



بنك قطر الأول

QFB



التقرير السنوي



صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد



حضرة صاحب السمو
الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير البلاد المفدى

بنك قطر الأول ذ.م.م (عامة)

إن قاعدة مساهميننا الثابتة وفريق عملنا من ذوي الخبرة العالية، يمكنان "الأول" من الاستفادة من الطلب المتزايد على التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوسيع باقة خدمات عنوانها "الامتياز"، من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية والعمل وفق أعلى معايير الحوكمة والنزاهة.

سنواصل توظيف أفضل المواهب في السوق والمحافظة عليها مع ضمان بيئة عمل حديثة، يستطيع موظفونا من خلالها تقديم أفضل ما لديهم للعملاء - لنواصل التقدم نحو تحقيق رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠. أعمالنا ستصب دائماً في مصلحة المساهمين والمجتمعات التي نعمل من خلالها.

القيم

حددنا قيمنا، "المبادئ الخمسة"، لبناء ثقافة عمل متطورة واثقين بأن نجاحنا يعتمد على فهم الاحتياجات المتغيرة للمساهمين. ولهذا فبنك قطر الأول يأتي ترجمة لهذه "المبادئ الخمسة":

• المبدئية

الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ومعايير الحوكمة، والأسلوب المهني الفعال.

• الريادة

توفير الحلول المصرفية والاستثمارية الفريدة من نوعها، من خلال تحدي المعايير العادية واستكشاف فرص مبتكرة.

• الخصوصية

تقديم حلول مالية تلائم المتطلبات الشخصية، لتلبية الاحتياجات المتغيرة للمساهمين والعملاء في إطار من السرية التامة.

• الاستثنائية

تطوير عروض وخدمات استثمارية ومصرفية مبتكرة من خلال تبني أسلوب فكري تقدمي ومنهجيات فعالة وغير مسبوق.

• الشراكة

الحفاظ على علاقة طويلة الأمد مع العملاء من الأفراد والمؤسسات، وتأكيد دور "الأول" كمستشار موثوق قادر على اغتنام الفرص الاستثمارية الواعدة عالمياً.

بنك قطر الأول ذ.م.م (عامة) "الأول"، البنك المتوافق مع أحكام الشريعة الرائد في قطر والمُدرج في بورصة قطر، هو واحد من أولى المؤسسات المالية المستقلة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمرخصة من هيئة مركز قطر للمال والذي يقدم حلولاً مالية مبتكرة وفرصاً استثمارية من خلال تواجد محلي وإقليمي وعالمي.

بدأ بنك قطر الأول مسيرته في عام ٢٠٠٩ كبنك استثماري، ومنذ ذلك الحين قام بتطوير نموذج أعماله وتبني إستراتيجية تجمع بين أفضل ما قدم من الخدمات المصرفية الخاصة والحلول الاستثمارية المتطورة المصممة خصيصاً لحماية والمحافظة على الثروات وتميئتها بالشكل الأمثل.

يقدم "الأول" مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات بينها الاستثمارات البديلة والتي تركز بشكل خاص على استثمارات الملكية الخاصة والقطاع العقاري؛ وعلى نشاط الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ونشاط الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، بالإضافة إلى أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار.

بفضل استراتيجيته الواضحة وخبرة فريق عمله المتمرس وقاعدة مساهميه المتميزة، يؤدي "الأول" دوره الريادي كشريك مالي موثوق للمستثمرين الأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية والشركات والمؤسسات، فضلاً عن كونه بوابة للفرص الواعدة في قطر والأسواق الإقليمية والدولية.

الرؤية

رؤيتنا هي أن نصبح البنك الرائد عالمياً في مجال الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال توفير فرص استثمارية جذابة وحلول مالية مبتكرة.

الرسالة

رسالتنا أن نوفر للأفراد من أصحاب الملاءة المالية العالية والشركات مجموعة جذابة من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، التي تغطي الاستثمارات البديلة وتركز على أسهم الملكية الخاصة وقطاع العقارات، والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إضافة إلى الخزينة والاستثمارات.

بصفتنا مؤسسة مدرجة في بورصة قطر، سنستمر في تعزيز دورنا كمستشار مالي موثوق وبوابة للفرص الاستثمارية في أسواق قطر والمنطقة والعالم.



أعضاء مجلس الإدارة



السيد عبد الله بن فهد
بن غراب المرّي
رئيس مجلس الإدارة
دولة قطر



السيد مصبح بن سيف
بن مصبح المطيري
سلطنة عُمان



السيد إبراهيم محمد
إبراهيم الجيدة
دولة قطر



السيد أنور بوخمسین
دولة الكويت



السيد جاسم محمد
الكعبي
دولة قطر



السيد محمد بن ناصر
الفهيد الهاجري
دولة قطر

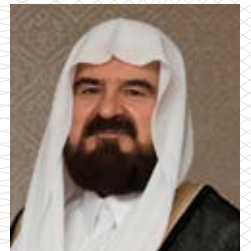
هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي
عضو



الشيخ الدكتور يحيى النعيمي
عضو



الشيخ أ.د علي محي الدين
القره داغي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء الإدارة التنفيذية



علي محمد العبيدلي
الرئيس التنفيذي



محمد السهلي
رئيس العمليات التنفيذي



أيمن زيدان
نائب الرئيس التنفيذي
ورئيس الأعمال



اجاي سوبرامانين
رئيس إدارة المخاطر



أميت شودهاري
الرئيس المالي



إسماعيل العوضي
رئيس إدارة
التدقيق الشرعي



حقوق الملكية الخاصة

خلال عام ٢٠١٨، ركز البنك جهوده على التخرج من أصول الحصص الخاصة ذات العوائد الأكثر تقلبًا. وتحقيقًا لهذه الغاية، تمكّن البنك من التخرج بنجاح من استثماراته في مجموعة ميموريال الطبية وتوقيع اتفاقيات نهائية لبيع حصته في انجليش هوم. وقد تأثر كل من الأصلين بشدة بسبب التغيرات في سعر الصرف. وتماشياً مع استراتيجيتنا الجديدة، سوف نسعى إلى زيادة القيمة من استثماراتنا في الملكية والانتقال تدريجياً إلى نموذج أعمال أقل كثافة في رأس المال.

كما يواصل البنك العمل مع شركات المحفظة الاستثمارية لمساعدتها على توسيع أعمالها وتقديم أفضل ممارسات حوكمة للشركات. إن بنك قطر الأول واثق من أن تحقيق القيمة المتوقعة سيسهل التخرج في الوقت المناسب.

الأداء المالي

وقد أظهرت المؤشرات الرئيسية للدخل الإجمالي للسنة المالية المنصرمة (بصرف النظر عن الخسارة من عمليات التخرج والخسارة من إعادة تقييم القيمة العادلة لاستثمارات الحصص الخاصة) نمواً متواصلاً مبلغاً وقدره ٢٢٢ مليون ريال قطري، وبنسبة زيادة قدرها ٢٤,١٪، مقارنة بمبلغ وقدره ١٧٨ مليون ريال قطري للسنة السابقة.

بسم الله الرحمن الرحيم وصلى اللهم وسلم على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم إليكم بالتقرير السنوي التاسع للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إدارة الخزينة والاستثمار

خلال عام ٢٠١٨ استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في البناء على نجاحاتها والتركيز على تنفيذ القرارات الاستراتيجية التي تهدف إلى تعزيز قدرات منتجاتها.

وتتوافق هذه الاستراتيجية مع النمو الداخلي لقاعدة عملاء البنك من الأفراد ذوي الدخل المرتفع، وتوسيع قاعدة الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، والمستثمرين من المؤسسات والكيانات الحكومية ذات الصلة.

وحقق فريق العمل تقدماً كبيراً من خلال الاستحواذ المباشر على العديد من الوحدات العقارية في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة بالإضافة إلى إعادة هيكلة العديد من المنتجات المحمية برأس المال، ووجدت هذه الصفقات تجاوباً واستحساناً كبيراً في الأسواق بفضل الاتفاقيات الناجحة لجمع الأموال.

ولتحسين الأداء المالي والتجاري للبنك، قرر مجلس إدارة البنك والإدارة العليا بقيادة الرئيس التنفيذي الجديد السيد/ علي العبيدلي اعتماد استراتيجية تركز على تعديل نموذج الأعمال التشغيلي للبنك من نموذج قائم على إدارة الأصول إلى قائم على الإيرادات من الرسوم المحصلة على المنتجات المهيكلية.

وبالرغم من التحديات والتقلبات المذكورة، فإن بنك قطر الأول متفائل وحريص على البحث عن الفرص الاستثمارية الحقيقية في ظل ظروف مؤاتية لتحقيق إيرادات أفضل للبنك ولعملائه ومساهمييه ووفقاً لاستراتيجيته الاستثمارية الجديدة. وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص تقديري للقيادة الرشيدة لصاحب السمو الأمير الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى. كما أعبر عن عظيم امتناني لمساهمي البنك والجهات الرقابية والشركاء الاستثماريين والتجاربيين لولايتهم وثقتهم وصبرهم ودعمهم المستمر، ولهيئة الرقابة الشرعية على مشورتهم الشرعية وتوجيهاتهم الرشيدة. كما أقدر العمل الدؤوب لموظفينا. وختاماً أدعو الله العليّ القدير أن ينير لنا الدرب وأن يوفقنا لتحقيق رؤيتنا في أن نصبح مؤسسة مالية إسلامية رائدة في قطر.

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

وجاء النمو في الإيرادات من دخل الرسوم من بيع المنتجات المهيكلية وانخفاض بنسبة ٢٦٪ في عائدات حاملي الحسابات الاستثمارية غير المقيدة (تكلفة التمويل) وذلك بسبب حسن إدارة نسبة الودائع إلى الغروض.

هذا وقد واصلت الإدارة جهودها لرفع الكفاءة من خلال خطة خفض التكاليف وهو ما ترتب عليه انخفاض المصروفات الإجمالية للبنك بنسبة ١٠٪ مقارنة بالعام الماضي؛ فقد تم خفض مصروفات الموارد البشرية بنسبة ١٨٪ وخفض المصروفات التشغيلية بنسبة ١٦٪.

وقد سجل البنك صافي خسارة قدرها ٤٨٢ مليون ريال قطري، بالإضافة إلى خسارة من عمليات التخارج وخسارة من إعادة تقييم القيمة العادلة لاستثمارات الحصص الخاصة قدرها ٣٣١ مليون ريال خلال العام المنصرم مقارنة بمبلغ وقدره ١١٩ مليون ريال قطري للسنة الماضية. وقد جاءت الخسارة نتيجة للظروف العالمية والإقليمية غير المواتية متسببة في ارتفاع تقلبات السوق بما أثر سلباً على أداء محفظة الاستثمارات البديلة للبنك.

خطة استراتيجية جديدة

رغم التحديات التي واجهها البنك سابقاً فإننا نستشرف المستقبل اليوم بتوقعات إيجابية مدروسة. كما حرصت الإدارة خلال العام ٢٠١٨ على التركيز على خبرات البنك وقدراته في مجال الأعمال المصرفية الخاصة والاستثمار العقاري بحثاً عن فرص أعمال متميزة ومربحة يكون لها أثر إيجابي على النمو المستقبلي لعائدات البنك. علاوة على ذلك، وفي محاولة منه لتحقيق نمو مستدام للأعمال



ديفيد موريس

واجه ديفيد موريس عاما صعبا خلال ٢٠١٨، فقد كان على الشركة التعامل مع المتغيرات الدولية الطارئة وأبرزها خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، والحصار الجائر على دولة قطر، إضافة إلى النزاع التجاري بين الولايات المتحدة والصين، مما أثر سلبا على معدلات دوران رأس المال والربحية.

وبالرغم من هذه الظروف الصعبة تمكنت الشركة من مواصلة تحطيم الأرقام القياسية طوال ٢٠ عاما، حيث تتمتع بمكانة مرموقة بين مراكز التسوق العالمية في لندن وباريس ومنطقة الشرق الأوسط، مستفيدة من التوقعات الإيجابية للإقبال على قطاع الرفاهية على المدى الطويل.

شركة الخدمات الغذائية

استطاعت شركة الخدمات الغذائية التي تقدم العلامات التجارية لكل من اوبرا كافيه واوبرا باتيسيري واوبرا كترينج إضافة إلى كنفجي خلال العام الماضي ٢٠١٨ من اثبات قوتها رغم الظروف الصعبة في السوق، ويعمل قطر الأول جنبا إلى جنب مع إدارة الشركة، لخلق مبادرات جديدة لقاعدة العملاء الأوفياء، وخلال العام الماضي أنجزت الشركة عملا هاما وهو إطلاق منتج جديد فريد من نوعه ضمن سلسلة منتجات مما يدعم قوة الشركة وخدماتها في الأسواق.



الكويت للطاقة

يملك بنك قطر الأول حصة نسبتها ٢,٢ ٪ في شركة الكويت للطاقة - المحدودة - وهي شركة مستقلة ورائدة للنفط والغاز ومقرها الرئيسي دولة الكويت، ولديها أصول انتاج واحتياطيات في كل من مصر والعراق. وفي سبتمبر ٢٠١٨ أعلنت الشركة عن الموافقة علي بيع ١٠٠ ٪ من الشركة إلى المجموعة المتحدة للطاقة، وهي شركة صينية مدرجة في بورصة هونغ كونج وعملية البيع جارية حتي الآن وفي حالة إتمامها وإبرامها سيؤدي ذلك إلى تخارج بنك قطر الأول من هذا الاستثمار.

عقارات لندن

يعاني سوق العقارات في بريطانيا من التحديات والظروف السيئة التي يشهدها بسبب الخروج المقرر لبريطانيا من الاتحاد الأوروبي، والمعدلات العالية من الضريبة على المعاملات والتصرفات العقارية، وبالرغم من هذه الأوضاع استطاع بنك قطر الأول بيع ٣ عقارات فاخرة من أصل ٥ عقارات خلال العام الماضي، ونحن في المراحل النهائية لبيع العقارين الباقيين بعد أن تم الاتفاق على البيع خلال إبريل ٢٠١٩، ونتوقع التخارج بالكامل من هذا الاستثمار خلال عام ٢٠١٩.

مركز كميريدج للطب والتأهيل

يوفر مركز كميريدج للطب والتأهيل عناية فائقة الجودة على المدى الطويل في دولة الإمارات المتحدة، ويعتبر من أفضل المراكز الطبية المتخصصة، وكان عام ٢٠١٨ عاما مميزا لأعمال الشركة حيث بلغت الزيادة في معدل دوران رأس المال ٢٧ ٪ وبلغت ٣٦ ٪ من الإيرادات بعد حسم الفائدة والضريبة والاهلاك. وبدأت الشركة تقديم خدماتها في مدينة الظهران السعودية بعد أن حصلت على التراخيص والموافقات الحكومية اللازمة وتم الافتتاح في فبراير ٢٠١٩. والشركة في نمو مستمر لمعدلات دوران رأس المال والربحية خلال السنوات القادمة وتلقي اهتماما بالغا من المهتمين بهذه الصناعة.

<p>أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣</p> <p>الإمارات</p>	<p>ديفيد مورس استحواذ على حصة ٥٠٪ يناير ٢٠١٤</p> <p>المملكة المتحدة</p>	<p>شركة الخدمات الغذائية (أوبرا) استحواذ على حصة ٤٩٪ ديسمبر ٢٠١٤</p> <p>قطر</p>	<p>مركز كامبردج الطبي استحواذ على حصة ١٥,٦٪ مارس ٢٠١٥</p> <p>الإمارات</p>
<p>مجموعة الرفاعي الدولية القابضة استحواذ على حصة ٣٥٪ ديسمبر ٢٠١١</p> <p>السويد لبنان</p>	<p>إسناد للخدمات الغذائية والتجهيزات تأسيس بحصة ٧٥٪ مارس ٢٠١٢</p> <p>قطر</p>	<p>مبنى فندق لينستر ان استحواذ على حصة ٥٠٪ أغسطس ٢٠١٢</p> <p>المملكة المتحدة</p>	<p>انجلش هوم استحواذ على حصة ٤٠٪ نوفمبر ٢٠١٢</p> <p>تركيا</p>
	<p>شركة الجزيرة للتمويل استحواذ على حصة ٣,٥٪ يونيو ٢٠٠٩</p> <p>قطر</p>	<p>فيوتشر كارد استحواذ على حصة ٧١,٣٪ يوليو ٢٠٠٩</p> <p>الإمارات</p>	<p>كويت إنرجي استحواذ على حصة ٢,٢٪ يونيو ٢٠١١ تمويل مرابحة (١٥٠ مليون دولار) سبتمبر ٢٠١٢</p> <p>الكويت</p>

الاستثمارات المنتهية

<p>مبنى ويستبورن هاوس استحواذ على حصة ٣٨٪ يونيو ٢٠١٢ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ١٦٪ التخارج: يونيو ٢٠١٧</p> <p>المملكة المتحدة</p>	<p>امانات القابضة اكتتاب بحصة ٥٪ نوفمبر ٢٠١٤ التخارج الكامل: ١٥٠ مليون درهم إماراتي التخارج: نوفمبر ٢٠١٧</p> <p>الإمارات</p>	<p>مجموعة ميموريال الصحية استحواذ على حصة ٢٠٪ أغسطس ٢٠١٠ التخارج - سبتمبر ٢٠١٨</p> <p>تركيا</p>	<p>شركة وسيطة الامارات لخدمات التمويل استحواذ على حصة ٨٥٪ يوليو ٢٠١٢ التخارج - ديسمبر ٢٠١٨</p> <p>الإمارات</p>
<p>وطنية للتكافل استحواذ على حصة ١٠,٣٪ مايو ٢٠١١ التخارج الكامل : عائد داخلي ١٧٪ التخارج : يوليو ٢٠١٤</p> <p>الإمارات</p>	<p>تحالف نوبلز منطقة تطوير برج خليفة استحواذ على ٥٠٪ مارس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: العائد على رأس المال ٣٤٪ تاريخ التخارج: يناير ٢٠١٥</p> <p>الإمارات</p>	<p>أسترو استحواذ على ١٧,٥٪ أبريل ٢٠١٠ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٥٠٪ التخارج: أبريل ٢٠١٥</p> <p>الإمارات</p>	<p>أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ تخارج جزئي: ٤٤٪ من حصة التملك العائد النقدي: مضاعف ٢ التخارج: مارس ٢٠١٧</p> <p>الإمارات</p>
	<p>مبنى بنك قطر الأول استحواذ كامل أغسطس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٠٪ التخارج: ديسمبر ٢٠١٠</p> <p>قطر</p>	<p>شركة قطر للهندسة والانشاءات استحواذ على حصة ٤١,٦٪ سبتمبر ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٣٪ التخارج: مارس ٢٠١٢</p> <p>قطر</p>	<p>مصنع الامارات الوطني للصناعات البلاستيكية استحواذ على حصة ٧١,٣٪ يونيو ٢٠٠٩ تخارج كامل: عائد داخلي ٣١٪ تاريخ التخارج ديسمبر ٢٠١٢</p> <p>قطر السعودية</p>



الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

إن الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك قطر الأول هي مثال لشريك مالي موثوق يقدم الدعم والنظرة الثاقبة للعملاء من الشركات والمؤسسات، ومراعاة مصالحهم على أفضل وجه، باعتبارنا شريك مالي موثوق يقدم الدعم والبصيرة لعملائه من الشركات والمؤسسات. نحن نسعى باستمرار إلى إضافة قيمة إلى أعمالهم واستثماراتهم من خلال تحديد مجالات النمو وتوفير الحلول المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم.

