

المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)  
الدوحة - دولة قطر

البيانات المالية الموحدة كما في وثيقة السنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)  
الدوحة - دولة قطر

البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>صفحة</u>	
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الربح أو الخسارة الموحد
٣	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٣٠-٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين الكرام ،،  
المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)  
الدوحة - دولة قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للمجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق) (الشركة) وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً في تقريرنا بـ"المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات على البيانات المالية الموحدة، التي تشمل على ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن "مجلس المعايير الأخلاقية الدولية" للمحاسبين المهنيين (IESBA Code) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساساً للرأي الذي توصلنا إليه.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا بشأنها، ونحن لا نبيدي رأياً منفصلاً بشأنها.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

أمور التدقيق الرئيسية - تتمه

وصف أمر التدقيق الرئيسي:-	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق:-
<b>المبالغ المستحقة للعملاء وأرصدة العملاء لدى البنوك</b>	
تشكل المبالغ المستحقة للعملاء وأرصدة العملاء لدى البنوك ٩٦٪ و ٢٩٪ من إجمالي المطلوبات الموحدة وإجمالي الموجودات الموحدة للمجموعة على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تنشأ أرصدة العملاء لدى البنوك من إيداعات العملاء والتحصيل نيابة عن العملاء من معاملات التجارة في الأسهم، وتدرج هذه الأرصدة ضمن المبالغ المستحقة للعملاء كحساب دائن. ونظراً للأهمية النسبية لأرصدة الحساب وطبيعة وحجم المعاملات، فقد قررنا اعتبار وجود أرصدة العملاء لدى البنوك واكتمال حسابات المبالغ المستحقة للعملاء هي مسألة تدقيق هامة خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.	<p>إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ضمن أمور أخرى ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>لقد حصلنا على كتب تأييد أرصدة حسابات العملاء لدى البنوك لكافة معاملات الإيداع الهامة،</li> <li>كما قمنا بفحص كشوف التسويات لجميع الحسابات لدى البنوك بنهاية السنة للتحقق من تطابق التأكيدات البنكية مع الحسابات الواردة في سجل الأستاذ العام.</li> <li>كما قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية، وقمنا بفحص تسويات حسابات العملاء لدى البنوك وحسابات المبالغ المستحقة للعملاء</li> </ul>

### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى التي تشمل المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩ (التقرير السنوي)، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الصادر منا عليها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الاعتبار، خلال ذلك، ما إذا كانت المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو إنها تبدو كأخطاء مادية، بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها، في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي حول هذه المعلومات الأخرى فإن علينا الإفصاح عن ذلك في تقريرنا حول هذا الأمر. ليس لدينا ما نورد في تقريرنا بشأن التقرير عن المعلومات الأخرى.

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية واحكام قانون الشركات التجارية القطري، وكذلك من وضع أنظمة الرقابة الداخلية التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية بغرض إعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو انه ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويعتبر مجلس الإدارة و المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

### مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تتجم الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان من الممكن أن تؤثر بشكل معقول، سواء بشكل فردي أو مجمع، فيما إذا كان من المتوقع تأثيره على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على منهج الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، من خلال التقييم والقيام بإجراءات التدقيق استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن الاحتيال أعلى من تلك المخاطر الناجمة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطي أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية في قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الايضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الايضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الايضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تُظهر المعاملات والاحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الجهات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والاشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونبقى نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة وأولئك المكلفين بالحكمة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمه

كما نقدم لمجلس الادارة ولأولئك المكلفين بالحوكمة بياناً يفيد إمتثالنا لمتطلبات قواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعهم على جميع العلاقات والمسائل التي يعتقد بشكل معقول إنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً. من الأمور التي تم إبلاغها لمجلس الادارة ولأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالافصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال قانون أو انظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الافصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الافصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا ايضاً، وحسب متطلبات قانون الشركات التجارية القطري، إن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض التدقيق. وحسب علمنا واعتقادنا فإنه لم تقع مخالفات جوهرية لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للمجموعة خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على مركزها المالي الموحد أو أدائها المالي الموحد كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



