة فائض الإيرادات متعددة الفترات (MEEM)، وهي طريقة مقبولة عموماً لتقدير علاقات العملاء. وتعتبر هذه الطريقة هي تطبيق لطريقة التدفقات النقدية المخصومة بصورة معينة يتم خالها اعتبار قيمة الأصل غير الملموس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية العائد فقط إلى الأصل غير الملموس ذي الصلة بعد خصم رسوم موجودات المساهمة (CAC).

يتمثل المبدأ وراء رسوم موجودات المساهمة في أن الأصل غير الملموس يقوم بـ "تأجير" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يتطلبها الأصل غير الملموس لإنتاج التدفقات النقدية الناشئة عن تطويره، حيث يقوم كل مشروع بتأجير الموجودات التي يحتاجها فقط (بما في ذلك بند الشهرة)، وليس تلك الموجودات التي لا يحتاجها، وأن كل مشروع يدفع لمالك تلك الموجودات عائدًا عادلًا عن (و عند الاقتضاء) القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.

وعليه، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم موجودات المساهمة (CAC) تكون عائدة إلى الأصل غير الملموس قيد التقديم. ويتم لاحقاً خصم التدفقات النقدية التراكمية العائد للأصل غير الملموس ذي الصلة إلى قيمتها الحالية.

ودائع أساسية

إن طريقة الربح التراكمي الواردة في نهج الإيرادات المستخدم في التقديم قد تم استخدامها في تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية باعتبارها أصل غير ملموس كما في تاريخ المعاملة. وبموجب هذه الطريقة، تم حساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى أعمارها الاقتصادية، معأخذ معدل استنفاف في الاعتبار. وتم لاحقاً خصم هذه المنافع إلى القيمة الحالية، معأخذ معدل خصم مناسب في الاعتبار. إن طريقة الربح التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة عموماً لتقدير الودائع الأساسية.

٤٠ دمج الأعمال (تتمة)

و) التكاليف المرتبطة بعملية الدمج

تکبدت المجموعة تكاليف مرتبطة بعملية الدمج بمبلغ ٧٢ مليون ريال قطري. وقد تم إدراج تلك المصروفات ضمن بند "مصروفات أخرى" في بيان الدخل الموحد.

س) التأثير على نتائج المجموعة

اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ساهم بنك قطر الدولي في نتائج المجموعة بإجمالي إيرادات بلغت ٨٦٠ مليون ريال قطري وصافي ربح بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال قطري. قامت الإدارة بتقدير إجمالي الإيرادات وصافي الربح للمجموعة في حال تم الاستحواذ في تاريخ ١ يناير ٢٠١٩، بمبلغ ٣,٧٦٥ مليون ريال قطري ومتبلغ ٧٦٤ مليون ريال قطري، على التوالي.

٤. الأحداث اللاحقة

يستمر انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) في الزيادة والتطور. لذلك، من الصعب الآن التنبؤ بالمدى الكامل ومدة إنتشاره وتأثيره الاقتصادي. كان لتفشي فيروس كورونا Covid-١٩ تأثير على الاقتصاد والقطاع المالي. منذ فبراير ٢٠٢٠، أحدثت التطورات العالمية الأخيرة المزيد من التقلبات في أسواق السلع ولا يزال مدى ومدة هذه الآثار غير مؤكد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت، مثل معدل انتقال الفيروس ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. نظراً لعدم اليقين الاقتصادي المستمر، لا يمكن عمل تقدير موثوق للتأثير في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. من الممكن أن تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية المستقبلية وتدفعاتنا النقدية ووضعنا المالي.

الشركة الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم معروضان أدناه:

أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-------------------|-------------------|------|
| ١,٧١٢,٩٧٣ | ٢,٣٧٧,٢٨٦ | |
| ٢,٥٥٦,٣٠٨ | ٤,٣١٦,٦٠٨ | |
| ٢٦,٥٨٤,٠٤٤ | ٥٠,٥٨٣,٢٦٣ | |
| ١٠,٥٠٨,١٥٣ | ١٥,٩٩٩,٢٤١ | |
| ٢,٣٩١,٢٢٠ | ٢,٣٨٩,٣٥٥ | |
| - | ٨٢٢,٠٣٩ | |
| ١٧٩,٨٦٦ | ٣١٧,٣٣٣ | |
| ٢٥١,٩١٨ | ٢٢٤,٦١٥ | |
| ٤٤,١٨٤,٤٨٢ | ٧٧,٠٢٩,٧٤٠ | |