ولدينا فريق من المهنيين أصحاب الخبرات المؤهلين والمدربين بشكل جيد على إدارة الثروات في العديد من الأسواق والقطاعات العالمية. وقد تمكن البنك من إقامة علاقات طويلة الأجل مع الحكومة القطرية والمؤسسات شبه الحكومية والهيئات العامة من خلال توفير حلول مالية ناجحة للمشاريع الحكومية الهامة.

وشهدت السنوات الماضية نمواً في محفظة تمويل البنك وخفض القروض المتعثرة بسبب الجهود والعمل الكبير لفريقنا في مختلف القطاعات.

علاوة على شراكاتنا الاستراتيجية والإدارة الناجحة للحافظة المصرفية للشركات كما أن شراكاتنا الاستراتيجية وإدارتنا الناجحة لمحفظة الشركات المصرفية ستضمن المساهمة المباشرة في مستويات أداء البنك التي نسعى إليها في المستقبل القريب.

الخدمات المصرفية الخاصة

يؤمن فريق الخدمات المصرفية الخاصة في بنك قطر الأول «بقيمة العملاء ووضع اهتماماتهم كأساس لأعمالنا». وباعتبارنا أول بنك خاص متوافق مع الشريعة في قطر، فإننا نقدم مجموعة واسعة من الفرص الاستثمارية التي لا مثيل لها، متضمنة خبرة لا تضاهى من خلال التنوع الكبير في المنتجات والخدمات التي نقدمها. وعلى مر السنين استمر فريق إدارة الثروات في تنمية المحافظ الاستثمارية للعملاء من خلال دعمهم بالتسهيلات التي يوفرها البنك إلى الأفراد من أصحاب الثروات في قطر من خلال تقديم نصائح استثمارية لهم تتوافق مع أهدافهم المالية والاستثمارية وتحديد المخاطر التي قد تواجهها.

استثماراتنا مصممة حسب الطلب وبطريقة منهجية تلبي احتياجات المواطنين القطريين، وتغطي مناطق جغرافية متنوعة تحقق عوائد رأسمالية مرتفعة. ونجحنا خلال الفترة الأخيرة في إدارة عملية التخرج من عدد من الاستثمارات الاستراتيجية في الوقت المناسب والتي مكنت عملائنا من إنشاء والحفاظ على ثرواتهم من أعمالهم وأصولهم الخاصة.

بالإضافة إلى ذلك فإن النمو المستمر في محفظة الودائع المصرفية الخاصة في ظل ظروف الأسواق الصعبة انعكس إيجابياً على زيادة ثقة العملاء في إدارة البنك وفي الخدمات الاستشارية التي يقدمها.



إدارة الخزينة والاستثمار

خلال عام ٢٠١٨ استمر قسم إدارة الخزينة والاستثمار في البناء على نجاحاته والتركيز على تنفيذ القرارات الاستراتيجية التي تهدف إلى تعزيز قدرات المنتجات، وتتوافق هذه الاستراتيجية مع النمو الداخلي لقاعدة عملاء البنك من الأفراد ذوي الدخل المرتفع، وتوسيع قاعدة الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، والمستثمرين من المؤسسات والكيانات الحكومية ذات الصلة. وحقق فريق العمل تقدماً كبيراً من خلال استكمال الاستحواذ المباشر على العديد من الوحدات العقارية في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة بالإضافة إلى إعادة هيكلة العديد من المنتجات المحمية برأس المال، ووجدت هذه الصفقات تجاوباً واستحساناً كبيراً في الأسواق بفضل الصفقات الناجحة لجمع الأموال التي قام بها فريق العمل.

وتتمثل استراتيجية الاستحواذ الجديدة في شراء الأصول ذات التدفقات النقدية القوية مع إمكانية تحقيق مكاسب رأسمالية خلال فترة ٥ سنوات وقد حققت هذه الأصول عوائد قوية لمستثمريها.

واستمرت إدارة الأصول والخصوم في تقديم منتجات وحلول مبتكرة لقاعدة عملاء البنك من الشركات القطرية مع الالتزام التام بإدارة السيولة بحذر في جميع الأوقات. ومكنت هذه الاستراتيجية البنك من الحفاظ على تكاليف التمويل مستقرة وتحقيق هوامش ربح صافية إيجابية.

وتركز الرؤية الطموحة للبنك خلال عام ٢٠١٩ على الاستمرار في زيادة الأصول المدارة، وسيتم تحقيق ذلك من خلال المصادر المباشرة، وتنظيم وإتاحة الفرص الاستثمارية،

إضافة إلى تطوير وإعادة تشكيل منصة جذب الأموال وزيادة عروض المنتجات مما يساهم على تحقيق هذه الأهداف وتمكين البنك من تلبية احتياجات الاستثمار للعملاء القطريين من خلال خطط مركزه ومرونة ونهج غير مسبوق.

عروض المنتجات

الاستثمار وعروض المنتجات هي من صميم عمل البنك التي يتم التركيز عليها بصفة مستمرة، ويسعى البنك إلى تلبية الإقبال المتزايد من المستثمرين المحليين الباحثين عن فرص استثمارية مبتكرة وعوائد جذابة مضمونة بأصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

استثمارات الإجارة

يوفر البنك مجموعة مختلفة من منتجات الإجارة التي تحقق عوائد جيدة. وتتيح هذه المنتجات للمستثمرين الفرصة لتنويع محفظتهم الاستثمارية من خلال فئات الأصول المختلفة التي من شأنها توليد أرباح مستقرة على الآجل الطويل.

منتجات رأس المال المضمونة

ووفقاً لتوجهاته يطرح البنك عروض منتجات مهيكلية قصيرة الأجل من خلال فريق العمل المتخصص الذي يوفر منتجات استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية

ويتم تقييمها بأداء الأصل الأساسي مع تقديم ضمان وحماية لرأس المال المستثمر بنسبة ١٠٠٪ عند الاستحقاق.

الإدارة التنفيذية العليا

تشمل مهام الإدارة التنفيذية العليا إدارة العمليات اليومية للبنك تحت قيادة الرئيس التنفيذي، وهو المسؤول عن ضمان امتلاك البنك للمهارات والخبرات الكافية لإدارة عملياته. كما أن أعضاء فريق الإدارة التنفيذية العليا هم أعضاء أيضا في اللجان الإدارية المنوط بها مهام ومسؤوليات محددة منها: لجنة الإدارة، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة إدارة المنتجات، ولجنة الائتمان ولجنة الاستثمار.

الرئيس التنفيذي

يُعيّن الرئيس التنفيذي من قبل مجلس الإدارة، ويتولى الإدارة العامة والفعالية لأعمال البنك، ومنها الإشراف على العمليات اليومية وضمان تطبيق قرارات المجلس والمساهمين. وللرئيس التنفيذي حق تفويض مسؤولياته وصلاحياته إلى الموظفين أو المسؤولين الآخرين بالبنك.

هيئة الرقابة الشرعية

يعين مجلس الإدارة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بحيث لا يقل عددهم عن ثلاثة ولا يزيد عن خمسة يتم اختيارهم من بين علماء قديرين في علوم الشريعة والمعاملات الإسلامية والتمويل الإسلامي لتشكيل هيئة الرقابة الشرعية. ويراعي الأعضاء المعينون في أداء عملهم الممارسات المهنية مع الالتزام بالسرية ومراجعة جميع الإجراءات والتدابير العملية الخاصة بأنشطة البنك.

الحسابات

المدققون الخارجيون: يتعيّن إعداد حسابات البنك وفقاً للمتطلبات والمبادئ المحاسبية والمعايير المحددة من قبل هيئة مركز قطر للمال ولوائحها، بما فيها هيئة تنظيم مركز قطر للمال، والمعايير والمتطلبات التي يفرضها مجلس الإدارة من وقت لآخر. ويتم ترشيح المدققين الخارجيين بواسطة لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام، ويحق لهم حضور الجمعيات العمومية السنوية. يتم الإفصاح عن الإطار المتكامل للحوكمة المؤسسية للبنك تفصيلياً من خلال تقرير الحوكمة المؤسسية المتوافر على الموقع الإلكتروني للبنك (www.qfb.com.qa)

انطلاقاً من التزامه بتطبيق أعلى معايير الحوكمة، حرص البنك على وضع إطار يراعي أفضل ممارسات الحوكمة في دولة قطر. كما حرص البنك على تبني أفضل الممارسات الواردة في دليل الحوكمة للشركات المعتمدة في مركز قطر للمال الصادر عن هيئة تنظيم مركز قطر للمال، ونظام الحوكمة للشركات المدرجة الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية. ويعتمد البنك في أداء عمله على إطار حوكمة وضعه مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية العليا وموظفوه تحت قيادة الرئيس التنفيذي.

الجمعية العامة للمساهمين

يعقد البنك سنويا اجتماعا واحداً بالمساهمين وذلك في اجتماع الجمعية العمومية العادية. أما كافة الاجتماعات الأخرى مع المساهمين فتندرج ضمن اجتماعات الجمعية العمومية غير العادية.

مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ٦ أعضاء يتم انتخابهم من قبل المساهمين، ويتولى المجلس الإشراف على الإدارة والتأكد من الحفاظ على حقوق المساهمين. وللمجلس حق تفويض صلاحياته وسلطاته واختصاصاته لأي لجنة منبثقة عنه كما يراه مناسباً وفق بنود النظام الأساسي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام
- اللجنة التشغيلية
- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

إدارة المخاطر

يدرك بنك قطر الأول أن القدرات المؤسسية لإدارة المخاطر هي الأساس في تقديم أفضل النتائج لعملائه ومستثمريه ومساهمييه. وسيواصل البنك السعي لتعزيز إطاره الحالي واعتماد أفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وحوكمة الشركات وأعلى مستوى من الحوكمة والانضباط في الممارسات.

كما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إرساء ثقافة إدارة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر. ويجسد إطار عمل إدارة المخاطر في البنك المبادئ الأساسية التالية لإدارة المخاطر على النحو المبين في بارل ٣:

- الرقابة الإدارية والضوابط.
- ثقافة المخاطر وأهميتها.
- تقدير المخاطر وتقييمها.
- مراقبة الأنشطة وفصل الواجبات.
- المعلومات والاتصالات.
- رصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

كما يوافق مجلس الإدارة على سياساتنا واستراتيجياتنا لإدارة المخاطر ويراجعها بشكل دوري. تعد لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة (ARC) مسؤولة عن تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من وجود عمليات المراقبة.

يتمثل العنصر الرئيسي لفلسفة إدارة المخاطر لدينا في قيام إدارة المخاطر (RMD) بتوفير المراقبة والتحكم المستقلين أثناء العمل عن كثب مع وحدات الأعمال التي تنطوي عملياتها على المخاطر. ويعد مدير المخاطر (CRO) مسؤولاً بشكل مستقل أمام لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (ARCC) ومسؤولاً بشكل إداري أمام الرئيس التنفيذي.

وتلعب وحدة إدارة المخاطر دوراً محورياً في مراقبة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المختلفة. وفيما يلي أدناه المسؤوليات الرئيسية للإدارة:

- تحديد رغبة البنك في المخاطرة بما يتماشى مع الحدود ورفعها إلى مجلس اعتماد الشركات والمجلس للموافقة عليها.
- وضع ومراجعة سياسات إدارة المخاطر وفقاً للمبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر الصادرة عن هيئة تنظيم مركز قطر للمال، وبارل ٣ وأفضل الممارسات الدولية.

- العمل كمنسق رئيسي في تنفيذ بارل ٢ وبارل ٣ على النحو المطلوب في مركز قطر للمال.
- إعداد تقارير فصلية للمخاطر وعناصر المخاطر الأخرى للمراجعة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (ARCC).
- إعداد تقارير نظم المعلومات الإدارية للمراجعة من قبل لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة. عند الضرورة.
- تطوير النظم والموارد اللازمة لمراجعة التعرض للمخاطر الرئيسية للبنك وإبلاغ لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة (ARCC) بالإجراءات التصحيحية المنفذة أو المخطط تنفيذها.

العمليات والتكنولوجيا

يواصل بنك قطر الأول الاستثمار في الموارد البشرية وتطوير أنظمتها التشغيلية بهدف تقديم أفضل الخدمات والمنتجات لعملائه من الصفوة. كما يواصل تعزيز الأنظمة المصرفية بشكل أكبر للتعامل مع العملاء من خلال الخدمات المصرفية الخاصة والمنتجات الاستثمارية البديلة وإدارة الوثائق التي تدعم الاستراتيجية الجديدة للبنك ونمو الأعمال بصورة سلسة، وحققت الأنظمة التكنولوجية للبنك الاستفادة الكاملة من تطوير جميع العمليات المالية والمصرفية والمعايير الخاصة بالتقارير وذلك بهدف تعزيز ودعم الضوابط التي ينفذها البنك وتقليل الوقت لإنجاز الأعمال.

ويعمل فريق العمليات والتكنولوجيا بشكل كفء ومبادرات استباقية مع أصحاب المصالح لتنفيذ جميع المبادرات التي يطلقها البنك بنجاح. ومن خلال الجمع الفعال بين أصحاب الكفاءات والتكنولوجيا والعمليات والممارسات الثرية والاستراتيجية التي تم تطويرها، فإن التنفيذ يتم بسلاسة قصوى لتحسين العمليات وتوفير قيم أكبر لعملائنا. وساهمت التحسينات في العمليات والأنظمة والتدريب المثالي والاستثمارات في توفير كفاءات أصحاب المهارات في قطاع التكنولوجيا والعمليات، وتوفير منصات تشغيل قوية، كما وفرت ضوابط شاملة للعمليات التشغيلية في البنك، وقد تم إعداد الفريق عالي المهارة، كما يتم دعمه بالتطوير المستمر من خلال الاستثمار الدائم في النظم والتدريب المتواصل، ونتج عن ذلك وجود أشخاص يتمتعون بمهارات عالية في مجال التكنولوجيا والتشغيل، وتوافر منصات تشغيل قوية وتعزيز الضوابط في العمليات التشغيلية، بهدف تطوير التعامل مع الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات والاستثمارات البديلة وعمليات الخزينة، وتوفير الدعم اللازم للإدارات الأخرى مثل الامتثال والتمويل والمخاطر والشريعة وغيرها من الإدارات العاملة في البنك.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إلى السادة: مساهمي بنك قطر الأول ذ م م الكرام:

فبنا على خطاب التكليف توجه هيئة الرقابة الشرعية (الهيئة) لبنك قطر الأول ((البنك)) هذا التقرير الموجز إلى حضراتكم.

إن الهيئة قامت بواجبها وأعمالها المتضمنة ما يلي:

(١) التنسيق مع الإدارة بوضع المتطلبات والمعايير الشرعية لأنشطة البنك وعقوده والتأكد من تنفيذها من خلال التدقيق الشرعي الداخلي.

(٢) اعتماد ومراجعة العقود والاتفاقيات والنماذج العملية الخاصة بأنشطة البنك الجديدة التمويلية والاستثمارية التي تم عرضها على الهيئة، ووضع الحلول للصعوبات العملية التي ظهرت أثناء التطبيق والإجابة على الأسئلة والاستفسارات.

(٣) احتساب الزكاة وفق الضوابط المعتمدة في ضوء الميزانية المعروضة لعام ٢٠١٨.

(٤) المراقبة الواجبة لإبداء رأي محايد معقول عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

(٥) اعتماد القوائم المالية والميزانية، والتأكد من الأسس الشرعية لتوزيع الأرباح والخسائر في الاستثمارات، ونحوها.

ولتحقيق سلامة التنفيذ قمنا من خلال إدارة التدقيق الشرعي بفحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

ومن المبادئ المقررة أن مسؤولية التنفيذ والتطبيق تقع على عاتق الإدارة التنفيذية، وإنما الهيئة مسؤولة عن إصدار الفتوى واعتماد العقود المعروضة عليها، والمراقبة والتدقيق والتوجيه الشرعي.

رأي الهيئة:

ترى الهيئة ما يأتي:

أ- أن العقود والمنتجات والآليات المتعلقة بالبنك التي تم الاطلاع عليها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

ب- وأن استثمارات البنك التي عرضت علينا قد تمت عبر العقود والأدوات والمنتجات وأنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وحسب المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

ج- وبعد مراجعة قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة صافي الدخل الموحدة للسنة المالية، لم تجد الهيئة فيهما مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

د- أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها في حساب خاص حتى لا تُخلط بأموال المساهمين. وقد تم صرف ذلك من قبل الإدارة التنفيذية العليا للبنك.