عن رودل أند بارتنر - فرع قطر

مجددي أبو الخير

عضو جمعية المحاسبين القانونيين القطرية

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣٢١)

سجل المدققين الخارجيين

بهيئة قطر للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥١)

الدوحة - قطر

٢٩ يناير ٢٠٢٠

# المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر،			
2018	2019		
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
123,933,125	124,812,428	5	أرصدة لدى البنوك
121,977,239	89,310,942	6	أرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء
431,983	944,245		مبالغ مستحقة من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية
3,308,821	257,359	7	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
40,664	--	1 - 9	إستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
<b>249,691,832</b>	<b>215,324,974</b>		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
8,636,356	8,678,054	8	إستثمارات عقارية
3,671,610	3,425,095	ب - 9	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
853,599	713,324	10	ممتلكات ومعدات
<b>13,161,565</b>	<b>12,816,473</b>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
<b>262,853,397</b>	<b>228,141,447</b>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
122,434,578	87,578,097		مبالغ مستحقة إلى عملاء
2,259,455	2,368,308	11	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<b>124,694,033</b>	<b>89,946,405</b>		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
1,354,779	1,249,856	12	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>126,048,812</b>	<b>91,196,261</b>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
56,635,810	56,635,810	13	رأس المال
78,780,322	78,780,322	14	إحتياطي قانوني
383,624	137,109		إحتياطي القيمة العادلة
1,004,829	1,391,945		أرباح مدورة
<b>136,804,585</b>	<b>136,945,186</b>		إجمالي حقوق المساهمين
<b>262,853,397</b>	<b>228,141,447</b>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

السيد/ راشد ناصر راشد مريع الكعبي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

بيان الربح أو الخسارة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
٤,٦١٤,٤٠٨	٥,٠٧٣,٣٣٠	أ/١٦ إيرادات وساطة وعمولات
(١,١٧٣,٠٠٤)	(١,٢٨٢,٥٢٥)	ب/١٦ مصاريف وساطة وعمولات
٣,٤٤١,٤٠٤	٣,٧٩٠,٨٠٥	صافي إيرادات وساطة وعمولات
		يضاف:
٣,٤٤٤,٥٣٠	٣,٥٨٦,٨١٣	إيرادات من ودائع و حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
٦٦٣,٨٦٧	٤٥	أ/٩ أرباح من بيع إستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
٧٠,٨٥	--	أ/٩ أرباح إعادة تقييم إستثمارات من خلال الربح أو الخسارة
٣٣٦,٥٠٠	٣٦٢,٧٩٢	إيرادات تأجير
٢٩٠,٠٠٠	--	إيراد من توزيعات أرباح إستثمارات مالية
--	٦٨٩,٥٥١	إيرادات تشغيلية أخرى
--	٤١,٦٩٨	أرباح إعادة تقييم إستثمارات عقاريه
٨,١٨٣,٣٨٦	٨,٤٧١,٧٠٤	صافي إيرادات التشغيل
		يخصم:
(٧,١٣٥,١٧٥)	(٧,٣٣٨,٤٣٦)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠٦,١٠٣)	(٥١٣,٤٠٤)	١٠ إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٢٤,٢٣٦)	(٢٢٢,٨١٥)	مصاريف وعمولات بنكية
٤١٧,٨٧٢	٣٩٧,٠٤٩	صافي ربح السنة العائد للمساهمين
٠,٠٠٧٤	٠,٠٠٧٠	١٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
٤١٧,٨٧٢	٣٩٧,٠٤٩	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لم يتم تصنيفها لاحقاً في بيان الربح أو الخسارة:
٣٨٣,٦٢٤	(٢٤٦,٥١٥)	ب/٩ صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٨٠١,٤٩٦	١٥٠,٥٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	الإجمالي	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العائدة	احتياطي قانوني	رأس المال
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	١٣٦,٠١٣,٥٣٦	١,١٥٢,٣٨٨	(٥٥٤,٩٨٤)	٧٨,٧٨٠,٣٢٢	٥٦,٦٣٥,٨١٠
	---	(٥٥٤,٩٨٤)	٥٥٤,٩٨٤	---	---
	١٣٦,٠١٣,٥٣٦	٥٩٧,٤٠٤	---	٧٨,٧٨٠,٣٢٢	٥٦,٦٣٥,٨١٠
	٤١٧,٨٧٢	٤١٧,٨٧٢	---	---	---
	٣٨٣,٦٢٤	---	٣٨٣,٦٢٤	---	---
	٨٠١,٤٩٦	٤١٧,٨٧٢	٣٨٣,٦٢٤	---	---
	(١٠,٤٤٧)	(١٠,٤٤٧)	---	---	---
	١٣٦,٨٠٤,٥٨٥	١,٠٠٤,٨٢٩	٣٨٣,٦٢٤	٧٨,٧٨٠,٣٢٢	٥٦,٦٣٥,٨١٠
	الإجمالي	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العائدة	احتياطي قانوني	رأس المال
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	١٣٦,٨٠٤,٥٨٥	١,٠٠٤,٨٢٩	٣٨٣,٦٢٤	٧٨,٧٨٠,٣٢٢	٥٦,٦٣٥,٨١٠
	٣٩٧,٠٠٤٩	٣٩٧,٠٠٤٩	---	---	---
	(٢٤٦,٥١٥)	---	(٢٤٦,٥١٥)	---	---
	١٥٠,٥٣٤	٣٩٧,٠٠٤٩	(٢٤٦,٥١٥)	---	---
	(٩,٩٣٣)	(٩,٩٣٣)	---	---	---
	١٣٦,٩٤٥,١٨٦	١,٣٩١,٩٤٥	١٣٧,١٠٩	٧٨,٧٨٠,٣٢٢	٥٦,٦٣٥,٨١٠