الموجودات
 نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
 مبالغ مستحقة من بنوك
 موجودات تمويل
 إستثمارات مالية
 إستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة
 موجودات غير ملموسة
 موجودات ثابتة
 موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٩,٧٢٧,٥٦٥ | ١٤,١٨٥,٨٥٤ |
| ٨٤٣,٩٨٠ | ١,٨٢٤,٠٩٦ |
| ٢,٨١٤,٥١١ | ٥,٣٩٣,٩٨٦ |
| ٩٤٠,٥٢٢ | ١,٦٧٥,٩٩٥ |
| ١٤,٣٢٦,٥٧٨ | ٢٣,٠٧٩,٩٣١ |

المطلوبات
 مبالغ مستحقة إلى بنوك
 صكوك وسندات تمويل
 حسابات العملاء الجارية
 مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٢٣,٨٧٤,٩٦٩ | ٤٣,١٨٩,٩٥٧ |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٢٣٤,١٠٠ |
| ٢,٤٦٩,٩٨٥ | ٤,٢١٣,٩٦٥ |
| (٢٦,٥٥٠) | (٢٦,٥٥٠) |
| ١١٣,٦٥٠ | ٨١٠,٥٠٤ |
| (١٨,٣٩٨) | ٤,٧٣٣ |
| ٤٤٤,٢٤٨ | ٥٢٣,١٠٠ |
| ٥,٩٨٢,٩٣٥ | ١٠,٧٥٩,٨٥٢ |
| ٤٤,١٨٤,٤٨٢ | ٧٧,٠٢٩,٧٤٠ |

حقوق الملكية
 رأس المال
 احتياطي قانوني
 أسهم خزينة
 احتياطي مخاطر
 احتياطي القيمة العادلة
 أرباح مدورة
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

ب) بيان الدخل للبنك الأم

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |
|------------------|--------------------|--|
| ١,٤٨٢,٤٧٥ | ٢,١٦٥,١٩٤ | صافي ايراد أنشطة التمويل |
| ٤٥٣,٦٧٢ | ٦٣١,٥٨٦ | صافي ايراد أنشطة الاستثمار |
| <u>١,٩٣٦,١٤٧</u> | <u>٢,٧٩٦,٧٨٠</u> | مجموع صافي ايرادات أنشطة التمويل والاستثمار |
| ١٤٦,٦٧٤ | ٢٤٤,٣١١ | إيرادات رسوم وعمولات |
| (١٠,٩٩٣) | (٦٥,٥٩٢) | مصروفات رسوم وعمولات |
| <u>١٣٥,٦٨١</u> | <u>١٧٨,٧١٩</u> | صافي ايرادات رسوم وعمولات |
| ٨٤,٨٧٠ | ١٢٢,١٧٥ | صافي ربح صرف عملات أجنبية |
| ٤٣,٩٥٧ | ١٢٧,٨٣٠ | إيرادات من شركات تابعة |
| ٨,٨٦٨ | - | إيرادات أخرى |
| <u>٢,٢٠٩,٥٢٣</u> | <u>٣,٢٢٥,٥٠٤</u> | اجمالي الإيرادات |
| (٢٥٠,٩٢٠) | (٣٥٨,٤٦٨) | تكاليف الموظفين |
| (١٤,٥١٩) | (٧٠,٥٦٩) | إهلاك وإطفاء |
| (١٤٦,٥٥٥) | (٢٠٥,٥١٥) | مصروفات أخرى |
| (٣٣٠,٩٦٩) | (٣٩٨,٤٥٨) | تكلفة تمويل |
| <u>(٧٤٢,٩٦٣)</u> | <u>(١,٠٣٣,٠١٠)</u> | اجمالي المصروفات |
| (٨٤٣) | ١,٩٨٥ | صافي رد (خسارة) انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك |
| (٧,٨١٨) | (٣٢٦,٨٨٤) | صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات التمويل |
| (٢٧,٠٣٦) | (٩,٦١٨) | صافي خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات مالية |
| (٤,٣٥٦) | (١,٨٦٢) | صافي خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات شركات زميلة |
| ٧٧,٢٣٤ | ٣,١٨٤ | صافي رد قيمة التعرض لبند خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان |
| <u>١,٥٠٣,٧٤١</u> | <u>١,٨٥٩,٢٩٩</u> | ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| (٧٣٦,٧٧٥) | (١,٠٧١,٨٤٣) | صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| <u>٧٦٦,٩٦٦</u> | <u>٧٨٧,٤٥٦</u> | صافي الربح للسنة |