وفي الختام تتقدم الهيئة بجزيل الشكر وخالص الدعاء لجميع من ساهم في إقامة هذا الصرح وعلى رأسهم مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء كما تشكر الهيئة الإدارة التنفيذية ورئيسها على جهودهم وتنسيقهم التام مع الرئيس والعضو التنفيذي للهيئة، داعية المولى عزوجل أن يوفق القائمين على البنك لمزيد من العطاء والإنجاز على أساس من تقوى الله تعالى والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، والمساهمة في ازدهار بلدنا العزيز، وقاه الله من كل سوء ووفق قيادته لكل ما فيه الخير.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين



فضيلة الشيخ أ. د. علي القره داغي

الرئيس والعضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) («البنك») وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وتناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية – راجع الإيضاحات من ١٠/٣ إلى ١١ حول البيانات المالية الموحدة	
<p>ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية على أساس المستوى ٣ للقيمة العادلة ينطوي على افتراضات وتقديرات وأحكام هامة تتضمن تحديد القيم العادلة. • القيمة الدفترية للاستثمارات في حقوق الملكية على أساس المستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تبلغ ٤٠٦,٩ مليون ريال قطري مما يمثل ١٢,٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومن ثم جزء جوهري من بيان المركز المالي الموحد. تبلغ الخسارة الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات في حقوق الملكية المسجلة في بيان الدخل الموحد للسنة ٢٠١٨ ٢١٠,٨ مليون ريال قطري. 	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار الضوابط المفروضة على عملية تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية. • تقييم كفاءة وقدرات خبير التقييم الخارجي الذي عينته الإدارة. • إشراك متخصص التقييم لدينا لمساعدتنا في التالي: - تقييم مدى توافق أساس التقييم ومدى ملاءمة المنهجية المتبعة بناءً على معرفتهم بالعمل والقطاع؛ - تقييم مدى ملاءمة أسعار الخصم المطبقة، والذي يتضمن مقارنتها بمتوسطات القطاع للأسواق التي تعمل فيها تلك الاستثمارات؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المطبقة على المدخلات الرئيسية، مثل حجم المبيعات، والتكاليف التشغيلية، ومعدلات النمو على الأجل الطويل التي تضمنت مقارنة هذه المدخلات مع بيانات تم الحصول عليها خارجياً ومعرفتهم بالعمل والقطاع وإعادة النظر في التنبؤات المستقبلية الخاصة بأداء الأعمال عن طريق مطابقة المبالغ مع التنبؤات المعتمدة والعقود التي تستند عليها ومقارنة التنبؤات بالأداء التاريخي؛ • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك إفصاحات الافتراضات والأحكام والتأثيرات الرئيسية، بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

وصف أمور التدقيق الأساسية

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» - راجع إيضاحات ١١/٣ و ٢٧/٣ و ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة

ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» الذي طبقته المجموعة مبكرًا في ١ يناير ٢٠١٨:
- أدخل متطلبات محاسبية معقدة تتضمن تقديرات وافتراسات جديدة يستند إليها تحديد التعديلات التي يتم إدخالها عند الانتقال؛
- نتج عنه سياسات محاسبية جديدة، تتضمن اختيارات الانتقال ووسائل عملية، و
- نتج عنه عمليات وبيانات وضوابط جديدة لم تخضع للاختبار سابقًا.
- كان التعديل الذي أُجري على العجز المتراكم نتيجة للانتقال لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بمبلغ ٤٦,٥ مليون ريال قطري مدين، والذي يمثل ٤,١٪ من إجمالي حقوق ملكية المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:
- تقييم مدى ملائمة اختيار الإدارة للسياسات المحاسبية على أساس متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع.
- النظر في مدى ملاءمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة.
- النظر في العملية والضوابط التي نفذتها الإدارة لضمان اكتمال ودقة تعديلات الانتقال.
- تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة المطبقة على عملية الانتقال.
- تقييم مدى معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية التي اتبعتها الإدارة في إعداد تعديلات الانتقال.
- إشراك متخصصينا في إدارة المخاطر المالية لاختبار الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد.
- إشراك متخصصينا في تقييم وإعادة النظر في المدخلات والافتراضات والتقنيات التي استخدمها خبراء التقييم الذين اعتمدتهم المجموعة لتقييم الضمانات العقارية المستخدمة في تحديد حسابات الخسارة عند التعثر.
- تقييم اكتمال ودقة وملاءمة البيانات المستخدمة في إعداد تعديلات الانتقال.
- تقييم مدى ملاءمة واختبار دقة النماذج المطبقة من الناحية الرياضية.
- تقييم كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان - راجع إيضاحات ٥، ٧، ٨، و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة

لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان ينطوي على:
- متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن افتراضات وتقديرات وأحكام لتحديد التعديلات عند الانتقال،
- مخاطر النماذج (أي المناهج غير المناسبة وقرارات الصياغة)؛
- قابلية الإدارة للتحيز عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و
- متطلبات إفصاح معقدة.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة على أساس متطلبات المعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع.
- تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط الجديدة أو المعدلة التي تتبعها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على ضغ النماذج.
- تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.
- تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان – راجع الإيضاحات ٥، ٧، ٨، و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
<ul style="list-style-type: none"> • تبلغ القيمة الدفترية لصافي الموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان سواء في الميزانية العمومية أو خارجها ٢,٧٠١,٥ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لذا فهي تشكل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد. إضافة إلى ذلك، فإن إجمالي انخفاض القيمة المعترف به من قبل المجموعة عن هذه الموجودات المالية بلغ ٥٨,٦ مليون ريال قطري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي بنسبة ١١,٥٪ من صافي خسارة المجموعة، ومن ثم فهو يمثل جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد. 	<ul style="list-style-type: none"> • إشراك متخصصينا في إدارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات/ الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد. • إشراك متخصصينا في تقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها خبراء التقييم الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسارة عند التعثر. • تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مدى ملاءمة واختيار دقة النماذج المطبقة من الناحية الرياضية. • تقييم مدى معقولية واختيار التعديلات اللاحقة للنموذج. • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من الموجودات التمويلية العاملة (مرحلة ١ و ٢) وغير العاملة (مرحلة ٣). • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافتراضات والأحكام الرئيسية، بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي («التقرير السنوي») ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها. نتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا عن البيانات المالية الموحدة، المعلومات الأخرى ولا نبي أي شكل من أشكال التأكيد عليها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وللقيام بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو إذا اتضح، خلافاً لذلك، أنه يشوبها أخطاء جوهريّة.

عند قراءة التقرير السنوي، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهريّة فيه، يتوجب علينا إبلاغ الأمر للمعنيين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهريّة خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهريّة عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل منفرد أو إجمالي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنياً ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - بالحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
 - بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكاً جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - بتقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.
- نقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبذلهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكناً.
- بناءً على الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. ونصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، وفي حالات نادرة جداً، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظراً لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لغرض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها أو لبنود النظام الأساسي للبنك والتعديلات التي تطرأ عليه خلال السنة، والتي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

جوبال بالاسوبرامينيام
كي بي إم جي قطر
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)
بترخيص هيئة قطر للأسواق المالية:
رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

٢٦ مارس ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)


كما في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الموجودات			
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	٥	النقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	-	٦	مستحق من بنوك
١٥٧,٤٧١	١٥٠,٨٠١	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩	٨	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٢٤,٢٣٠	٩	ذمم مدينة
٧٥,٥٣٤	٣٩,٥٣٢	١٠	المخزون
٩٢٣,٤٥٤	٤٠٩,٣٢٠	١١	استثمارات في حقوق ملكية
٢٤٣,٧١٠	-	١٢	استثمارات عقارية
١٨٩,٤٨٣	١٣٢,٩٧٣	١٣	موجودات ثابتة
١٨,٢٠٦	١٠,٨٠٢	١٤	موجودات غير ملموسة
٥٧٠,٨٦٦	٧٣١,٤١٠	١٥	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٥,٠٨٠	٤٢,٤٢١	١٦	موجودات أخرى
٤,٩٥٨,٥٠٩	٣,٢٥٨,٩٧٥		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٨١٢,٩٧٥	٤١٠,٢٢٧	١٧	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	٤٧,٨٥٣	١٨	أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٤٣١,٣٣٦	١٥	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧٢,٧٦٢	٨٧,١٢٠	١٩	مطلوبات أخرى
١,٥٤٧,٨٤٥	٩٧٦,٥٣٦		إجمالي المطلوبات
١,٧١٣,٧٩٣	١,١٥٨,٥٧١	٢٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
(٤٧٠,٠١٤)	(٩٩٨,٤٥٩)		عجز متراكم
١,٥٢٩,٩٨٦	١,٠٠١,٥٤١		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٦٦,٨٨٥	١٢٢,٣٢٧		حصص غير مسيطرة
١,٦٩٦,٨٧١	١,١٢٣,٨٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٤,٩٥٨,٥٠٩	٣,٢٥٨,٩٧٥		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد



جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة

مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩ ووقع عليها بالنيابة عنه:



عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

كما في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الأنشطة المستمرة		
الإيرادات		
٩٥,٨٩٠	١١٠,٣٦٤	٢٢
(١٤٢,٤١٩)	(٢١١,٤٣١)	٢/١١
٢٥,٤٧٩	١,٣٨٢	
٢٠,٩٩٢	٨,٨٩٧	
١,٢٦٥	-	
٢٣,٦٤١	(١١٩,٢٩٠)	٢/١٥
-	١٦,٥٤٥	٣/١٥
٨١,٦٠٢	٧٩,٠٣١	
٢٥,٥٧٧	١٤,٧٩١	
٧,٤٥٤	٤٩,٦١٥	٢٣
إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		
١٣٩,٤٨١	(٥٠,٠٩٦)	
(٧٩,٦٢٤)	(٥٨,٩٢٩)	٢٠
٥٩,٨٥٧	(١٠٩,٠٢٥)	
إجمالي الدخل		
مصرفات		
(٩٤,٧٥٤)	(١٤٥,٣٥٦)	٢٢
(٧١,٥٢٢)	(٥٨,٥٦٠)	
(٢١,٤٥٢)	(١٩,١٦٤)	
(١٠,٥٠٤)	(٩,٧٢١)	١٤,١٣
(٥٤,٤٥٧)	(٤٥,٩٠٤)	٢٤
إجمالي المصروفات		
(٢٥٢,٦٨٩)	(٢٧٨,٧٠٥)	
(٤١,٩٤٨)	(٤٥,٢٥٦)	
-	(١٣,١٧٨)	
(٢٣٤,٧٨٠)	(٤٤٦,١٦٤)	
-	-	
(٢٣٤,٧٨٠)	(٤٤٦,١٦٤)	
صافي خسارة من أنشطة مستمرة		
أنشطة مستبعدة		
(٤٧,٢٠٧)	(٦٣,٩٢٨)	١٥
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)	
صافي خسارة السنة		
المنسوب إلى:		
(٢٦٩,٢٦٠)	(٤٨١,٩٠٥)	
(١٢,٧٢٧)	(٢٨,١٨٧)	
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)	
(١,١٣)	(٢,١٣)	٢٥
(٠,٢٢)	(٠,٢٨)	٢٥
(١,٣٥)	(٢,٤١)	
الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري		
الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري		
الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم - ريال قطري		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	إحتياطي القيمة العادلة			إيضاحات
			عجز متراكم	إحتياطي القيمة العادلة للعقارات	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال
١,٨٧٥,٠٥١	٧٦,٣٦٦	١,٧٩٨,٦٨٥	(٢٠٠,٧٥٤)	٤,٥١٨	(٥,٠٧٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٥١٦)	(٩٩٨)	(٤,٥١٨)	-	(٤,٥١٨)	-	-
(٢٨١,٩٨٧)	(١٢,٧٢٧)	(٢٦٩,٢٦٠)	(٢٦٩,٢٦٠)	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧						
تعدلات القيمة العادلة						
صافي خسارة السنة						
محول لبيان الدخل بسبب بيع						
استثمار بالقيمة العادلة من						
خلال حقوق الملكية						
٥,٠٧٩	-	٥,٠٧٩	-	-	٥,٠٧٩	-
زيادة في حصص غير						
مسيطرة بسبب:						
١٠٤,٢٤٤	١٠٤,٢٤٤	-	-	-	-	-
- هياكل عقارية						
١,٦٩٦,٨٧١	١٦٦,٨٨٥	١,٥٢٩,٩٨٦	(٤٧٠,٠١٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
١,٦٩٦,٨٧١	١٦٦,٨٨٥	١,٥٢٩,٩٨٦	(٤٧٠,٠١٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨						
أثر التطبيق المبكر لمعيار						
المحاسبة المالية رقم ٣٠						
(٤٨,٨٥٩)	(٢,٣١٩)	(٤٦,٥٤٠)	(٤٦,٥٤٠)	-	-	١/٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)						
١,٦٤٨,٠١٢	١٦٤,٥٦٦	١,٤٨٣,٤٤٦	(٥١٦,٥٥٤)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي خسارة السنة						
(٥١٠,٠٩٢)	(٢٨,١٨٧)	(٤٨١,٩٠٥)	(٤٨١,٩٠٥)	-	-	-
(١٥,٥٤٥)	(١٥,٥٤٥)	-	-	-	-	٣/١٥
بيع شركة تابعة						
صافي الزيادة في حصص						
غير مسيطرة بسبب:						
١,٤٩٣	١,٤٩٣	-	-	-	-	-
- هياكل عقارية						
١,١٢٣,٨٦٨	١٢٢,٣٢٧	١,٠٠١,٥٤١	(٩٩٨,٤٥٩)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

للسنة المنتهية في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الأنشطة التشغيلية			
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)		صافي خسارة السنة
			تعديلات للبنود غير النقدية بصافي الخسارة
٣٢,٦٣٤	٢٥,٨٨٠	١٤,١٣	إهلاك وإطفاء
-	١١٩,٢٩٠		خسارة من بيع استثمارات في حقوق ملكية
-	(١٦,٥٤٥)		ربح من بيع شركة تابعة
١٤٢,٤١٩	٢١١,٤٣١	٢/١١	خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
٥,٤٢٨	(٢٣,٢٣٧)		خسارة غير محققة / (ربح) من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
٩,٠١٦	-	١٢	خسارة غير محققة من القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٤١,٩٤٨	٤٥,٢٥٦		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
-	١٣,١٧٨		مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
١,٤٢٥	٢٦,١٥٥		مخصصات أخرى، بالصافي
(٤٩,١١٧)	(١٠٨,٦٨٤)		
تغيرات في:			
(١٢٢,٢١٨)	٤٧٧,٢١٨		مستحق من بنوك
٧٣٧,٠١٢	(٨,٤١٨)		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٥٩,٢٦٣)	٧٩,٣٦٤		موجودات تمويلية
(٦٨,٨٢٩)	(٨,٤٢٠)		ذمم مدينة
(٩,٥٣٧)	٥,٩٠٨		المخزون
٢٠١,٦١٩	(٤,٣٧٣)		استثمارات في حقوق ملكية
(٤٠,١٠٤)	-		استثمارات عقارية
(٥٧٠,٨٦٦)	٣٣٦		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٦,٩٦٦	٩,٠٤٥		موجودات أخرى
(٨,٤٢٠)	(٥٢,١٢٣)		أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٨٥,٦٨٧		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٧٠,٨٨٠	(١٦,٩١٨)		مطلوبات أخرى
٤٧٠,٢٥٥	٤٥٨,٦٢٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٤٥,١٥٤)	(٢٢,٣٧٧)	١٤,١٣	شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
١٨	-		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٤٥,١٣٦)	(٢٢,٣٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٢٨٧,٢٥٣)	(١٦,٨٤٨)		صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(٩٨٣,٨٧٧)	(٥٥٥,٢٢٢)		صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٠٤,٢٤٤	١,٤٩٣		صافي التغير في حصص غير مسيطرة
(١,١٦٦,٨٨٦)	(٥٧٠,٥٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٤١,٧٦٧)	(١٣٤,٣٣٢)		صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩		النقد وما يعادله في بداية السنة
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) («البنك» أو «الشركة الأم») هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر عن هيئة مركز قطر للمال. البنك مصرح له بمزاولة الأنشطة التالية التي تنظمها هيئة تنظيم مركز قطر للمال:

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

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم «QFBQ»).

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة» ومنفردة بـ «شركات المجموعة»). الشركة الأم/الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في			البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سنة التأسيس	
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٪٧١,٣	٪٧١,٣	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٪٧٥,٠	٪٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكايمان
استور بروبرتيز فينانس ليمتد	تمويل	٪٣٢,١	٪٦٣,٧	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد	شركة قابضة	٪٣٢,١	٪٦٣,٧	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	بناء	٪٧٠,٠	٪٧٠,٠	٢٠١٧	قطر
شركة كينيدي فلاتس	امتلاك وإيجار عقارات	٪٦٠,٠	-	٢٠١٨	الولايات المتحدة الأمريكية
إل ئي آي- بي إف كيو كينيدي فلاتس ذ.م.م.	إيجار عقارات	٪٦٠,٠	-	٢٠١٨	الولايات المتحدة الأمريكية

راجع إيضاح ١٥ للحصول على تفاصيل حول الشركات التابعة التي تم بيعها خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٢- أساس الإعداد

فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، وبالنسبة للمواضيع التي تقتضيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات في حقوق ملكية واستثمارات عقارية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المسجلة بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معيار المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم توضيح المعلومات عن المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام الهامة المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٤.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٣ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع الكيانات التي تسيطر عليها المجموعة (بما في ذلك الكيانات ذات الأغراض الخاصة). توجد السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو يكون لديها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة ولديها المقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة. يتم اعتبار وجود أو تأثير حقوق تصويت محتملة يتم ممارستها حالياً أو قابلة للتحويل عندما يتم تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على كيان آخر. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. ولا يتم إدراجها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم استبعاد جميع الأرصدة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تتم المحاسبة عن الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ وذلك عند تحويل السيطرة إلى المجموعة. يقاس المقابل المحول في الاستحواذ عموماً بالقيمة العادلة عند الاستحواذ على صافي الموجودات القابلة للتحديد. يتم اختيار أية شهرة ناشئة بصورة سنوية لمعرفة مدى انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب في شراء مساومة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم صرف تكاليف المعاملة عند تكبدها فيما عدا في الحالة التي تتعلق فيها بإصدار أوراق دين أو أسهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣ الشركات التابعة (تابع)

الحصص غير المسيطرة

يتم ذكر المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية كحصة غير مسيطرة. يتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر منسوبة إلى الحصص غير المسيطرة. الخسائر التي تقع على المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة باعتبارها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذة من القيمة الدفترية لصالح موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل المكاسب أو الخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٢/٣ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى ريالات قطرية بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية إلى الريالات القطرية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي الموحد.

يتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن مكاسب وخسائر من تسوية تلك المعاملات والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بطريقة التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية، بما في ذلك حقوق ملكية الاستثمارات، باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. تسجل التأثيرات على تغيرات أسعار الصرف على البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة للعملات الأجنبية كجزء من مكسب أو خسارة القيمة العادلة.

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة (التي ليس لدى أي منها عملة اقتصاد يتسم بالتضخم الحاد) التي لديها عملات محلية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ المركز المالي.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)، و
- يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن سعر الصرف كمكون منفصل عن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

عند التوحيد، يتم وضع فروق صرف العملات الناشئة عن التحويل لصالح الاستثمارات في العمليات الأجنبية في بيان حقوق الملكية الموحد ضمن «احتياطي تحويل عملات أجنبية». عند استبعاد عملية أجنبية جزئياً أو بيعها، يتم الاعتراف بفروق الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

٣/٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة التي تصبح فيها المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف عن أصل مالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من موجودات مالية مماثلة للمجموعة) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- احتفاظ المجموعة بالحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، ولكن تعهدت بدفعها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب لتمرير التدفقات النقدية؛ أو
- تحويل المجموعة حقها في استلام تدفقات نقدية من الأصل أو إما قيامها: (أ) بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بصورة كبيرة، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكن حولت السيطرة على الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف (تابع)

عند تحويل المجموعة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمدى استمرار اضطلاع المجموعة في الأصل.

يلغي الاعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزام منصوص عليه في العقد.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وعزم المجموعة إما على أن تقوم بتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو عزمها على تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت. يجب ألا يقتصر الحق القانوني الملزم على الأحداث المستقبلية، ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال تخلف البنك أو الطرف المقابل عن السداد أو التعثر أو إفلاسه.