كما في ١ يناير ٢٠١٨

تصحيحات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدّلة)

صافي ربح السنة

بئرد الدخل الشامل الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (بصاح ٢٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٩

صافي ربح السنة

بئرد الخسارة الشاملة الأخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (بصاح ٢٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال قطري	ريال قطري		
٤١٧,٨٧٢	٢٩٧,٠٤٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			تعديلات للبنود التالية:
٤٠٦,١٠٣	٥١٣,٤٠٤	١٠	إستهلاك ممتلكات و معدات
٢٢٤,٢٣٦	٢٢٢,٨١٥		مصاريف وعمولات بنكية
(٣,٤٤٤,٥٣٠)	(٣,٥٨٦,٨١٣)		إيرادات من ودائع و حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
(٢٩٠,٠٠٠)	--		إيرادات من توزيعات أرباح إستثمارات مالية
(٧٠,٨٥)	--	١/٩	أرباح إعادة تقييم إستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
(٦٦٣,٨٦٧)	(٤٥)	١/٩	صافي ربح من بيع إستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
--	(٤١,٦٩٨)	٨	أرباح من إعادة تقييم الإستثمارات العقارية
(١٠,٤٤٧)	(٩,٩٣٣)	٢٠	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
--	٥٠,٠٠٠	١٧	مخصص غرامة هيئة قطر للأسواق المالية
١٣٣,٦٩٤	١٣٩,٧٣٩	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٢٣٤,٠٢٤)	(١,٨٦٥,٤٨٢)		
			<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>
(٦٩,٩٨١,٠٢٢)	٢٢,٦٦٦,٢٩٧		أرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء
١٣,٠٨٢,٨٢١	(٥١٢,٢٦٢)		مبالغ مستحقة من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية
٣١٧,١٥٣	٢,٠٥١,٤٦٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦٢,٠٧٦,٤٣١	(٣٤,٨٥٦,٤٨١)		مبالغ مستحقة إلى عملاء
(٣,٥٠,٨٤)	(٣٩١,١٤٧)		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٩٥٦,٢٧٥	(١,٩٠٧,٦١٣)		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٤,٢٣٦)	(٢٢٢,٨١٥)		مصاريف وعمولات بنكية مدفوعة
(٥٤,٨٨٤)	(٢٤٤,٦٦٢)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
١,٦٧٧,١٥٥	(٢,٣٧٥,٠٩٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤,٥٨٨,٧٨٨	٤٠,٧٠٩	١/٩	متحصلات من بيع إستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة
(٤٣٨,٥٥١)	(٣٧٣,١٢٩)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
٢٩٠,٠٠٠	--		إيراد مستلم من توزيعات أرباح إستثمارات مالية
٣,٤٤٤,٥٣٠	٣,٥٨٦,٨١٣		إيرادات مستلمة من ودائع و حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
٧,٨٨٤,٧٦٧	٣,٢٥٤,٣٩٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
٩,٥٦١,٩٢٢	٨٧٩,٣٠٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٤,٣٧١,٢٠٣	١٢٣,٩٣٣,١٢٥		النقد وما في حكمه في ١ يناير،
١٢٣,٩٣٣,١٢٥	١٢٤,٨١٢,٤٢٨	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر،

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ الوضع القانوني و النشاط الرئيسي

تأسست المجموعة الإسلامية القابضة كشركة مساهمة عامة قطرية سابقاً الشركة الإسلامية للأوراق المالية شركة مساهمة قطرية خاصة' وقيدت بالسجل التجاري تحت رقم ٢٦٣٣٧. تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في الاستثمار بالأسهم والسندات وخدمات الوساطة في بورصة قطر وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. تتبع الشركة أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر .

بناءً على توصية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٠٩ وقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠١٠، تمت الموافقة على تغيير اسم الشركة وشكلها القانوني من الشركة الإسلامية للأوراق المالية (شركة مساهمة عامة قطرية) إلى المجموعة الإسلامية القابضة (شركة مساهمة عامة قطرية) - "قابضة"، وقد تم التغيير بناءً على قرار هيئة قطر للأسواق المالية وموافقة وزارة الاقتصاد والتجارة بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٠.

تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة، والتي تتمثل في الشركة الإسلامية للأوراق المالية (ذ.م.م) وشركة أجياد العقارية (ذ.م.م) (يشار إليهم جميعاً "المجموعة").

تم تسجيل الشركة الإسلامية للأوراق المالية (ذ.م.م) في دولة قطر وقيدت بالسجل التجاري رقم (٤٦٦٤٥) بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٠ وهي مملوكة بالكامل للمجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق) ("الشركة" أو "الشركة الأم"). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في خدمات الوساطة المالية.

تم تسجيل شركة أجياد العقارية (ذ.م.م) في دولة قطر وقيدت بالسجل التجاري رقم (٥٦٠٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٢ وهي مملوكة بالكامل للمجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال المتاجرة في العقارات وخدمات الوساطة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢ أسس الإعداد والتوحيد

#### ١/٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الإستثمارات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر و الإستثمارات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخر و الإستثمارات العقارية التي تقاس بالقيمة العادلة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهو العملة المستخدمة في أنشطة المجموعة وفي عرض بياناتها المالية.

إن إعداد بيانات مالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب أن تمارس الإدارة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن المجالات التي تتطلب درجة أعلى من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات مهمة للبيانات المالية الموحدة تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٢٥.

#### ٢/٢ أسس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ الذي يبدأ فيه سيطرة المجموعة عليها حتى التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة. يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة وكذلك يتم إستبعاد الأرباح الموزعة بالكامل.

يحتسب وجود الحصة غير المسيطر عليها إذا كانت ملكية الشركة التابعة أقل من ١٠٠٪، يتم توزيع نسبة للحصة غير المسيطر عليها من إجمالي الدخل الشامل للفترة، حتى ولو كان ذلك سوف يؤدي إلى عجز.