٤/٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد من النقد والأرصدة لدى البنوك، ومبالغ الاستثمارات لدى المؤسسات المالية ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل. تتكون الإيداعات لدى مؤسسات مالية من إيداعات لدى بنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٥/٣ مستحق من بنوك

تمثل المستحقات من بنوك مبالغ الإيداعات لدى مؤسسات مالية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. يتم استثمار إيداعات المستحقات من البنوك بموجب شروط وكالة ومرابحة ومضاربة. يتم تسجيلها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٦/٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تدرج الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة عندما تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدية ويتم تقييم أداؤها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. يتم قياس هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. ثم يتم إطفاء علاوات أو خصومات على مدى عمر الاستثمار باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصا مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

يتم الاعتراف بمكاسب استبعاد استثمار بالتكلفة المطفأة عندما يتم تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الموجودات بشكل كبير وعندما يتساوى الفرق بين القيمة العادلة للمتحصلات والقيمة الدفترية في وقت إلغاء الاعتراف.

٧/٣ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

يتم تسجيل عقود المرابحة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق والربح غير المتوقع. يتم شطب المستحق من الأنشطة التمويلية وتحميلها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة، ويعاد تسجيل أي استرداد من أنشطة مالية تم شطبها سابقا ضمن مخصص معين.

وتعتبر المجموعة وعود المرابحة للآمر بالشراء ملزمة.

المستحق من عقود الإجارة

ينشأ المستحق من عقود الإجارة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والتأجير الفوري للأصل بالتكلفة زائد أي ربح متفق عليه (تشكل في مجملها القيمة العادلة). ويتم تسجيل المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يسجل المستحق من عقود الإجارة بمجموع دفعات الإيجار الدنيا. ناقصا الإيرادات المؤجلة (تشكل في مجملها التكلفة المطفأة) ومخصص الانخفاض في القيمة (إن وجد). يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة على أساس التقسيم الزمني على مدار فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

٨/٣ ذمم مدينة

الذمم المدينة هي مبلغ الدين المستحق من العملاء بنهاية السنة المالية ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ناقصا أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها، إن وجد. وعندما يكون من غير الإمكان تحصيل الحساب المدين يتم شطبه مقابل حساب المخصص. يتم قيد الاسترداد اللاحقة لمبالغ شطبت مسبقا مقابل حساب المخصص. ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية في حساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ المخزون

تسجل المواد الخام بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها، أيهما أقل. تشمل تكلفة المواد الخام على:

(أ) تكاليف المشتريات (شاملا النقل والمناولة) صافية من الخصم التجاري الذي تم الحصول عليه؛ و

(ب) تكاليف أخرى تصرف حتى ينقل المخزون إلى مكانه ووضعه الجاري.

تظهر تكلفة مخزون المواد الخام في نهاية السنة باستخدام طريقة الوارد أولا يصرف أولا. تمثل القيمة التي يمكن تحقيقها من البيع سعر البيع للمخزون ناقصا جميع تكاليف الإتمام والتكاليف الضرورية لإنجاز عملية البيع.

تقاس البضائع الجاهزة وشبه الجاهزة بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل والتي تمثل تكاليف المواد الخام والأيدي العاملة وتكاليف التشغيل الأخرى.

تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر الذي يتم في سياق الأنشطة الاعتيادية للأعمال ناقصا مصروفات البيع المتغيرة المعمول بها.

١٠/٣ استثمارات في حقوق ملكية

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

١/١٠/٣ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي لا تحمل خصائص أدوات الدين وتحتوي على أدوات تدل على امتلاك منافع في القيمة الحقيقية في موجودات مؤسسة ما بعد خصم جميع مطلوباتها.

١. التصنيف

تصنف الاستثمارات في أدوات من نوع حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وتشمل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناءها أو نشأت أساسا لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضا تصنيف أي استثمارات تشكل جزءا من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لعمليات جني الأرباح على المدى القصير باسم «محتفظ بها للمتاجرة» تتضمن الاستثمارات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييمها داخليا للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بعمل انتخاب لا رجعة فيه من أجل تعيين بعض أدوات حقوق الملكية التي لم يتم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حتى يتم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما، ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يفترض أن يكون النفوذ الهام موجودا عندما تحتفظ المجموعة بنسبة ٢٠٪ و ٥٠٪ من حق التصويت لكيان آخر. عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باختيار سياسة محاسبية حول ما إذا كانت الشركة الزميلة ستتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو تصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستفيد المجموعة من الاستثناء في معيار المحاسبة المالية رقم ٢٤ - الاستثمار في الشركة الزميلة لتنظيم رأس المال الاستثماري وتصنف بعض استثماراتها في شركات زميلة على أنها «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل». تتم إدارة هذه الاستثمارات ويتم تقييمها وتقديم التقارير عنها داخليا على أساس القيمة العادلة.

٢. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم إدراج الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، في ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات المالية عندما تنتهي الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تحول المجموعة كافة المخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠/٣ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

١/١٠/٣ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٣. القياس

القياس المبدئي

يتم إدراج الاستثمارات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء تكاليف المعاملات المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو جمعها أو استبعادها، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج في السوق أو طرق أخرى مناسبة لاستخلاص قياس موثوق للقيمة العادلة والتي لا يمكن تحديدها على أساس مستمر، يتم عرضها بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، (إن وجد).

٢/١٠/٣ استثمارات أخرى

تشمل الاستثمارات الأخرى استثمارات رأس المال المخاطر المحتفظ بها كجزء من محفظة استثمارية تدار بهدف تحقيق عائد على هذه الاستثمارات. تهدف المجموعة إلى تحقيق نمو في قيمة الاستثمارات على فترات متوسطة الأجل وعادة ما يحدد استراتيجية للتخارج أو عدة استراتيجيات عند اتخاذ قرار الاستثمار.

عادة ما تكون هذه الاستثمارات في شركات ليست لها علاقة بأعمال البنك. تدار هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة وتدرج في الدفاتر على أساس أنها سميت كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

١١/٣ انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

١/١١/٣ السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية من نوع أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات التمويل الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر الخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أوراق استثمار الديون التي تقرر أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد المخاطر الائتمانية لها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ انخفاض القيمة (تابع)

١/١١/٣ السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

موجودات مالية منخضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخضة القيمة الائتمانية أم لا. يعتبر الموجود المالي «منخفض ائتمانياً» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

تتضمن الأدلة على أن موجود مالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للطرف المقابل الممول أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذ بغيرها؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في حالة إفلاس أو أي حالة إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لورقة مالية بسبب صعوبات مالية.

راجع إيضاح ٢٧/٣ الخاص بآثر التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

٢/١١/٣ السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ألف ريال قطري)

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ انخفاض القيمة (تابع)

٢/١١/٣ السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الدليل الموضوعي غالباً ما يتضمن انخفاضاً هاماً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات إلى أدنى من تكلفتها. إن تحديد مدى الأهمية أو طول الأمد هو أمر يخضع للحكم الشخصي ويتم تقديره لكل استثمار على حدة. وعندما يكون هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي تم قياسها كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية بعد خصم خسارة الانخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات والمسجلة مسبقاً في بيان الدخل الموحد، يتم إلغاؤها من حقوق الملكية وتسجل في بيان الدخل الموحد. خسائر الانخفاض في القيمة في استثمارات في حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال بيان الدخل الموحد بل تسجل الزيادة في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تدرج بالتكلفة في حالة عدم إمكانية تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة بصورة يعتمد عليها تخضع لاختبار الانخفاض في القيمة وإذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسائر الانخفاض في القيمة، يتم قياس خسارة الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المتوقعة استردادها. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد ولا يتم ردها.

تعتبر الموجودات التمويلية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد واجهت خسائر الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية عن صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخفضة باستخدام المعدل الأصلي للربح المستخدم في إطفاء الأصل على طريقة معدل الربح الفعلي. يتم الاعتراف باسترداد خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد ولا يجب أن ينتج عن رد خسائر الانخفاض في القيمة أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل ما كان يجب أن تكون عليه التكلفة المطفأة في حال لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلاً ويخضع لقيمه القابلة للاسترداد. يتم عمل تقييم في تاريخ كل مركز مالي للموجودات، باستثناء الشهرة، للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر انخفاض في القيمة تم تسجيلها مسبقاً والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، فإنه يتم تقدير مبلغ الاسترداد وتعكس خسارة الانخفاض في القيمة السابقة فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للأصل من تاريخ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يتم رفع القيمة الدفترية إلى قيمة الاسترداد. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة بسبب الارتفاعات اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد في الفترات المستقبلية.

١٢/٣ الاستثمارات العقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من مبان وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لجني إيرادات و / أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. وبعد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغير في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

وفي حالة الخسارة، يتم تسجيلها في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالقدر الذي يكون فيه الاحتياطي متاحاً من خلال الأرباح المسجلة مسبقاً، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

عند حدوث أرباح مستقبلية، فإن الأرباح غير المحققة المرتبطة بالسنة الحالية يتم تسجيلها ببيان الدخل الموحد بالقدر الذي يتم به رد قيد الخسائر التي سبق تسجيلها ببيان الدخل الموحد ويتم تسجيل فائض الأرباح بحقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها نهائياً أو عندما يكون الاستثمار العقاري خارج الخدمة مع عدم وجود أي منافع اقتصادية متوقعة من عملية الاستبعاد. يسجل أي ربح أو خسارة ناشئة من عملية استبعاد الاستثمار العقاري بالإضافة إلى احتياطي القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة انتهاء عمره الإنتاجي أو استبعاده.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣/٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعادات كاستثمارات محتفظ بها للبيع إذا كان من المتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال استمرار الاستخدام خلال اثني عشر شهرًا. مجموعة الاستبعاد هي مجموعة من الموجودات التي سيتم استبعادها، عن طريق البيع أو خلاف ذلك، معًا كمجموعة في معاملة واحدة، والمطلوبات المرتبطة مباشرة بتلك الموجودات التي سيتم تحويلها في المعاملة.

إذا لم تعد تفي معايير التصنيف كاستثمارات محتفظ بها للبيع، يتعين على الكيان أن يتوقف عن تصنيف الأصل (مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع ويجب قياس الأصل بقيمته الدفترية قبل تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع، ويتم تعديله عن أي إهلاك، أو إعادة تقييمات معترف بها أو كان يمكن الاعتراف بها لو لم يتم تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع وكانت قيمته القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق هو عدم بيعه.

يتم أولًا تخصيص أي خسائر انخفاض في القيمة على مجموعة استبعاد إلى الشهرة، ثم إلى الموجودات والمطلوبات المتبقية على أساس تناسبي، باستثناء أي خسارة مخصصة لموجودات مالية واستثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة، والتي لا يزال يتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عن التصنيف المبدئي على أنها محتفظ بها للبيع والمكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم اللاحقة في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بمكاسب تزيد عن أي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة.

القياس

يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع وغيرها من الأدوات المالية بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة أيهما أقل، ناقصًا تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و «محتفظ بها للبيع» وفقًا للسياسات المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية على أنها محتفظ بها للبيع، يتم التوقف عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في وقت مثل هذا التصنيف كمحتفظ بها للبيع. لم يعد يتم إطفاء أو إهلاك الموجودات غير المالية (أي الموجودات غير الملموسة، والمعدات).

الأنشطة المستبعدة

العملية المتوقفة هي مكون من مكونات أعمال المجموعة، والعمليات والتدفقات النقدية منها يمكن تمييزها بوضوح عن بقية المجموعة وهي التي:

- تمثل خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

يحدث التصنيف كعملية متوقفة عند الاستبعاد أو عند وفاء العملية لمعايير التصنيف على أنها محتفظ بها لغرض البيع، إن كان ذلك أسبق. عندما يتم تصنيف عملية كعملية متوقفة، يتم إعادة عرض بيان الدخل الموحد المقارن كما لو كانت العملية قد توقفت من بداية السنة المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤/٣ الموجودات الثابتة

يتم عرض جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم. تشمل التكلفة التاريخية جميع التكاليف المباشرة المرتبطة باقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو كأصل مستقل حسب اللازم وذلك عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة وأن يكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بصورة يعتمد عليها. يتم إدراج جميع تكاليف الصيانة والإصلاح في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية ذات الصلة. تقوم المجموعة بإهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأراضي، بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

وصف التصنيف	السنوات
آلات ومكينات	١٠-٧
مباني	٢٠
معدات	٥-٣
أثاث وتركيبات	١٠-٣
تحسينات المباني	١٠-٥
سيارات	٥

١٥/٣

الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة برامج الحاسب الآلي والموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها في عملية دمج أعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة هي قيمتها العادلة في تاريخ الشراء. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. إن وجدت. تحتسب قيمة الإطفاء على أساس القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات غير الملموسة لقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الافتراضية المقدرة على النحو التالي:

وصف التصنيف	السنوات
البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	٧-٥
العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	٥

١٦/٣ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفه مضارباً وفقاً لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسباً دون وضع أي قيود على مكان وكيفية وأغراض استثمار هذه الأموال. ويتم تصنيف هذه الأموال ببيان المركز المالي باعتبارها ضمن حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم الاعتراف بحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار عند استلامها وتقاس مبدئياً بالتكلفة. وبعد التسجيل المبدئي، يتم قياس حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة المطفأة.

يتم تحديد مخصص أرباح الاستثمارات الممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأرباح حاملي حسابات الاستثمار من قبل إدارة البنك في الحدود المسموح بها لتقاسم الأرباح وفقاً للأحكام والشروط الخاصة بحسابات الاستثمار. ويتم قياس هذه الأرباح بعد رصد مخصصات الانخفاض في القيمة. إن وجدت. ويتم رصد مخصص الانخفاض في القيمة عندما ترى الإدارة حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات الممولة من قبل حساب الاستثمار.

تدرج المصروفات الإدارية ذات الصلة بإدارة الأموال في نتائج المجمع المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧/٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بدقة. يسجل الإيراد المكتسب من قبل المجموعة على النحو التالي:

الإيرادات من أنشطة التمويل

المربحة

يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات المربحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدية وقابلة للقياس على حد سواء عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بالدخل على أساس التناسب الزمني لفترة المعاملة. في الحالة التي تكون فيها الإيرادات من العقد غير قابلة للتحديد تعاقدية وغير قابلة للقياس، يتم الاعتراف بها عندما يكون تحققها مؤكد بشكل معقول أو عندما يتم تحققها بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس التناسب الزمني لفترة الإجارة. يتم استبعاد الإيرادات ذات الصلة بالأنشطة المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإيداعات الاستثمارية قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية بناءً على التناسب الزمني لفترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية المودعة لدى تلك المؤسسات المالية ومعدلات الربح المتوقعة.

إيرادات الاستئجار

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من الاستئجار المحققة من عقارات وفقاً لعقود الإيجار التي أبرمت بين المجموعة والمستأجرين على أساس مبدأ الاستحقاق على مدار فترة التعاقد.

إيرادات من أنشطة غير مصرفية

تتعلق الإيرادات من الأنشطة غير المصرفية بشكل رئيسي بالشركات التابعة للمجموعة وهي تنشأ بشكل أساسي من بيع السلع والخدمات ويتم تسجيلها عندما تتوافر الشروط التالية:

- قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية المتعلقة بملكية السلع إلى المشتري؛
- عدم امتلاك المجموعة لحق التدخل إدارياً أو السيطرة الفعلية على السلع المباعة؛
- إمكانية قياس قيمة الإيرادات بدقة؛
- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية للمجموعة؛ و
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها في المعاملة بدقة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام الأرباح. إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية تم شرح الإيرادات الناتجة من استثمارات في حقوق الملكية بالإيضاح ١٠/٣.

إيرادات رسوم

يتم الاعتراف بالرسوم بشكل عام على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى، أو شراء أو بيع شركات، عند اكتمال المعاملة ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨/٣ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، وتقوم بتحميل التكلفة الناتجة ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي مطلوبات أخرى بالسداد بعد سداد هذه الاشتراكات، ويعترف بالاشتراكات عند استحقاقها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة التي تتفق مع القوانين المعمول بها لدى المجموعة. ويتم احتساب الالتزام بناءً على مرتب الموظف وعدد سنوات الخدمة في تاريخ المركز المالي. ويتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

١٩/٣ المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات أو مطلوبات قانونية حالية أو استدلالية ناشئة عن أحداث سابقة وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق خارج لموارد تمثل منافع اقتصادية مطلوبة للوفاء بتلك المطلوبات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه المطلوبات بدقة.

٢٠/٣ مطلوبات محتملة

تشمل المطلوبات المحتملة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق بوعود أحادية الجانب لشراء / بيع العملات ومبادلات معدل الربح وغيرها. وهي لا تشكل موجودات أو التزامات فعلية في بيان المركز المالي باستثناء الموجودات والالتزامات ذات الصلة بمكاسب أو خسائر القيمة العادلة على هذه الأدوات المالية المشتقة.

٢١/٣ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية الجانب / الوعود المتبادلة للشراء / بيع عملات، و عقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة السداد مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في الربح أو الخسارة للسنة (الدخل الآخر / مصروفات أخرى). لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط.

٢٢/٣ التقارير حول القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة (لكونها متخذ قرار التشغيل) لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإيضاح رقم ٣٣.

٢٣/٣ ضريبة الدخل

(١) ضريبة الدخل الحالية

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقرار وزير الاقتصاد والمالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسياسة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل ببيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣/٣ ضريبة الدخل (تابع)

(٢) ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة المطلوبات في تاريخ الميزانية العمومية، على الخسائر الضريبية المدوّرة والفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المدوّرة فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحاً ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٤/٣ إيجارات تشغيلية

عندما تكون المجموعة هي المستأجر في عقد الإيجار الذي لا ينقل جميع المخاطر والعوائد العارضة للملكية من المؤجر إلى المجموعة، ويتم تسجيل إجمالي دفعات الإيجار في الربح أو الخسارة للسنة (مصروفات الإيجار) على طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٢٥/٣ الزكاة

إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة عن أرباحه نيابة عن مساهميه، ولكنه مطالب بحساب الزكاة وإخطار المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق على السهم. تعتمد هيئة الرقابة الشرعية بالبنك هذه الحسابات.

٢٦/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية

ليس هناك معايير وتعديلات محاسبية صادرة وسارية.

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولكن طبقت مبركاً

١/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

١/١/٢٧/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف موجودات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر إلى ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولكن طبقت مبكراً (تابع)

١/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (تابع)

١/١/٢٧/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» (تابع)

لغرض هذا المعيار، تُصنّف الموجودات والتعرض للمخاطر وفقاً لما يلي:

(١) الموجودات والتعرض للمخاطر الخاضعة لمخاطر الائتمان (تخضع لطريقة الخسائر الائتمانية):

(١) الذمم المدينة؛ و

(٢) التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية،

(٢) المخزون (يخضع لطريقة صافي القيمة القابلة للتحقق)

(٣) موجودات تمويلية واستثمارية وتعرض لمخاطر أخرى تخضع لمخاطر بخلاف المخاطر الائتمانية (تخضع لطريقة انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون؛

تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان.

يُدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن «الخسائر الائتمانية المتوقعة». سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية. يجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء بنوك من موجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقاس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم تعريف صافي القيمة القابلة للتحقق على أنها سعر البيع المقدّر في سياق الأعمال الاعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف التقديرية اللازمة لإجراء البيع، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالمؤسسة.

إن خسارة الانخفاض في القيمة هي القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها القابلة للاسترداد.

يسري المعيار من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ويسمح بتطبيقه مبكراً. طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مبكراً بتاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولكن طبقت مبكراً (تابع)

١/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (تابع)

١/١/٢٧/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» (تابع)

التغيرات الأساسية في سياسة المجموعة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تحمل مخاطر ائتمانية مبينة أدناه:

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الموجودات التمويلية منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. يتم حساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين. ولكن يظل احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- حسب ما تسمح به الأحكام الانتقالية لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في الخسائر المتراكمة والحصص غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

- يتك إجراء تقييم على أساس حقائق وظروف أنه إذا كان لورقة مالية من نوع الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، إذن تفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية عن الموجود لم تزد منذ الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولكن طبقت مبكراً (تابع)

١/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (تابع)

١/١/٢٧/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» (تابع)

تم توضيح تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في الجدول أدناه:

تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	مساهمة غير مسيطرة	خسائر متراكمة	الرصيد ١ يناير ٢٠١٨
مخصص الأدوات المدرجة في الميزانية العمومية			
٣٧١,٩٣٩	-	(٩٠)	٣٧٢,٠٢٩
٤٧٧,١٩٣	-	(٢٥)	٤٧٧,٢١٨
١٥٥,٩١٠	-	(٢٩٥)	١٥٦,٢٠٥
١,٤٥٩,٨٦١	-	(٣٠,٣٢٥)	١,٤٩٠,١٨٦
٣٠٢,٦٦١	(٢,٣١٩)	(١٠,٢٩٢)	٣١٥,٢٧٢
٢,٧٦٧,٥٦٤	(٢,٣١٩)	(٤١,٠٢٧)	٢,٨١٠,٩١٠
الإجمالي			
مخصص للأدوات خارج الميزانية العمومية			
(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-
(٧٢١)	-	(٧٢١)	-
(٥,٥١٣)	-	(٥,٥١٣)	-
الإجمالي			
٢,٧٦٢,٠٥١	(٢,٣١٩)	(٤٦,٥٤٠)	٢,٨١٠,٩١٠
إجمالي المخصص للأدوات المالية			

٢٨/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

١/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة»

في ديسمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة»، الذي يحسن ويتخطى معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٠ حول «الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة». يهدف هذا المعيار إلى وضع مبدأ لتصنيف والاعتراف بقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الأخرى المماثلة للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يعرف هذا المعيار الأنواع الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة ويعرف المعالجات المحاسبية الأساسية المتناسبة مع خصائص المؤسسة ونموذج عملها التي تتم الاستثمارات وتدار ويحتفظ بها وفقاً له. يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المراجعة ومبيعات المدفوعات المؤجلة الأخرى

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبية وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بتبنيه مبكراً. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول «المراجعة والمرحبة بالنسبة لطالب الشراء» ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول «مبيعات الدفع المؤجل». يسري هذا المعيار على المحاسبة عن المراجعة ومعاملات المبيعات مؤجلة الدفعات الأخرى التي تتم بموجب مبادئ الشريعة، باستثناء التورق ومعاملات مرابحة السلع. يصبح هذا المعيار سارياً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بتطبيقه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تابع)

٣/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل، يقدم هذا المعيار تصنيفاً واسعاً بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما «استثمار ذو دخل ثابت يدفع من خلال وسيط» - خيار مفضل، أو طريقة «وكالة مشروع مشترك».

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية للموجودات والأعمال التي تعتمد على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وحاملي الصكوك على وجه التحديد.

يطبق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة عن طريق المؤسسات المالية الإسلامية أو مؤسسة أخرى («المنشئ»). بشكل مباشر أو من خلال استخدام كيان لأغراض خاصة أو طريقة مماثلة، فيما يتعلق بالصكوك، التي يتم الإبقاء عليها في الميزانية العمومية عن طريق المنشئ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ «الصكوك في سجلات المنشئ»، يجوز للمنشئ ألا يختار تطبيق هذا المعيار. يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. لم تطبق الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ مبكراً وتقوم حالياً بتقييم أثره على البيانات المالية الموحدة.

٥/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويون، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات).

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر وفقاً لأفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع هذا المعيار على الحفاظ على احتياطات مخاطر كافية لحماية مصالح الجهات المعنية بالربح والخسارة وخاصة ضد المخاطر المختلفة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بالإضافة إلى مخاطر معدل العائد، بما في ذلك إبعاد المخاطر التجارية.

من المتوقع أن يوفر هذا المعيار استقراراً أفضل لقطاع التمويل الإسلامي وفقاً لأفضل الممارسات. لا يتطلب هذا المعيار بشكل ملزم الاحتفاظ باحتياطات المخاطر، غير أنه قابل للتطبيق على أي من تلك الاحتياطات، بأي اسم تشير إليه المؤسسة، إذا كانت تفي بتعريف أي احتياطات يتناولها المعيار.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ١١ «المخصصات والاحتياطات» ويصبحان ساريان للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ مبكراً، ولم يكن لتطبيقه أثراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، نظراً لعدم تكوين المجموعة لتلك المخصصات.

٤- استخدام التقديرات والأحكام

قامت الإدارة في إطار إعداد البيانات المالية الموحدة باستخدام أحكامها وتقديراتها لتحديد المبالغ المدرجة فيها. فيما يلي استخدام أهم الأحكام والتقديرات:

القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها

تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات الهامة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها. يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإيضاح رقم ٣١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٤- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

مخصصات لخسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية من الموجود المالي قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٥/٦/٣٠ لمزيد من المعلومات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية واطمأنت إلى أن المجموعة لديها موارد تمكنها من مواصلة العمل في المستقبل القريب. فضلاً عن ذلك، لم يرد إلى علم الإدارة أية شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ومن ثم، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
١٤,٧٠٤	١١٧	النقد في الصندوق
٧٦,٨٠٨	٣٥,٣٩٨	أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
٢٨٠,٥١٧	٢٠٢,٣٢٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	(١٤٠)	مخصص انخفاض القيمة
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة واستثمارات إسلامية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر. للتفاصيل حول مخصص انخفاض القيمة راجع إيضاح ٥/٦/٣٠.

٦- مستحق من بنوك

يمثل المستحق من بنوك الإيداعات بين البنوك في شكل مرابحة ومضاربة واستثمارات مالية أخرى بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. للتفاصيل حول مخصص انخفاض القيمة راجع إيضاح ٥/٦/٣٠.

٧- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
١٥٦,٥٢٠	١٦٥,٦٢٠	استثمارات في صكوك
١,٢٦٦	١,١٢٤	إيرادات مستحقة
(٣١٥)	(٨٥٥)	(خصومات) / علاوات غير مطفأة، بالصافي
-	(١٥,٠٨٨)	مخصص انخفاض القيمة
١٥٧,٤٧١	١٥٠,٨٠١	

٨- موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
١,٧٢٢,٩١٩	١,٥٩٣,٥٣٣	تمويل مرابحة
٣٨,٨٥٧	١٢,٩٨٠	ذمم إجارة مدينة
-	٢١٨,٤٠٠	مبيعات استثمارات مؤجلة
١٩٤	-	أخرى
١,٧٦١,٩٧٠	١,٨٢٤,٩١٣	إجمالي الموجودات التمويلية
(٢٠١,٢٠٧)	(١٩٨,٩٦٦)	ربح مؤجل
(٧٠,٥٧٧)	(١٤٦,١٥٨)	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩	صافي الموجودات التمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٩- ذمم مدينة

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٣٣٠,٢٨٦	٢٧,٠٣٧	ذمم تجارية مدينة
(١٥,٠١٤)	(٢,٨٠٧)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
٣١٥,٢٧٢	٢٤,٢٣٠	

١٠- المخزون

يتكون المخزون من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٥,٩٦٩	١٩,٨٤٤	مواد خام
٩,٧٦٨	٩,٨٤١	سلع غير تامة الصنع
٩,٧٩٧	٩,٨٤٧	سلع تامة الصنع
٧٥,٥٣٤	٣٩,٥٣٢	

١١- استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
٢٦,٢٨٨	٣١,١٩٥	١/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٩٧,١٦٦	٣٧٨,١٢٥	٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢٣,٤٥٤	٤٠٩,٣٢٠	

١/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة بقيمة ٣١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) مسجلة بالتكلفة ناقصًا انخفاض القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نوع الاستثمار
٧٣٤,١٤٠	٢٥٣,٥٦٢	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٦٣,٠٢٦	١٢٤,٥٦٣	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٩٧,١٦٦	٣٧٨,١٢٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١١- استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
١,١٧٦,١٦٠	١,٠٢٨,٥٨٠	١٤٧,٥٨٠	٩٢٣,٤٥٤	٨٩٧,١٦٦	٢٦,٢٨٨	في بداية السنة
٥,٣٩٤	٥,٣٩٤	-	٤,٩٠٧	-	٤,٩٠٧	إضافات*
(٢٠١,٩٣٤)	(٨٠,٢٤٢)	(١٢١,٢٩٢)	(٢٠٩,١٠٦)	(٢٠٩,١٠٦)	-	استبعاد
						تحويل (إلى)/من موجودات
٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	-	(٩٨,٥٠٤)	(٩٨,٥٠٤)	-	محتفظ بها للبيع
(١٤٢,٤١٩)	(١٤٢,٤١٩)	-	(٢١١,٤٣١)	(٢١١,٤٣١)	-	تعديلات القيمة العادلة
٩٢٣,٤٥٤	٨٩٧,١٦٦	٢٦,٢٨٨	٤٠٩,٣٢٠	٣٧٨,١٢٥	٣١,١٩٥	في نهاية السنة

* تمثل الإضافات بمبلغ ٤,٩ مليون ريال قطري الحصة الباقية من الاستثمار في جيفرسون، راجع إيضاح ١/١/١٥.

١٢- استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي	أعمال بناء قيد التنفيذ	استثمارات في عقارات محتفظ بها للاستخدام	الإجمالي	أعمال بناء قيد التنفيذ	استثمارات في عقارات محتفظ بها للاستخدام	
٢١٨,١٣٨	٣,٥١١	٢١٤,٦٢٧	٢٤٣,٧١٠	٤١,٦١٤	٢٠٢,٠٩٦	في بداية السنة
٤٠,١٠٤	٣٨,١٠٣	٢,٠٠١	-	-	-	إضافات
-	-	-	(٢٠٥,٦٠٧)	(٣,٥١١)	(٢٠٢,٠٩٦)	بيع شركة تابعة
-	-	-	(٣٨,١٠٣)	(٣٨,١٠٣)	-	انخفاض القيمة*
(١٤,٥٣٢)	-	(١٤,٥٣٢)	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة*
٢٤٣,٧١٠	٤١,٦١٤	٢٠٢,٠٩٦	-	-	-	في نهاية السنة

* يتعلق انخفاض القيمة بمبلغ ٣٨ مليون ريال قطري بإحدى الشركات التابعة للمجموعة ومن ثم يتم عرضه كجزء من مصروفات أخرى في نتائج أنشطة غير مصرفية، راجع إيضاح ٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٣- موجودات ثابتة

آلات وماكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٧٥,٠٨٢	٧٢,٥٥٦	٦٢,٩٨٩	٦٧,٧٦٤	٢٠,٢١٥	١,١٧٤	٣٠٢,١٣٧
إضافات	٤٣٥	-	١٢,٩٩١	-	١٠,٤١٣	١٩,٠٠٤	٤٣,٠٧٧
تحويلات	١,٦٧٠	(١,٧٢١)	٢,٧٧٢	(٢,٤٤١)	٤٤٦	(٧٢٦)	-
استبعادات / شطب	-	-	(٤,٣١١)	(٥٠١)	(٤٢)	-	(٤,٨٥٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٧,١٨٧	٧٠,٨٣٥	٧٤,٤٤١	٦٤,٨٢٢	٣١,٠٣٢	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠
إهلاك متراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٤٧,٥٨٦)	(٧,٧٧٠)	(٣٩,٧١١)	(٣١,٥٣٦)	(٥,٥٧٠)	-	(١٣٣,٥٩٤)
مصرف الإهلاك*	(٤,٧٦٢)	(٨٤٠)	(٨,٦٩١)	(٥,١٥٣)	(٢,٣٢٥)	-	(٢٢,٠٥٨)
استبعادات / شطب	-	-	٤,٢٧٤	٩٧٤	(٤٧٣)	-	٤,٧٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٤,٨٣٩	٦٢,٢٢٥	٣٠,٣١٣	٢٩,١٠٧	٢٢,٦٦٤	١٩,٤٥٢	١٨٩,٤٨٣
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧٧,١٨٧	٧٠,٨٣٥	٧٤,٤٤١	٦٤,٨٢٢	٣١,٠٣٢	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠
إضافات	٨٢٨	-	٨,٦٢١	٣٨	٥,٧٢٠	٤,٨١٥	٢٠,٢٤٠
إعادة تصنيف لموجودات	-	-	(٤,١٢٨)	(٧٠٦)	(١٢,٥١٩)	-	(١٧,٦٦٨)
احتفظ بها للبيع	-	-	(٥٢,٣٦٤)	(٢,١٢١)	(٢١,٧٢٣)	(٥٤)	(٧٦,٢٦٢)
بيع شركة تابعة	-	-	(٤٧)	-	-	-	(٢٣٣)
استبعادات / شطب	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٨,٠١٥	٧٠,٨٣٥	٦٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢٢,٥١٠	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧
إهلاك متراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٨	(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)
مصرف الإهلاك*	(٤,٧٠٨)	(٧١٤)	(٨,٥٣٢)	(٤,٨٤٧)	(٢,٨٦٣)	-	(٢١,٩٠٠)
إعادة تصنيف لموجودات	-	-	-	-	-	-	-
احتفظ بها للبيع	-	-	٢,٥٥٤	٧٠٦	٣,٩٠٩	٢٠٣	٧,٣٧٢
بيع شركة تابعة	-	-	٢٤,٨٥٩	١,٨٥٧	٥,١١٥	-	٣١,٨٣١
استبعادات / شطب	-	-	١	-	-	١٠٩	١١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	-	(١٣٣,٤٦٤)
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠,٩٥٩	٦١,٥١١	١٠,٢٧٧	٢٤,٠٣٤	٣٠٣	٢٤,٢١٣	١٣٢,٩٧٣

* يتضمن مصروف الإهلاك مبلغ ٢١,٩ مليون ريال قطري (٢٢,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) ومصروف إطفاء (إيضاح رقم ١٤) بمبلغ ٣,٩ مليون ريال قطري (١٠,٦ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) مجمعة بمبلغ ٩,٧ مليون ريال قطري (١٠,٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) مصروفات منسوبة إلى أنشطة بنكية مباشرة والباقي إلى أنشطة غير مصرفية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٤- موجودات غير ملموسة

الإجمالي	العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	
في ١ يناير ٢٠١٧			
التكلفة:			
٧٣,٧٨٨	٣٤,٩٦٩	٣٨,٨١٩	الرصيد الافتتاحي
٢,٠٧٧	-	٢,٠٧٧	إضافات خلال السنة
٧٥,٨٦٥	٣٤,٩٦٩	٤٠,٨٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإطفاء			
(٤٧,٠٨٣)	(٢٨,٥١٤)	(١٨,٥٦٩)	الرصيد الافتتاحي
(١٠,٥٧٦)	(٦,٤٥٥)	(٤,١٢١)	مصرفوف إطفاء للسنة
(٥٧,٦٥٩)	(٣٤,٩٦٩)	(٢٢,٦٩٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٢٠٦	-	١٨,٢٠٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
كما في ١ يناير ٢٠١٨			
التكلفة:			
٧٥,٨٦٥	٣٤,٩٦٩	٤٠,٨٩٦	الرصيد الافتتاحي
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧	إضافات خلال السنة
(٤١,٩٦٥)	(٣٤,٩٦٩)	(٦,٩٩٦)	بيع شركة تابعة
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإطفاء			
(٥٧,٦٥٩)	(٣٤,٩٦٩)	(٢٢,٦٩٠)	الرصيد الافتتاحي
(٣,٩٨٠)	-	(٣,٩٨٠)	مصرفوف إطفاء للسنة
(٣٦,٤٠٤)	٣٤,٩٦٩	١,٤٣٥	بيع شركة تابعة
(٢٥,٢٣٥)	-	(٢٥,٢٣٥)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٨٠٢	-	١٠,٨٠٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥- موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٥	٧٣٢,٩٠٦	٥٧٠,٨٦٦
استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع	٢/١٥	٩٨,٥٠٤	-
الإجمالي		٧٣١,٤١٠	٥٧٠,٨٦٦
مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٥	٤٣١,٣٣٦	٣٦٢,١٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٥ - موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

١/١٥ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١/١٥ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات ووطائرات باستخدام شركات ذات غرض خاص بنية بيع جزء كبير منها للمستثمرين. وإلى أن يتوقف البنك عن سيطرته على تلك الشركات، يتم دمجها من قبل البنك كنتيجة لتطبيق قواعد الدمج المحاسبي في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الذي يقتضي دمج الشركات ذات الغرض الخاص على أساس الجوهر الاقتصادي على الرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة من الناحية القانونية وليست مرتبطة قانونيًا بالبنك.

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ٩٥٪ من عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية («شقق جيفرسون»)، وخلال الربع الثاني من ٢٠١٨، دخل البنك في هيكلة أخرى للاستحواذ على ٩٩,١٪ من حصة في عقارات («شقق كينيدي») (يشار إليها مجتمعة باسم «هياكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية»). فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة. خلال الفترة، قام البنك ببيع حصة بنسبة ٩٠٪ من أصل ٩٥٪ في شقق جيفرسون و ٣٩,١٪ من أصل ٩٩,١٪ في شقق كينيدي لمستثمره. نتيجة لوقف سيطرته على شقق جيفرسون، قام البنك بإلغاء دمج شقق جيفرسون، بقيمة دفترية ٩٧ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر، في البيانات المالية الموحدة وصنف الاستثمار في الحصة المتبقية بقيمة ٤,٩ مليون ريال قطري ضمن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، راجع إيضاح ١١. تم دمج القيمة الدفترية لشقق كينيدي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٠٣,٨ مليون ريال قطري ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة («هيكل عقارات المملكة المتحدة»). مؤل البنك العقار جزئيًا من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باع البنك حصة بنسبة ٦٣,٧٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمره. القيمة الدفترية لهيكل عقارات المملكة المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١١٠,٦ مليون ريال قطري (١١١,٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

٢/١/١٥ موجودات ومطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع

(أ) موجودات ومطلوبات شركة تابعة تم بيعها خلال السنة

في ديسمبر ٢٠١٨، باع البنك إحدى شركاته التابعة. نتيجة لتوقف سيطرته على هذه الشركة التابعة، قام البنك بإلغاء دمج موجودات ومطلوبات الشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة وتم عرض النتائج في بيان الدخل الموحد باعتبارها «أنشطة مستبعدة» نظرًا لأنها تمثل خط أعمال رئيسي منفصل. يتم إعادة عرض بيان الدخل الموحد المقارن كما لو أنه عملية تم استبعادها من بداية فترة المقارنة.