إن الشركات التابعة المتضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة هي كالتالي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	النسبة المئوية للملكية كما في ٣١ ديسمبر،	
		٢٠١٩	٢٠١٨
الشركة الإسلامية للأوراق المالية (ذ.م.م)	قطر	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة أجياد العقارية (ذ.م.م)	قطر	١٠٠٪	١٠٠٪

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢ أسس الإعداد والتوحيد - تنمة

٢/٢ أسس التوحيد - تنمة

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كعامله حقوق الملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة سوف تقوم المجموعة بالتالي:

- إلغاء الاعتراف بالموجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي من الحصص غير المسيطر عليها.
- إلغاء الاعتراف بالفروقات المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية والمدرجة ضمن حقوق الملكية.
- تحقيق القيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- تحقيق القيمة العادلة لأي استثمار يحتفظ به.
- تحقيق أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- إعادة تبويب البنود الخاصة بالشركة الأم المدرجة سابقاً في إيرادات شاملة أخرى إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المدورة، أيهما أنسب.

### ٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

المعايير الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير التي أصبحت ملزمة للتطبيق

المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد ("المعيار") رقم (١٦) أصبح ملزم التطبيق من ١ يناير ٢٠١٩ بالإضافة إلى تعديلات أخرى وتفسيرات تم تطبيقها لأول مرة في ٢٠١٩ ولكن ليس لهم جميعاً أي أثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. كما لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير، التفسيرات أو التعديلات والتي صدرت ولم تصبح بعد ملزمة التطبيق.

#### • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في سنة ٢٠١٦، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٤) فيما إذا كان الإتفاق يحتوي على إيجار، وتفسيرات لجنة التفسيرات الدائمة رقم (١٥) إيجارات تشغيلية - الحوافز، وتفسيرات لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٢٧) حول تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) يقدم مبادئ الاعتراف، والقياس، والعرض والإفصاح عن الإيجارات ويتطلب من المستأجر احتساب جميع الإيجارات تحت نموذجاً محاسبياً واحداً في الميزانية العمومية مثل المحاسبة على الإيجارات التمويلية تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتضمن المعيار الاعتراف باستثناءات اختيارية على الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات من البنود ذات القيمة المنخفضة (مثال على ذلك، الحاسوب الشخصي) والإيجارات قصيرة الأجل (مثال على ذلك، الإيجارات لفترة ١٢ شهراً أو أقل) بتاريخ سريان الإيجار، سيعترف المستأجر بمطلوبات دفع الإيجارات (مثال على ذلك، مطوبات الإيجار). يعترف المستأجر بحقه باستخدام الموجودات خلال فترة عقد الإيجار (مثال على ذلك، حقه باستخدام الموجودات). يتطلب من المستأجرين أن يعترفوا بشكل منفصل بمصروف الفائدة لمطلوب الإيجار ومصروف الإستهلاك على حق استخدام الموجودات. يتطلب من المستأجرين أيضاً إعادة قياس مطلوبات الإيجار عند وجود أحداث معينة (مثال على ذلك، التغيير في شروط الإيجار، التغيير في الدفعات المستقبلية نتيجة التغيير في العقد أو المعدل المستخدم لتحديد تلك الدفعات). يعترف المستأجر بصفه عامة بالمبلغ المعاد قياسه لمطلوبات الإيجارات كتعديل لحق استخدام الموجودات.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة - تنمة

المعايير الجديدة والمعدلة التي لم تصبح سارية المفعول ولكنها متاحة للتطبيق المبكر - تنمة

#### • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) 'الإيجارات' - تنمة

محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لم تتغير بشكل جوهري من المحاسبة اليومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سوف يستمر بموجبها المؤجر في تصنيف عقود الإيجار مستخدماً نفس مبدأ التصنيفات كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ويميز بين نوعين من الإيجارات: الإيجارات التشغيلية والتمويلية.

تقوم المجموعة باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). وفقاً لهذا النهج لا تقوم المجموعة بإجراء تعديل على المعلومات المقارنة ولكن سيتم الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، إن وجدت، على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩.

المجموعة كمتأجر لديها عقد تأجير واحد أنتهى في أكتوبر ٢٠١٩ كما قامت بالتجديد لسنة أشهر حتى أبريل ٢٠٢٠. تعمل المجموعة على تقييم تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة فيما يخص عقد التأجير الجديد الذى سيبدأ في مايو ٢٠٢٠.

#### التفسيرات التالية والتعديلات على المعايير:

المعايير الجديدة التالية، والتفسيرات والتعديلات على معايير والتي قد ينتج إيضاحات إضافية في نهاية السنة ولكن لم ينتج عنها أية تغييرات على صافي الأرباح أو حقوق الملكية المفصّل عنها سابقاً.

- التفسير رقم (٢٣) من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): 'مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السلبي'.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) 'مكافآت الموظفين' تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): 'منافع طويلة الأجل في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة'.
- التحسينات على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٧)

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) 'تجميع الأعمال'.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) 'الترتيبات المشتركة'.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضرائب الدخل'.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) 'تكلفة الإقتراض'.

لم ينتج عن تطبيق ما ورد أعلاه أية تغييرات في صافي الربح أو حقوق ملكية المجموعة المفصّل عنها سابقاً.

#### المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد ولكنها متاحة للتطبيق المبكر

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المتاحة للتطبيق المبكر للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم تصبح سارية لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية ومن غير المتوقع أن ينتج تأثير على البيانات المالية للمجموعة:

التاريخ	البيان
١ يناير ٢٠٢٠	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ 'تجميع الأعمال'.</li> <li>• التعديلات على الإشارات لإطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> <li>• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ عن تعريف المادية.</li> </ul>
١ يناير ٢٠٢٢	<ul style="list-style-type: none"> <li>• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين'.</li> </ul>
لم يتم تحديد تاريخ السريان	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: 'بيع أو المساهمة بأصول فيما بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك'.</li> </ul>

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الأساسية التي طبقتها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية تم بيانها أدناه. تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم على كل من السنتين المعروضتين في هذه البيانات المالية.

#### الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و/ أو انخفاض في القيمة، إن وجد. عندما يقرر استبدال قطع هامة من الأثاث والمعدات على فترات، تحقق المجموعة هذه القطع كموجودات فردية بأعمار إنتاجية واستهلاك محددين على التوالي. وتحقق جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل بالتكلفة المتكبدة.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات كالتالي:

الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٥ - ٣ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية تدل على احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود دليل كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن استردادها، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، وهي قيمتها العادلة ناقص تكاليف البيع أو قيمتها في حال الاستخدام أيهما أعلى.

يلغى تحقيق أي بند من الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلاً من استبعادها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء تحقيق الموجودات في بيان الدخل في السنة التي يلغى فيها تحقيق الموجودات.

في نهاية كل سنة مالية تتم مراجعة وتعديل القيمة المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك للفترة المستقبلية.

#### الاستثمارات العقارية

يتم الاعتراف بالاستثمار العقاري مبدئياً بتكلفة الأقتناء متضمنة أية تكاليف للمعاملة وتقاس فيما بعد بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة السوق المتداول المحدد سنوياً من قبل مقيمين خارجيين. يتم الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

أي أرباح أو خسائر ناشئة عن استبعاد استثمارات عقارية (محتسبة على أساس الفرق بين المتحصلات من بنود تم استبعادها وصافي قيمتها الدفترية) يتم الاعتراف بها بالربح أو الخسارة. عندما يتم بيع استثمارات عقارية كان قد تم تصنيفها سابقاً ضمن الممتلكات والمعدات، فإن أية مبالغ خاصه بها تم تضمينها في احتياطي القيمة العادلة متاحه يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

إيراد الأيجار من الاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به كأيرادات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. حوافز الإيجار الممنوحة يعترف بها كجزء مكمل لمجموع الإيجار على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيجار من ممتلكات أخرى كأيرادات أخرى.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تَمَّة

#### الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد تنشأ عنه موجودات مالية لمؤسسة ومطلوبات مالية أو لأداة ملكية لمؤسسة أخرى.

#### الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المشتقة - الإعراف المبدي والإلغاء الإعراف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية غير المشتقة عند الإعراف المبدي، كما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة (الذمم المدينة والنقد لدى البنوك) وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (الإستثمار في الأسهم). تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية غير المشتقة إلى فئة مطلوبات مالية أخرى (ذمم دائنة). المجموعة ليس لديها أدوات مالية مشتقة.

إن تصنيف الموجودات المالية عند الإعراف المبدي يعتمد على سمات التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية ونموذج عمل المجموعة لإدارتهم. باستثناء الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويل هام أو حيث قامت المجموعة بتطبيق الأداة العملية، تقوم المجموعة مبدئياً بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائد تكاليف المعاملة في حالة الأصل المالي ليس عند القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الذمم التجارية المدينة التي لا تتضمن عنصر مالي هام أو حيث تقوم المجموعة بتطبيق الأداة العملية بسعر المعاملة المحدد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

من أجل تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإنه يحتاج إلى إنشاء تدفقات نقدية وهي 'مدفوعات الفوائد وأصل الدين المفردة' (SPPI) على المبلغ الرئيسي المستحق. يتم الإشارة إلى التقييم كإختبار مدفوعات الفوائد وأصل الدين المفردة (SPPI). ويتم تنفيذه على مستوى الأداة.

يشير نموذج عمل المجموعة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية لكي ينشأ تدفقات نقدية. يحدد نموذج العمل ما إن كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بيع الموجودات المالية، أو كلاهما.

تقوم المجموعة مبدئياً بالإعراف بالموجودات المالية بتاريخ نشأتها. يتم الإعراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بتاريخ المتاجرة.

تقوم المجموعة بنزع الإعراف عن الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو يقوم بتحويل الحقوق لتلقي تدفقات نقدية تعاقدية في معاملة حيث يتم بشكل كبير تحويل جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المادي، أو لا تقوم بتحويل أو الإستبقاء بشكل كبير على جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولا تستبقي على الرقابة على الأصل المحول. أية فائدة في هذه الموجودات المالية منزوعة الإعراف التي يتم خلقها أو الإستبقاء عليها من قبل المجموعة يتم الإعراف بها كأصل منفصل أو مطلوب.

تقوم المجموعة بنزع الإعراف عن الإلتزام المالي عندما يتم الوفاء بالإلتزامات التعاقدية أو إلغائها أو إنتهائها.

يتم عمل مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمبلغ الصافي المعروف في بيان المركز المالي عندما فقط عندما يكون للمجموعة الحق القانوني لمقاصة المبالغ، وينوي إما تسويتهم على أساس الصافي أو إدراك الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

#### الموجودات المالية غير المشتقة - القياس

##### بالتكلفة المطفأة

يتم الإعراف بهذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملات منسوبة بشكل مباشر. في عقب الإعراف المبدي يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لإنخفاض القيمة. يتم الإعراف ببيان الربح أو الخسارة عند يتم إلغاء الإعراف بالأصل أو تعديله أو إنخفاض قيمته.

#### بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الإعراف المبدي، يمكن للمجموعة الإختيار لتصنيف إستثمارات حقوق ملكيتها بشكل نهائي كأدوات ملكية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند إستيفاء تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: يتم عرض غير معدة للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس أداة بأداة.

لا يتم على الإطلاق إعادة تمرير هذه الموجودات المالية إلى بيان الربح أو الخسارة. يتم الإعراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في بيان الربح أو الخسارة عندما يتم إعلان حق الدفع، بإستثناء عندما تستفيد المجموعة مع هذه العائدات كإسترداد لجزء من التكلفة للأصل المالي، في هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الأخر. أدوات الملكية المخصصة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع إلى تقييم إنخفاض القيمة.