(ب) موجودات ومطلوبات شركة تابعة

تم عرض موجودات ومطلوبات ذات صلة بشركة تابعة في بيان المركز المالي الموحد على أنها «محتفظ بها للبيع» بقيمة دفترية سالبة ٢,٨ مليون ريال قطري.

تم تصنيف نتائج ذلك على أنها أنشطة مستبعدة وتم إعادة عرض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٠- موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

١/١٠ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

٣/١/١٠ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفقاتها النقدية

(أ) **موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع**

تحليل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد، التي تتضمن هياكل عقارية وشركة تابعة محتفظ بها للبيع، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		موجودات مالية
١٦,٨٥٨	١٤,٩٨١	نقد وما يعادله
١٦,٨٥٨	١٤,٩٨١	إجمالي الموجودات المالية
		الموجودات غير المالية
٥٣٤,٣٩٥	٥٦٧,٥٥١	استثمارات عقارية
-	١٠,٢٩٥	موجودات ثابتة
١٩,٦١٣	٤٠,٠٧٩	موجودات أخرى
٥٥٤,٠٠٨	٦١٧,٩٢٥	إجمالي الموجودات غير المالية
٥٧٠,٨٦٦	٦٣٢,٩٠٦	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٥٠,٠٤١	٣٧٦,٨١١	مطلوبات مالية
١٢,٠٩١	٥٤,٥٢٥	مطلوبات مالية أخرى
٣٦٢,١٣٢	٤٣١,٣٣٦	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٠٨,٧٣٤	٢٠١,٥٧٠	صافي القيمة الدفترية

(ب) تحليل نتائج الأنشطة المستبعدة، التي تتضمن شركات تابعة محتفظ بها للبيع ومستبعدة كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨ معدل	
٢٩٤,٠٣٥	١٩٦,٥٥٠	إيرادات
(٣٤١,٢٤٢)	(٢٦٠,٤٧٨)	مصروفات
(٤٧,٢٠٧)	(٦٣,٩٢٨)	صافي الإيرادات من الأنشطة المستبعدة
		المنسوب إلى
(٤٠,٠٣٣)	(٥٦,٦٣٦)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(٧,١٧٤)	(٧,٢٩٢)	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للأنشطة المستبعدة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٣٧,٥٦٧)	١٥,٠٣٥	تدفقات نقدية تشغيلية
(٥٥٥,٨١٦)	(٢٣٢,٥٧٥)	تدفقات نقدية استثمارية
٦٠٧,٦١٣	٢١١,٠٤٣	تدفقات نقدية تمويلية
١٤,٢٣٠	(٦,٤٩٧)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٥- موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

٢/١٥ استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

خلال يوليو ٢٠١٨، وقع البنك اتفاقية بيع وشراء خاضعة لشروط تسبق بيع استثماراته في تركيا، تحت اسم إنجليش هوم وميموريال، في سلسلة من الأقساط. خلال الربع الثالث من ٢٠١٨، استكمل البنك بنجاح بيع ميموريال بقيمة دفترية ٢٠٩ مليون ريال قطري واعتترف بخسارة عند الاستبعاد بمبلغ ١١٩ مليون ريال قطري. لا يزال بيع إنجليش هوم خاضعا لشروط مسبقة، ومن ثم صنف البنك هذه الاستثمارات وعرضها بقيمة عادلة بمبلغ ٥٩,٨ مليون ريال قطري في الموجودات المحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كان البنك يسعى بنشاط إلى بيع استثمار آخر بقيمة عادلة ٣٨,٧ مليون ريال قطري ومن ثم أعاد تصنيفه إلى موجودات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. عقب نهاية السنة، تم بيع هذا الاستثمار، راجع إيضاح ٣٤.

٣/١٥ بيع شركة تابعة

باعت المجموعة شركتها التابعة – الوسيطة الإمارات لخدمات التموين في ديسمبر ٢٠١٨.

تفاصيل الربح من البيع والموجودات والمطلوبات المستبعدة كما يلي:

القيمة الدفترية	
(٢٧,٨٧٠)	النقد وما يعادله
(٢٧٣,٦٠٩)	ذمم مدينة
(٢٩,٩١٩)	المخزون
(٢٠٨,٥٥٧)	استثمار في عقارات
(٤٤,٤٣١)	موجودات ثابتة
(٥,٥٦١)	موجودات غير ملموسة
(٧٠,٢٥٩)	موجودات أخرى
٣٨٥,٩٠٠	مطلوبات مالية
١٨٨,٦٥٦	مطلوبات أخرى
(٨٥,٦٥٠)	صافي موجودات أنشطة مستبعدة
١٥,٥٤٥	ناقصا: حصة غير مسيطرة
(٧٠,١٠٥)	القيمة الدفترية للموجودات المستبعدة
٨٦,٦٥٠	القيمة الحالية للمقابل المؤجل
١٦,٥٤٥	ربح من استبعاد

تم عرض نتائج الشركات التابعة المستبعدة حتى تاريخ الاستبعاد في الإيضاح ٣/١/١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٦- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٦٧,٩٤٥	٣,٣٤١	موجودات غير مالية أخرى مدفوعات مقدما
٦٧,٩٤٥	٣,٣٤١	إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
٤,٤٢١	٦,١٦٥	موجودات مالية أخرى ودائع قابلة للاسترداد
١٢,٤٢٤	٤,١٢٠	٢٨ مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٠٦٩	٦٥٦	مستحق من موظفين
٤,٣٤٢	٢٣,٧٨٩	٢/٣١ القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٣١,٨٧٩	٥,١٦٤	ذمم مدينة أخرى
-	(٨١٤)	٥/٦/٣٠ مخصص انخفاض القيمة
٥٧,١٣٥	٣٩,٠٨٠	إجمالي الموجودات المالية الأخرى
١٢٥,٠٨٠	٤٢,٤٢١	إجمالي الموجودات الأخرى

١٧- مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٠٥,٣٩٣	١٦٨,٠١٢	ودائع وكالة معتمدة
٤٨٧,٣٥١	٢٤٢,٢١٥	تمويل مرابحة
٢٠,٢٣١	-	تمويل إجارة
٨١٢,٩٧٥	٤١٠,٢٢٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم رهن استثمارات في صكوك بمبلغ ١٥١ مليون ريال قطري (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) واستثمارات حقوق ملكية بقيمة دفترية ٩٣,٣ مليون ريال قطري (٢٥٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) مقابل بعض مطلوبات تمويل المرابحة.

خالفت المجموعة بعض التزامات الدين المنصوص عليها في عقود مطلوباتها التمويلية، التي كانت قيمتها الدفترية بمبلغ ١٣٨ مليون ريال قطري. كان البنك يعيد التفاوض بشأن الشروط مع الطرف المقابل. عقب نهاية السنة، على الرغم من عدم التوقيع على الشروط المعدلة، تم الاتفاق على الشروط الرئيسية. ومن ثم، تم تصنيف المبلغ ذو الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كمستحق الدفع عند الطلب.

١٨- أرصدة العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٢,٠٩٣	٤٣,٣٦٢	حسابات العملاء الجارية
٧,٨٨٣	٤,٤٩١	ودائع وكالة ومرابحة
٩٩,٩٧٦	٤٧,٨٥٣	إجمالي أرصدة العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

١٩- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
		مطلوبات غير مالية أخرى
٦,٠٣٥	١٤١	إيرادات غير محققة
٣٠,٨٠٢	٣,٣٤٨	مقدمات وضمم دائنة أخرى
٣٦,٨٣٧	٣,٤٨٩	إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
		مطلوبات مالية أخرى
		ضمم دائنة
١٥٥,٣٨٦	٢٤,١٤٧	ضمم دائنة ذات صلة بالموظفين
٣٣,٥٣٨	١٩,٨٤٣	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٩,٢١٩	١٨,٤٩١	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	٢٨
-	٣,٨٧٣	مخصص تعرضات خارج الميزانية العمومية
١٤,٠٥٩	٣,٥٥٤	ضمم دائنة أخرى ومصرفات مستحقة*
٢٣٥,٩٢٥	٨٣,٦٣١	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
٢٧٢,٧٦٢	٨٧,١٢٠	إجمالي المطلوبات الأخرى

٢٠- حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

(أ) حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٧٠٢,٩٨٠	١,١٥١,٢٤٩	حسابات الأجل
١٠,٨١٣	٧,٣٢٢	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٧١٣,٧٩٣	١,١٥٨,٥٧١	

(ب) حسب القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥٤,٧٥٣	١١٩,٧٥٠	فردى
٩٥,٥٩٢	٢٠٢,٠٢١	حكومي
١,٤٦٣,٤٤٨	٨٣٦,٨٠٠	شركات
١,٧١٣,٧٩٣	١,١٥٨,٥٧١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٢٠- حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

(ب) حسب القطاع (تابع)

يتم عرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٦,٢٩٥	٦٢,٥٤٠	عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
٨٢,١١٣	٥٩,٤١٣	توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,٠٦٦	٣,١٦٢	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤,٥٥٥)	(٣,٦٤٦)	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٦٢٤	٥٨,٩٢٩	- حوافز المضارب
٦,٦٧١	٣,٦١١	إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
		صافي دخل البنك من المضاربة

لا يتضمن حساب العائد من موجودات المضاربة إلا مخصصات المرحلة ٣ وفقا لقرار هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. تحمل البنك بشكل مؤقت مبلغ ١٩ مليون ريال قطري المتعلق بمخصصات المرحلة ٣ الناتج عن تطبيق البنك لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ لأول مرة.

نظرا لشروط نسب المشاركة في الأرباح (في الأساس بنسبة ٥٠٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) على أساس اتفاقيات المضاربة ولغرض ضبطها مع معدلات الأرباح السوقية العامة، قام البنك بزيادة دخل حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل عن جزء حافزه. كان المبلغ المتنازل عنه ٣,٢ مليون ريال قطري (٢,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) كما هو معروض في الجدول أعلاه.

٢١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصرح به
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

٢٢- الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٩٣,٥٩٤	١١٠,٣٦٤		مبيعات
٢,٢٩٦	-		إيرادات أخرى
٩٥,٨٩٠	١١٠,٣٦٤		إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(٧٧,٤٨٩)	(٨٣,٦٢٨)		تكاليف مبيعات
(١٧,٢٦٥)	(٢٣,٦٢٥)		مصرفات أخرى
-	(٣٨,١٠٣)	١٢	مصاريف انخفاض قيمة
(٩٤,٧٥٤)	(١٤٥,٣٥٦)		مصرفات أنشطة غير مصرفية
١,١٣٦	(٣٤,٩٩٢)		صافي (الخسارة) / الدخل من الأنشطة غير المصرفية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٢٣- إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٠,٩٦٧)	٢٠,٦١٢	صافي الربح / (الخسارة) من صرف العملات الأجنبية*
٨,٣٤٤	٩,٢٣٢	إيرادات إيجار
١٠,٠٧٧	١٩,٧٧١	رسوم وإيرادات متنوعة أخرى
٧,٤٥٤	٤٩,٦١٥	

* يتضمن القيمة العادلة غير المحققة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢/٣١.

٢٤- مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	مصروفات إيجار
٨,٠٠٣	٨,٢٦٢	خدمات مهنية
٢٣,٩٥٤	١٥,١٤٢	مصروفات أخرى
٥٤,٤٥٧	٤٥,٩٠٤	

٢٥- العائدات الأساسية/ المخفضة للسهم

يتم احتساب عائدات أساسية للسهم بناء على صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
معدل		
(٢٢٥,٣٦٨)	(٤٢٥,٢٦٩)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من أنشطة مستمرة
(٤٣,٨٩٢)	(٥٦,٦٣٦)	٢/١٥ صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من أنشطة مستبعدة
(٢٦٩,٢٦٠)	(٤٨١,٩٠٥)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(١,١٣)	(٢,١٣)	الخسارة الأساسية للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري
(٠,٢٢)	(٠,٢٨)	العائدات الأساسية للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري
(١,٣٥)	(٢,٤١)	الخسارة الأساسية للسهم - ريال قطري

نظرا لعدم وجود أثر مخفض هام، فإن العائدات الأساسية للسهم تعادل العائد المخفض للسهم.

٢٦- مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٢,٦٠١	٧٢٢,٥٩٠	خطابات الضمان
٤٠,٥٨٩	٩٠,٣٠٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٤٣,١٩٠	٨١٢,٨٩٧	

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢/٣١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٢٧- التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٥٠,٣٣٥	٢٢,٥٠٠	أكثر من سنة واحدة
٢٦,٥٤٧	٢٢,٥٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٧٦,٨٨٢	٤٥,٠٠٠	
٤٨,٢٠٦	-	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٢,٨٥١	-	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
١٢٧,٩٣٩	٤٥,٠٠٠	

٢٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إيضاحات	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي

(أ) بيان المركز المالي الموحد			
٨	٧,٦٨٨	٦٠,٨٨٥	٦٨,٥٧٣
موجودات تمويلية			
١٦	٤٣٧	٣,٦٨٣	٤,١٢٠
موجودات أخرى			
٠	٠	-	-
أرصدة العملاء			
١٩	-	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
مطلوبات أخرى			
(ب) بيان الدخل الموحد			
٦٦٧	٦,٥٨١	٧,٢٤٨	
الدخل من الموجودات التمويلية			

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
إيضاحات	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي

(أ) بيان المركز المالي الموحد			
٨	٧,٠٢١	١٢١,٧٢٨	١٢٨,٧٤٩
موجودات تمويلية			
١٦	١٢,٤٢٤	-	١٢,٤٢٤
موجودات أخرى			
١٩	١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣
مطلوبات أخرى			
(ب) بيان الدخل الموحد			
٣٦٣	٧,٣١٦	٧,٦٧٩	
الدخل من الموجودات التمويلية			
-	١٩,٨٧١	١٩,٨٧١	
إيرادات توزيعات أرباح			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٢٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا
١٥,٨٠٧	١٢,٧١١	كبار موظفي الإدارة
٥٣٦	٥٠٨	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
١٦,٣٤٣	١٣,٢١٩	

٢٩- الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك، إن الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت بمبلغ ١٠,١٧٨ ريال قطري لكل سهم مملوك (١,٣٧٠ ريال قطري في ٢٠١٧). غير أنه إذا كانت أسهم البنك مملوكة لأغراض التداول، إذن يكون سعر السهم، وقت حساب الزكاة، هو أساس احتساب الزكاة.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣٠ تعريف وتصنيف الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة. وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والعمليات الاستثمارية والتمويلية للبنوك وتتضمن الالتزامات المالية أرصدة العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية. كما تتضمن الأدوات المالية الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة المدرجة ضمن بنود خارج بنود المركز المالي.

يفسر الإيضاح رقم ٣ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإثبات والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢/٣٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو يمكن دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقا لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ١٠/٣.

٣/٣٠ إدارة المخاطر

يرى بنك قطر الأول أن قدرات إدارة المخاطر القوية هي الأساس في تقديم النتائج للعملاء والمستثمرين والمساهمين. إن المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة المجموعة التجارية. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إرساء ثقافة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر.

يجسد إطار عمل إدارة المخاطر في البنك روح المبادئ الأساسية التالية لإدارة المخاطر على النحو المبين في بازل ٣:

- المراقبة والرقابة الإدارية
- ثقافة المخاطر والملكية
- مخاطر الاعتراف والتقييم
- مراقبة الأنشطة وفصل المهام
- المعلومات والاتصالات
- رصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٤/٣٠ إطار عمل المخاطر والحوكمة

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءاً لا يتجزأ من ثقافة المؤسسة وتم إدراجها في جميع الممارسات والعمليات. إن أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وعدد من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الامتثال ولجان الإدارة والإدارة العليا والمدراء الرئيسيين جميعهم يساهمون في الإدارة الفاعلة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يناط بلجنة التدقيق والمخاطر والامتثال مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدير المخاطر.

٥/٣٠ مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر استثمارات في حقوق الملكية وتقييمها من خلال إجراء دراسات مهنية مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بديهي استثمارات في أسواق لا تمتاز بالسيولة وهي عادة في الأسواق الصاعدة. وتكون هذه الاستثمارات بشكل عام غير قابلة للتحوط ولا تخضع للتسييل السريع. وبالتالي فإن المجموعة تسعى للحد من مخاطرها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمار الحصص الخاصة. تتم عملية مراجعة الاستثمارات بشكل دوري وتقدم إلى لجنة إدارة الاستثمار من أجل مراجعتها. يتم التعامل مع المخاوف المرتبطة بالمخاطر والأداء من خلال قسم الاستثمار المسؤول عن إدارة الاستثمار وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الاستثمار.

٦/٣٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال تعرض المجموعة لخسارة رأس المال أو الربح المكتسب بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الممكن قبولها من الأطراف الأخرى والأطراف ذات العلاقة والتركيزات الجغرافية والصناعية عن طريق مراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة لتلك الحدود.

يظهر الجدول المبين أدناه الحد الأقصى للمبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان كبنود للمركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
٧٦,٨٠٨	٣٥,٣٩٨	٥ أرصدة لدى البنوك
٢٨٠,٥١٧	٢٠٢,١٨٢	٥ إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٧٧,٢١٨	-	٦ مستحق من بنوك
١٥٧,٤٧١	١٥٠,٨٠١	٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩	٨ موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٢٤,٢٣٠	٩ ذمم مدينة
١٦,٨٥٨	١٤,٩٨١	١٥ موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
٥٧,١٣٥	٣٩,٠٨٠	١٦ موجودات مالية أخرى
٢,٨٧١,٤٦٥	١,٩٤٦,٤٦١	

١/٦/٣٠ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة أرصدة لدى بنك قطر مقابل (بنكين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) بمبالغ إجمالية أكثر من ١٥٠ مليون ريال قطري (٢٥٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٢٠٣ مليون ريال قطري (٦٤٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

١/٦/٣٠ تركيز المخاطر (تابع)

إن التوزيع الجغرافي لموجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٣٠٢,٧٨٩	١,٦٤٨,١٨١	قطر
٤١٩,٥٢٠	٢٠٥,٣٨٨	آسيا والشرق الأوسط
٢٤,٣٨٠	١٠,٠٢٥	أمريكا الشمالية
١٢٤,٧٧٦	٨٢,٨٦٧	أوروبا ودول أخرى
٢,٨٧١,٤٦٥	١,٩٤٦,٤٦١	

إن توزيع الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية على حسب القطاع على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,١٦٨,٥٢٤	١,١١٩,٨٤٩	العقارات
٩٥٤,٦٧٥	٣٣٣,٠٩٢	الخدمات المالية
٧,٠٢١	١٣٠,٥٧٤	خدمات الأعمال
١٠١,٧٨٦	١١٠,٠٨٧	المقاولات
١٠٢,٠٩٣	١٠٨,٥٧٧	خدمات العملاء
٥٣٧,٣٦٦	١٤٤,٢٨٢	أخرى
٢,٨٧١,٤٦٥	١,٩٤٦,٤٦١	

٢/٦/٣٠ جودة الائتمان

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي لعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على أئتمان عام، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على أئتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/٦/٣٠ جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٧		٢٠١٨			
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
النقد وما يعادله					
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٨٣٧	-	-	٢٣٧,٨٣٧	عاملة (AAA إلى B-)
-	-	-	-	-	دون المستوى (CCC إلى CCC-)
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٨٣٧	-	-	٢٣٧,٨٣٧	
-	(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	مخصص انخفاض القيمة
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	-	-	٢٣٧,٦٩٧	صافي القيمة الدفترية
مستحق من بنوك					
٤٧٧,٢١٨	-	-	-	-	عاملة (AAA إلى B-)
-	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٤٧٧,٢١٨	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
١٥٧,٤٧١	٤٥,٤٧٩	-	-	٤٥,٤٧٩	عاملة (AAA إلى B)
-	١٢٠,٤١٠	-	١٢٠,٤١٠	-	غير عاملة (B-)
١٥٧,٤٧١	١٦٥,٨٨٩	-	١٢٠,٤١٠	٤٥,٤٧٩	
-	(١٥,٠٨٨)	-	(١٥,٠٥٩)	(٢٩)	مخصص انخفاض القيمة
١٥٧,٤٧١	١٥٠,٨٠١	-	١٠٥,٣٥١	٤٥,٤٥٠	صافي القيمة الدفترية
الموجودات التمويلية					
١,٤١٦,٣٤٩	٧٨٢,٧٧٨	-	-	٧٨٢,٧٧٨	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
-	٦٤٦,٩١٠	-	٦٤٦,٩١٠	-	دون المستوى (درجة ٧)
١٤٤,٤١٤	١٩٦,٢٥٩	١٩٦,٢٥٩	-	-	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
١,٥٦٠,٧٦٣	١,٦٢٥,٩٤٧	١٩٦,٢٥٩	٦٤٦,٩١٠	٧٨٢,٧٧٨	
(٧٠,٥٧٧)	(١٤٦,١٥٨)	(١١١,٧٢٨)	(٣٠,٨٩٠)	(٣,٥٤٠)	مخصص انخفاض القيمة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩	٨٤,٥٣١	٦١٦,٠٢٠	٧٧٩,٢٣٨	صافي القيمة الدفترية
التزامات تمويلية و ضمانات مالية					
٢٤٣,١٩٠	٧٨١,٥٣٠	-	-	٧٨١,٥٣٠	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
-	٢٩,٩٧٩	-	٢٩,٩٧٩	-	دون المستوى (درجة ٧)
-	١,٣٨٨	١,٣٨٨	-	-	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
٢٤٣,١٩٠	٨١٢,٨٩٧	١,٣٨٨	٢٩,٩٧٩	٧٨١,٥٣٠	
-	(٣,٨٧٣)	(٤١٦)	(١,٢٥٥)	(٢,٢٠٢)	مخصص انخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/٦/٣٠ جودة الائتمان (تابع)

الضمانات الإضافية

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحتفظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها قابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ٤٤,٨ ريال قطري (٤٤,٨ ريال قطري في ٢٠١٧).

موجودات التمويل المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت قيمتها ٧٠,٩٤ مليون ريال قطري (٣٠,٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٧).

٣/٦/٣٠ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤/٦/٣٠ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الاستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالاعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات 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 القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

٥/٦/٣٠ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكنا، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضا بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

- انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهرا الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوما كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٣٠ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقرض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغييرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للقرض قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. القرض القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بقرض معاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكنا، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في الـ ١٢ شهرا الماضية تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل الممول التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.
- تم التصنيف داخليا على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان المقرض متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

- الكمية أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استنادا إلى البيانات المطورة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتمشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العامة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٣٠ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعريف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويقدم فريق الاقتصاد بالبنك توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية («السيناريو الاقتصادي الأساسي») على أساس ربع سنوي ويقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠١٩: ٢,٧٪، و٢٠٢٠: ٢,٦٪).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عند التعثر

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه. إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم أئتمان خارجية متى كانت متوفرة.

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة عند التعثر بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات مقابل أطراف مقابلة متخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر في الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتفترض المجموعة أن نسبة تخفيض الدين ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

• معدل الاسترداد: تعريفه على أنه نسبة من قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الإضافية المصاحبة لها في وقت التخلف عن السداد. ويمكن أن يمثل أيضاً نسبة الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من المخاطر الائتمانية.

• سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٣٠ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨				
	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
					النقد وما يعادله
-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٩٠	-	-	٩٠	أثر التطبيق الأولي
-	٩٠	-	-	٩٠	
-	٥٠	-	-	٥٠	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	١٤٠	-	-	١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					مستحق من بنوك
-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٥	-	-	٢٥	أثر التطبيق الأولي
-	٢٥	-	-	٢٥	
-	(٢٥)	-	-	(٢٥)	استرداد للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٩٥	-	-	٢٩٥	أثر التطبيق الأولي
-	٢٩٥	-	-	٢٩٥	
-	-	-	٢٩٠	(٢٩٠)	تحويل للمرحلة ٢
-	١٤,٧٩٣	-	١٤,٧٦٩	٢٤	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					موجودات تمويلية
٧٠,٥٧٧	٧٠,٥٧٧	٥٦,٠٦١	٩,١١٧	٥,٣٩٩	الرصيد في ١ يناير
-	٣٠,٣٢٥	١٩,٣٤٣	١٤,٩١٥	(٣,٩٣٣)	أثر التطبيق الأولي
٧٠,٥٧٧	١٠٠,٩٠٢	٧٥,٤٠٤	٢٤,٠٣٢	١,٤٦٦	
-	-	-	(١,٢٤٥)	١,٢٤٥	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	٣٥٠	(٣٥٠)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	٤٦٤	-	(٤٦٤)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٤٥,٢٥٦	٣٥,٨٦٠	٧,٧٥٣	١,٦٤٣	مخصص انخفاض قيمة للسنة، بالصافي
٧٠,٥٧٧	١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
					أدوات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	أثر التطبيق الأولي
-	٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	
-	(١,٦٤٠)	(٨٦٢)	(٦٩٨)	(٨٠)	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٣٠ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

يتم تصنيف أرصدة الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أنها مرحلة ٢ بتعرض ائتمان إجمالي بقيمة ٢٧ مليون ريال قطري ومخصص ذو صلة بمبلغ ٢,٨ مليون ريال قطري (أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على حقوق الملكية في أول المدة كان ١٠,٣ مليون ريال قطري منها ١٠ مليون ريال قطري كانت ذات صلة بشركة تابعة مستبعدة). تم عرض مخصص انخفاض القيمة لسنة ٢٠١٨ بمبلغ ٠,٢ مليون ريال قطري ضمن نتائج أنشطة غير مصرفية.

٧/٣٠ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تعرف مخاطر السيولة بالخطر الناشئ من عدم توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت. ويتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من توفر السيولة اللازمة في جميع الأوقات للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت سواء في ظل الظروف الطبيعية أو الصعبة بدون وقوع خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للتأثر سلباً.

تحصل إدارة الخزائنة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزائنة بمحفظة الموجودات السائلة قصيرة الأجل لضمان الحفاظ على سيولة كافية لدى البنك بصفة عامة.

وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة إدارة الموجودات والالتزامات والتي تتولى أيضاً استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية، لن يتم تسوية هذه المبالغ بالمبالغ المفصّل عنها في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٤٦,١٨١	٢٤٢,٧٨٢	عند الطلب
١,٤٩٧,٨٣٠	١,٢٧١,٨٦٤	أقل من ٣ أشهر
٦٥١,٠٨٦	٧,١٨٦	٣ إلى ٦ أشهر
٢١١,٣٧٢	١٩٩,٧٢٥	٦ إلى ١٢ شهراً
٤٥٦,١٣٠	٤٣٣,٤٥١	١ إلى ٥ سنوات
٣,٢٦٢,٦٠٠	٢,١٥٥,٠٠٨	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يعرض الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والالتزامات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية					
٣٥,٥١٥	٢٠٢,١٨٢	-	-	-	٢٣٧,٦٩٧
نقد وما يعادله	-	١,١٢٥	-	-	١٥٠,٨٠١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٢٧١,٤٤٨	١٣٢,٣١٤	٨٨٩,٠٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩
موجودات تمويلية	-	-	-	-	٢٤,٢٣٠
ذمم مدينة	-	-	-	-	٤٠٩,٣٢٠
استثمارات في حقوق ملكية	-	-	-	-	١١٣,٤٨٥
موجودات مالية محتفظ بها للبيع	-	١٤,٩٨١	٣٨,٥٨٤	٥٩,٩٢٠	٣٩,٠٨٠
موجودات مالية أخرى	٣٩,٠٨٠	-	-	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٩٨,٨٢٥	٤٨٩,٧٣٦	١٧٠,٨٩٨	٢٤٦,٨٦١	١,٤٤٨,٠٨٢
المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
١٣٨,٣٠٩	٢٧١,٩١٨	-	-	-	٤١٠,٢٢٧
مطلوبات تمويلية	-	-	-	-	٤٧,٨٥٣
أرصدة العملاء	٥٦,٤٩٧	١٤,٦٩٥	٧,١٨٦	٣,١٣٨	٨٣,٦٣١
مطلوبات مالية أخرى	١٢٣	٩٧٠,٦٥٠	-	١٨٧,٧٩٨	١,١٥٨,٥٧١
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	-	-	-	٤٣١,٣٣٦
مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٤٢,٧٨٢	١,٢٥٧,٢٦٣	٧,١٨٦	١٩٠,٩٣٦	٢,١٣١,٦٦٨
صافي فرق السيولة	(١٤٣,٩٥٧)	(٧٦٧,٥٢٧)	١٦٣,٧١٢	٥٥,٩٢٥	٣٢٢,٧٨٤
صافي الفرق المتراكم	(١٤٣,٩٥٧)	(٩١١,٤٨٤)	(٧٤٧,٧٧٢)	(٦٩١,٨٤٧)	٣٢٢,٧٨٤
مطلوبات محتملة*	٩٠,٣٠٧	-	٣٥,٠٨٨	٣٤٥,٨٠٢	٨١٢,٨٩٧
التزامات	-	-	-	-	-

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

يظهر الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والالتزامات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
٩٩,٦٨٨	٢٧٢,٣٤١	-	-	-	٣٧٢,٠٢٩
نقد وما يعادله					
-	١١٢,٢١٧	٣٦٥,٠٠١	-	-	٤٧٧,٢١٨
مستحق من بنوك					
-	-	-	-	١٥٧,٤٧١	١٥٧,٤٧١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
٢٥,١٠٠	١١٦,٩٨٦	٢٨,٣٤٢	٦٦,٠١٠	١,٢٥٣,٧٤٨	١,٤٩٠,١٨٦
موجودات تمويلية					
٢,٢٣٣	٦٤,٨٠٨	٣٣,٦٩٤	٧٩,٥٧٨	١٣٤,٩٥٩	٣١٥,٢٧٢
ذمم مدينة					
-	-	-	-	٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤
استثمارات في حقوق ملكية					
١٦,٨٥٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٨
موجودات مالية محتفظ بها للبيع					
-	٢,٢٠٦	٢,٧٨٠	٤,٤٨٩	٤٧,٦٦٠	٥٧,١٣٥
موجودات مالية أخرى					
١٤٣,٨٧٩	٥٦٨,٥٥٨	٤٢٩,٨١٧	١٥٠,٠٧٧	٢,٥١٧,٢٩٢	٣,٨٠٩,٦٢٣
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
٣٢١,٦٩١	-	٤٤٣,٧٣٢	-	٤٧,٥٥٢	٨١٢,٩٧٥
مطلوبات تمويلية					
٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	٩٩,٩٧٦
أرصدة العملاء					
٢٤,٥١٤	٤٦,٥٥٩	٤٢,٥٥٢	٦٧,٨٢٨	٥٤,٤٧٢	٢٣٥,٩٢٥
مطلوبات مالية أخرى					
-	١,٤٢٨,٠٨٣	١٥٠,٠٧٣	١٣٥,٦٣٧	-	١,٧١٣,٧٩٣
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
-	٦,٤٧٩	٦٩٨	٣,٩٤٠	٣٥١,٠١٥	٣٦٢,١٣٢
مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع					
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
٤٤٦,١٨١	١,٤٨١,١٢١	٦٣٧,٠٥٥	٢٠٧,٤٠٥	٤٥٣,٠٣٩	٣,٢٢٤,٨٠١
صافي فرق السيولة					
(٣٠٢,٣٠٢)	(٩١٢,٥٦٣)	(٢٠٧,٢٣٨)	(٥٧,٣٢٨)	٢,٠٦٤,٢٥٣	٥٨٤,٨٢٢
صافي الفرق المتراكم					
(٣٠٢,٣٠٢)	(١,٤١٤,٨٦٥)	(١,٤٢٢,١٠٣)	(١,٤٧٩,٤٣١)	٥٨٤,٨٢٢	-
مطلوبات محتملة*					
-	٢٤,٣٥٤	٢٢,٠١٨	٣٢,٣٠٦	١٦٤,٥١٢	٢٤٣,١٩٠
التزامات					
-	٦٤,٢٤٥	٨٨٢	١٢,٤٧٧	٥٠,٣٣٥	١٢٧,٩٣٩

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٨/٣٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات السلبية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. تصنف المجموعة المعرض لمخاطر السوق إلى استثمارات في شركات مدرجة وغير مدرجة.

١/٨/٣٠ مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي نتيجة احتمال تقلبات في معدلات الربح مما يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح محصور في التالي:

- إيداعات المجموعة لدى المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ «إيداعات لدى مؤسسات مالية»);
- الصكوك الاستثمارية للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ «استثمارات بالتكلفة المطفأة»);
- استثمارات المرابحة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ «موجودات تمويلية»); و
- المبالغ التي اقترضتها المجموعة من مؤسسات مالية (التي تم تصنيفها كـ «مطلوبات تمويلية»).

يوضح الجدول الآتي معدل الحساسية لتغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. إن تأثير الانخفاض في معدلات الربح من المتوقع أن يكون مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (- /+)
الموجودات		
٢٠٢,١٨٢	١٠٠	٢,٠٢٢
١٥٠,٨٠١	١٠٠	١,٥٠٨
١,٤٧٩,٧٨٩	١٠٠	١٤,٧٩٨
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي		
حسابات الاستثمار غير المقيدة		
٤١٠,٢٢٧	١٠٠	(٤,١٠٢)
١,١٥٨,٥٧١	١٠٠	(١١,٥٨٦)
٣٧٦,٨١١	١٠٠	(٣,٧٦٨)
(١,١٢٨)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (- /+)
الموجودات		
٢٨٠,٥١٧	١٠٠	٢,٨٠٥
٤٧٧,٢١٨	١٠٠	٤,٧٧٢
١٥٧,٤٧١	١٠٠	١,٥٧٥
١,٤٩٠,١٨٦	١٠٠	١٤,٩٠٢
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي		
حسابات الاستثمار غير المقيدة		
٨١٢,٩٧٥	١٠٠	٨,١٣٠
١,٧١٣,٧٩٣	١٠٠	١٧,١٣٨
٣٥٠,٠٤١	١٠٠	٣,٥٠٠
٥٢,٨٢٢		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٨/٣٠ مخاطر السوق (تابع)

٢/٨/٣٠ مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية، نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. لقد قام المجلس بوضع حدود على المراكز حسب العملة. يتم مراقبة المراكز بشكل منتظم للتأكد من المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالريال القطري وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلاً.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
		العملة	
٢٩٩,٩٦٢	١٤٢,٩٦٧	الدولار الأمريكي	
(١٧,٨٣٥)	٣٧,٨٢٩	العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي	

يظهر الجدول أدناه تأثير التغير بنحو ٥٪ في سعر صرف العملة، لغير العملات المرتبطة بالريال القطري، مقابل الريال القطري مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. إن تأثير النقص في أسعار العملات من المتوقع أن يكون مساوياً ومقابل لتأثير الزيادة الموضحة.

التأثير على صافي الربح (+/-)		التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
				العملة	
(١,٢٠٠)	٣٠٣	(٢٤,٠٠٢)	٦,٠٦٩	الجنه الإسترليني	
٣٧٠	(٦٦)	٧,٣٩٤	(١,٣١٩)	اليورو	
١	-	٢١	-	الدینار الأردني	
١٩,٨٩٣	٢,٩٩٦	٣٩٧,٨٥٢	٥٩,٩٢٠	الليرة التركية	
٢	٢	٣٢	٣٢	الدینار الكويتي	

٣/٨/٣٠ مخاطر أسعار السلع

حيث أن المجموعة لا تحتفظ حالياً بأي محفظة سلع للمتاجرة فيها فإنها غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

٩/٣٠ مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعبات والأخطاء البشرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى خسارة مالية وسمعة ونتائج قانونية وتشريعية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال أدوات ضبط مناسبة وتفعيل فكرة الفصل الوظيفي والفحص الداخلي والموازنة شاملة التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل. ويتبنى البنك عمليات تقييم المخاطر والضوابط الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية المعمول بها في كل إدارة.

١٠/٣٠ مخاطر التركيز

تظهر التركزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون تلك الأنشطة لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير مخاطر التركزات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو مدين فرد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١١/٣٠ إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من مدى التزام المجموعة بالمتطلبات التشريعية لرأس المال والتأكد من احتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمالية صحية بحيث تدعم أنشطتها وترفع من القيمة للمساهمين.

وتدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال عند ١٠,٥٪ وفقا لما حددته القواعد الاحترازية للعمليات المصرفية لسنة ٢٠١٤.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال التقليدي وعلو الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببند داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.

- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطات فروق أسعار صرف العملات.

تتضمن الخصومات من رأس المال القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات التابعة التي لم تدخل في الدمج التشريعي، والاستثمارات في رؤوس أموال البنوك وبند تشريعية أخرى. يتم تحديد الموجودات الموزونة بحسب المخاطر على أساس متطلبات معينة لتعكس اختلاف مستويات المخاطر للموجودات وبند خارج قائمة المركز المالي.

إن سياسة المجموعة هو أن تحتفظ في جميع الأوقات بما يساوي أو يفوق متطلبات رأس المال كما حددت من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. تم حساب معدل كفاية رأس مال المجموعة وفقا لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,١٨٩,٠٢٠	٥,٦٨٣,٤٩٩	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٤٧٠,٠١٤)	(٩٩٨,٤٥٩)	عجز متراكم
١٦٦,٨٨٥	١٢٢,٣٢٧	حصة غير مسيطرة
(١٨,٢٠٦)	(١٠,٨٠٢)	موجودات غير ملموسة
-	(٧٩,٥٦١)	تعديلات تنظيمية أخرى
١,٦٧٨,٦٦٥	١,٠٣٣,٥٠٥	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
٢٠,٥٠٪	١٨,١٨٪	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣١- أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٣١ عقود مبادلة معدلات الربح

عقود المبادلات هي التزامات بمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة عقود مبادلات الربح، تتبادل الأطراف المقابلة بصفة عامة مدفوعات أرباح ثابتة ومعومة بعملية واحدة دون مبادلة الأصل.

٢/٣١ وعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات

إن الوعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات هي عقود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وبتاريخ في المستقبل. تتم المعاملات الفعلية في تواريخ تنفيذ العقود عن طريق تبادل عروض الشراء / البيع وقبولها بين الأطراف المعنية. يُبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة إلى جانب القيم الافتراضية حسب فترة الاستحقاق. إن القيم الافتراضية، التي تعطي مؤشرا على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، ليس بالضرورة أن تعكس مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ومخاطر الائتمان والسوق التي يمكن تحديدها عن طريق مشتقات القيمة العادلة.

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهر	سنة إلى ٥ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
(٣٧٩)	١٧٠	١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠
٢٤,١٦٨	(٧٦٩)	٧٤١,٠٤٩	٢٥٠,٤٩٦	٤٩٠,٥٥٣	-
٢٣,٧٨٩	(٥٩٩)	٨٦١,١٦٩	٢٥٠,٤٩٦	٤٩٠,٥٥٣	١٢٠,١٢٠

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهر	سنة إلى ٥ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
١,١٩١	(١,٠٩٠)	٢٢٧,٩٧٣	١٠٧,٨٥٣	-	١٢٠,١٢٠
٣,١٥١	(٦,١٣٦)	٨٣٣,١٥٣	٨٠٢,٥٣٧	٣,٣١٠	٢٧,٣٠٦
٤,٣٤٢	(٧,٢٤٦)	١,٠٦١,١٢٦	٩١٠,٣٩٠	٣,٣١٠	١٤٧,٤٤٦

تم الاعتراف بربح / خسارة القيمة العادلة غير المحققة الناشئة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة في هذه البيانات المالية الموحدة وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، غير أنه وفقا لمتطلبات مبادئ الشريعة يتم الاعتراف بالأرباح / الخسائر عند تنفيذ المعاملات / التسويات الفعلية.

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات المالية:		
٢٣٧,٦٩٧	٢٣٧,٦٩٧	نقد وما يعادله
-	-	مستحق من بنوك
١٤٦,٣٩٦	١٥٠,٨٠١	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٩,٧٨٩	١,٤٧٩,٧٨٩	موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	٢٤,٢٣٠	ذمم مدينة
٤٠٩,٣٢٠	٤٠٩,٣٢٠	استثمارات في حقوق ملكية
١١٣,٤٨٥	١١٣,٤٨٥	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٩,٠٨٠	٣٩,٠٨٠	موجودات مالية أخرى
٢,٤٤٩,٩٩٧	٢,٤٥٤,٤٠٢	

المطلوبات المالية:		
٤١٠,٢٢٧	٤١٠,٢٢٧	مطلوبات تمويلية
٤٧,٨٥٣	٤٧,٨٥٣	أرصدة العملاء
٤٣١,٣٣٦	٤٣١,٣٣٦	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٣,٦٣١	٨٣,٦٣١	مطلوبات مالية أخرى
١,١٥٨,٥٧١	١,١٥٨,٥٧١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,١٣١,٦١٨	٢,١٣١,٦١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات المالية:		
٣٧٢,٠٢٩	٣٧٢,٠٢٩	نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	٤٧٧,٢١٨	مستحق من بنوك
١٤٦,٢٢٤	١٥٧,٤٧١	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٩٠,١٨٦	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	٣١٥,٢٧٢	ذمم مدينة
٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤	استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٨٥٨	١٦,٨٥٨	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٥٨,٤٠١	٥٧,١٣٥	موجودات مالية أخرى
٣,٧٩٩,٦٤٢	٣,٨٠٩,٦٢٣	

المطلوبات المالية:		
٨١٢,٩٧٥	٨١٢,٩٧٥	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	٩٩,٩٧٦	أرصدة العملاء
٣٦٢,١٣٢	٣٦٢,١٣٢	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٣٥,٩٢٥	٢٣٥,٩٢٥	مطلوبات مالية أخرى
١,٧١٣,٧٩٣	١,٧١٣,٧٩٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٢٢٤,٨٠١	٣,٢٢٤,٨٠١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة

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

- (١) المستوى الأول من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- (٢) المستوى الثاني من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و
- (٣) المستوى الثالث من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى الثالث.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات في حقوق ملكية				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢,٤٣٥	-	٣٧٥,٦٩٠	٣٧٨,١٢٥
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد				
-	-	-	-	-
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد				
(٦٠٣)	-	(٢١٠,٨٢٨)	(٢١١,٤٣١)	

الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣١ تنتمي إلى المستوى الثاني من هيكل تدرج القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات عقارية				
-	-	-	٢٤٣,٧١٠	٢٤٣,٧١٠
استثمارات في حقوق ملكية				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣,٠٣٨	-	٨٩٤,١٢٨	٨٩٧,١٦٦
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد				
-	-	-	(٥,٥١٦)	(٥,٥١٦)
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد				
(١,٩٩٢)	-	(١٤٩,٤٤٣)	(١٥١,٤٣٥)	

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع القيمة الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ عنها القيمة العادلة ١٤٦ مليون ريال قطري (١٤٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة (تابع)

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ للاستثمارات بالمستوى الثالث طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	معدل المدخلات	
		٢٠١٨	٢٠١٧
استثمارات بالقيمة العادلة	التدفقات النقدية	١٪ إلى ٣٪	١٪ إلى ٥.٥٪
من خلال بيان الدخل	المخصومة	١٠٪ إلى ١٤.٩٪	١٠٪ إلى ١٧.١٪
	معدل النمو		
	معدل الخصم		

التغير في المستوى الثالث للأدوات المالية

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي ومبلغ الإغلاق في استثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

في ١ يناير ٢٠١٨	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	المبيعات/التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦,٢٨٨	-	٤,٩٠٧	-	٣١,١٩٥
٨٩٤,١٢٨	(٢١٠,٨٢٨)	-	(٣٠٧,٦١٠)	٣٧٥,٦٩٠
٩٢٠,٤١٦	(٢١٠,٨٢٨)	٤,٩٠٧	(٣٠٧,٦١٠)	٤٠٦,٨٨٥

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

في ١ يناير ٢٠١٧	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	المبيعات/التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٦,٢٨٨	-	-	-	٢٦,٢٨٨
١,٠٢٨,٥٨٠	(١٤٠,٤٢٧)	٣٦٤	٥,٦١١	٨٩٤,١٢٨
١,٠٥٤,٨٦٨	(١٤٠,٤٢٧)	٣٦٤	٥,٦١١	٩٢٠,٤١٦

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (لا شيء في ٢٠١٧).

وكان تأثير طرق التقييم المستخدمة نتيجة التغيرات المحتملة في المتغيرات الأساسية المستخدمة للتقييم:

- معدل النمو:** يفترض أن تكون معدلات النمو من ١٪ إلى ٣٪ (١٪ إلى ٥.٥٪ في ٢٠١٧) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للجهة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/نقص معدلات النمو بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٧)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ٢٣,٨ مليون ريال قطري / تنخفض بـ ١٩,٦ مليون ريال قطري (ترتفع بـ ٩٦ مليون ريال قطري/ تنخفض بـ ٧٨ مليون ريال قطري في ٢٠١٧):
- معدل الخصم:** يفترض أن تكون معدلات الخصم ١٠٪-١٤,٩٪ (١٠٪-١٧,١٪ في ٢٠١٧) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/انخفاض معدلات الخصم بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٧)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات تنخفض بـ ٣٢,٩ مليون ريال قطري/ترتفع بـ ٤٠,٩ مليون ريال قطري (تنخفض بـ ١١٦ مليون ريال قطري/ ترتفع بـ ١٤٣ مليون ريال قطري في ٢٠١٧):
- التدفقات النقدية المتوقعة:** تعتبر مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها من المتغيرات الأساسية في تقييم الاستثمارات. وفي حالة زيادة/انخفاض قيمة التدفقات النقدية المتوقعة بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٧)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع/تنخفض بـ ٣,٤ مليون ريال قطري (ترتفع/ تنخفض بـ ١١,٨ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال على النحو المبين أدناه. تعرض قطاعات الأعمال منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل وفقاً لهيكل إدارة المجموعة لإصدار التقارير الداخلية. تقوم الإدارة بالمراجعة الدورية للتقارير الداخلية التي تصدر عن كل قطاع من قطاعات الأعمال. يوضح الملخص التالي العمليات في كل قطاع من قطاعات أعمال المجموعة:

الاستثمارات البديلة

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

الأعمال المصرفية الخاصة

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

أخرى

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

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

موجودات ومطلوبات القطاعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإيرادات				
١١٠,٣٦٤	-	-	١١٠,٣٦٤	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(٢١١,٤٣١)	-	(٦٠٣)	(٢١٠,٨٢٨)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٨٢	-	٩٣٤	٤٤٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٨,٨٩٧	-	٨,٨٩٧	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١١٩,٢٩٠)	-	-	(١١٩,٢٩٠)	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٥٤٥	-	-	١٦,٥٤٥	أرباح بيع شركة تابعة
٧٩,٠٣١	-	٧١,٩٠٣	٧,١٢٨	إيرادات موجودات تمويلية
١٤,٧٩١	-	١٤,٧٩١	-	إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٩,٦١٥	٩,٢٣٢	٢٨,٢٦٥	١٢,١١٨	إيرادات أخرى
(٥٠,٠٩٦)	٩,٢٣٢	١٢٤,١٨٧	(١٨٣,٥١٥)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٨,٩٢٩)	-	(٥٨,٩٢٩)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١٠٩,٠٢٥)	٩,٢٣٢	٦٥,٢٥٨	(١٨٣,٥١٥)	إجمالي دخل القطاع
المصروفات				
(١٤٥,٣٥٦)	-	-	(١٤٥,٣٥٦)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٥٨,٥٦٠)	(٣٩,٤٨٦)	(١٤,٤٧٤)	(٤,٦٠٠)	تكاليف الموظفين
(١٩,١٦٤)	-	(٨,٥٧٩)	(١٠,٥٨٥)	تكاليف التمويل
(٩,٧٢١)	(٢,٩٧١)	(٦,٤٢٩)	(٣٢١)	إهلاك وإطفاء
(٤٥,٩٠٤)	(٣٣,٧٩١)	(٨,٥٥٣)	(٣,٥٦٠)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٢٧٨,٧٠٥)	(٧٦,٢٤٨)	(٣٨,٠٣٥)	(١٦٤,٤٢٢)	إجمالي مصروفات القطاع
(٤٥,٢٥٦)	-	(٤٢,٩٢٧)	(٢,٣٢٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(١٣,١٧٨)	-	(١٠,٣٨٦)	(٢,٧٩٢)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤٤٦,١٦٤)	(٦٧,٠١٦)	(٢٦,٠٩٠)	(٣٥٣,٠٥٨)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة				
(٦٣,٩٢٨)	-	٧,١٤٢	(٧١,٠٧٠)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٥١٠,٠٩٢)	(٦٧,٠١٦)	(١٨,٩٤٨)	(٤٢٤,١٢٨)	خسارة القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل (تابع):

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
معدل	معدل	معدل	معدل	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الإيرادات
٩٥,٨٩٠	-	-	٩٥,٨٩٠	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(١٤٢,٤١٩)	-	(١,٩٩٢)	(١٤٠,٤٢٧)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٤٧٩	-	١٤٩	٢٥,٣٣٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠,٩٩٢	-	٢٠,٩٩٢	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٣,٦٤١	-	-	٢٣,٦٤١	أرباح / (خسارة) بيع استثمارات في حقوق ملكية
٨١,٦٠٢	-	٧٤,٢٨٦	٧,٣١٦	إيرادات موجودات تمويلية
٢٥,٥٧٧	-	٢٥,٥٧٧	-	إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧,٤٥٤	١٣,٨٥٤	١٢,٧٢٦	(١٩,١٢٦)	(خسارة) / إيرادات أخرى
١٣٩,٤٨١	١٣,٨٥٤	١٣٣,٠٠٣	(٧,٣٧٦)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٧٩,٦٢٤)	-	(٧٩,٦٢٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٩,٨٥٧	١٣,٨٥٤	٥٣,٣٧٩	(٧,٣٧٦)	إجمالي دخل القطاع
				المصروفات
(٩٤,٧٥٤)	-	-	(٩٤,٧٥٤)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٧١,٥٢٢)	(٤٢,٢٥١)	(١٧,٤٤٧)	(١١,٨٢٤)	تكاليف الموظفين
(٢١,٤٥٢)	-	(١٢,٤١٦)	(٩,٠٣٦)	تكاليف التمويل
(١٠,٥٠٤)	(٣,٤١١)	(٦,٧٣٨)	(٣٥٥)	إهلاك وإطفاء
(٥٤,٤٥٧)	(٣٥,٤١٣)	(١٢,٩٥٦)	(٦,٠٨٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٢٥٢,٦٨٩)	(٨١,٠٧٥)	(٤٩,٥٥٧)	(١٢٢,٠٥٧)	إجمالي مصروفات القطاع
(٤١,٩٤٨)	-	(٣٥,٩٨٥)	(٥,٩٦٣)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٣٤,٧٨٠)	(٦٧,٢٢١)	(٣٢,١٦٣)	(١٣٥,٣٩٦)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
				أنشطة مستبعدة
(٤٧,٢٠٧)	-	٤,٩٢٤	(٥٢,١٣١)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٢٨١,٩٨٧)	(٦٧,٢٢١)	(٢٧,٢٣٩)	(١٨٧,٥٢٧)	خسارة القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي

تعمل المجموعة حالياً في سوقين جغرافيين وهما دولة قطر ودول أخرى. يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة من حيث القطاعات الجغرافية بناءً على المكان الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة.

الإجمالي	أخرى	قطر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإيرادات			
١١٠,٣٦٤	١١٠,٣٦٤	-	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(٢١١,٤٣١)	(١٨١,٨٥٩)	(٢٩,٥٧٢)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٨٢	٩٣٤	٤٤٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٨,٨٩٧	٣,٦٤٢	٥,٢٥٥	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١١٩,٢٩٠)	(١١٩,٢٩٠)	-	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٥٤٥	١٦,٥٤٥	-	ربح بيع شركة تابعة
٧٩,٠٣١	٧,١٢٨	٧١,٩٠٣	إيرادات موجودات تمويلية
١٤,٧٩١	-	١٤,٧٩١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٩,٦١٥	٢٧	٤٩,٥٨٨	إيرادات أخرى
(٥٠,٠٩٦)	(١٦٢,٥٠٩)	١١٢,٤١٣	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٨,٩٢٩)	-	(٥٨,٩٢٩)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١٠٩,٠٢٥)	(١٦٢,٥٠٩)	٥٣,٤٨٤	إجمالي الدخل
المصروفات			
(١٤٥,٣٥٦)	(١٠٧,٠٩٢)	(٣٨,٢٦٤)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٥٨,٥٦٠)	-	(٥٨,٥٦٠)	تكاليف الموظفين
(١٩,١٦٤)	(١٠,٥٨٥)	(٨,٥٧٩)	تكاليف التمويل
(٩,٧٢١)	-	(٩,٧٢١)	إهلاك وإطفاء
(٤٥,٩٠٤)	-	(٤٥,٩٠٤)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٢٧٨,٧٠٥)	(١١٧,٦٧٧)	(١٦١,٠٢٨)	إجمالي المصروفات
(٤٥,٢٥٦)	(٢,٣٢٩)	(٤٢,٩٢٧)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(١٣,١٧٨)	-	(١٣,١٧٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤٤٦,١٦٤)	(٢٨٢,٥١٥)	(١٦٣,٦٤٩)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة			
(٦٣,٩٢٨)	(٥١,٦٥٧)	(١٢,٢٧١)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٥١٠,٠٩٢)	(٣٣٤,١٧٢)	(١٧٥,٩٢٠)	صافي الخسارة للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي (تابع)

الإجمالي	أخرى	قطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
معدل	معدل	معدل	الإيرادات
٩٥,٨٩٠	٩٥,٨٩٠	-	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
(١٤٢,٤١٩)	(١٣٠,٤٧٣)	(١١,٩٤٦)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٤٧٩	٤,٧٠١	٢٠,٧٧٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠,٩٩٢	١٢,٧٩٩	٨,١٩٣	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٥	١,٢٦٥	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨١,٦٠٢	٧,٣١٦	٧٤,٢٨٦	إيرادات موجودات تمويلية
٢٥,٥٧٧	١٥٠	٢٥,٤٢٧	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧,٤٥٤	٣,٩٦٥	٣,٤٨٩	إيرادات أخرى
١٣٩,٤٨١	١٩,٢٥٤	١٢٠,٢٢٧	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٧٩,٦٢٤)	-	(٧٩,٦٢٤)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٩,٨٥٧	١٩,٢٥٤	٤٠,٦٠٣	إجمالي الدخل
			المصروفات
(٩٤,٧٥٤)	(٩٤,٧٥٤)	-	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٧١,٥٢٢)	-	(٧١,٥٢٢)	تكاليف الموظفين
(٢١,٤٥٢)	(١٤,٥٠٩)	(٦,٩٤٣)	تكاليف التمويل
(١٠,٥٠٤)	-	(١٠,٥٠٤)	إهلاك وإطفاء
(٥٤,٤٥٧)	(٦,٠٨٨)	(٤٨,٣٦٩)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٢٥٢,٦٨٩)	(١١٥,٣٥١)	(١٣٧,٣٣٨)	إجمالي المصروفات
(٤١,٩٤٨)	(٥,٩٦٣)	(٣٥,٩٨٥)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٣٤,٧٨٠)	(١٠٢,٠٦٠)	(١٣٢,٧٢٠)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
			أنشطة مستبعدة
(٤٧,٢٠٧)	(٤٣,٨٩٢)	(٣,٣١٥)	ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٢٨١,٩٨٧)	(١٤٥,٩٥٢)	(١٣٦,٠٣٥)	صافي الخسارة للسنة

٣٤- أحداث لاحقة هامة

عقب نهاية سنة ٢٠١٨، باع البنك أحد استثماراته في حقوق الملكية بسعر يقارب قيمته الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٥- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة بحيث تظل متفقة مع أرقام الفترة الحالية. رغم ذلك، لم يكن لإعادة التصنيفات تلك أي أثر على صافي الخسارة الموحدة أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.