قامت المجموعة بإختيار التصنيف بشكل نهائي لإستثمارات حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة بموجب هذه الفئة.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمية

الأدوات المالية - تنمية

الموجودات المالية غير المشتقة - القياس - تنمية

بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والموجودات المالية المحددة عند الإثبات المبدئي بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية المطلوبة إلزاماً بقياسها بالبقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم الحصول عليها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

الموجودات المالية بالتدفقات النقدية والتي لا تكون فقط كدفعات للأصل والفائدة يتم تصنيفها بقياسها بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بصرف النظر عن نموذج الأعمال. بالرغم من معيار الحكم لأدوات الدين ليتم تصنيفها بالتكلفة المطفأه أو بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أدوات الدين من الممكن تصميمها من خلال الربح أو الخسارة بأعتراف مبدئي فيما إذا كان كذلك يتم حذفها، أو تخفيضها بشكل مهم، لا تتماشى محاسبياً.

تدرج الموجودات المالية بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالبقيمة العادلة مع إدراج صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

قامت المجموعة بتصنيف استثماراتها في أسهم مدرجة تحت هذه الفئة. يتم أيضاً إثبات توزيعات الأرباح على استثمارات حقوق الملكية المدرجة في بيان الربح أو الخسارة عند إثبات حق الدفع.

### مطلوبات مالية أخرى

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالبقيمة العادلة، وفي حال المطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها عند صافي تكاليف المعاملة المنسوبة بطريقة مباشرة. بالتالي يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة عند الغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله.

### إنخفاض القيمة

#### الموجودات المالية غير المشتقة

يتم تقييم الموجودات المالية بكل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة.

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات المالية بما يلي:

- الإخفاق أو التقصير من جهة المقترض.
- إعادة جدولة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لبنود ما كانت المجموعة لتأخذها بالإعتبار.
- مؤشرات دخول المدين في الإفلاس.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك تخفيض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المتوقعة في مجموعة موجودات مالية

#### الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من الذمم التجارية المدينة والنقد لدى البنوك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبندل الخسارة ويتم قياسهم على أي من الأسس التالية:

- خسائر إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر: هذه هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير محتملة خلال الـ ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة: هذه هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التقصير الممكنة خلال العمر المتوقع للأداة المالية.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### إنخفاض القيمة - تتمة

#### الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة - تتمة

أختارت المجموعة قياس مخصص خسائر الذمم المدينة التجارية، وموجودات العقود، وكافة ذمم الأيجار التي تنتج من المعاملات التي تكون من خلال نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الائتمان. عند تحديد ما إن كانت مخاطرة الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار المبني وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بالإعتبار المعلومات المعقولة والمحتملة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة باهظة أو مجهود مفرط. تشمل هذه المعلومات الكمية والنوعية والتحليل، إستناداً على الخبرة التاريخية والمعلومات حول تقييم مخاطر الائتمان والنظرة المستقبلية للمعلومات.

تفترض المجموعة أن مخاطرة الائتمان بالأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا كانت مستحقة السداد لأكثر من ٣٦٥ يوم. تعتبر المجموعة الأصل المالي في حالة التخلف عن الإيفاء عندما:

• يكون من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع إلتزاماته الائتمانية كاملة دون قيام المجموعة بإجراءات مثل تسبيل الضمان (إن وجد مثل ذلك)، أو

• يكون الأصل المالي مستحق السداد لأكثر من ٣٦٥ يوم.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحاضرة لكل تفسير للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة أن تتلقاها المجموعة) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة السارية للأصل المالي.

قامت المجموعة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على المبالغ المستحقة شركة قطر للإيداع المركزي (QCSD) والإيرادات المستحقة والتي تعتبر غير جوهرية.

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير، بتقييم الموجودات المالية الظاهرة بالتكلفة المطفأة.

يعتبر موجود مالي أنه "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجود المالي.

#### عرض انخفاض القيمة

يتم خصم مخصص خسائر الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الأجمالية للموجودات.

خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالذمم التجارية والذمم المدينة الأخرى يتم عرضها ضمن المصاريف الادارية والعمومية في بيان الربح أو الخسارة.

#### الموجودات غير المالية

في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والعقارات الأستثمارية) لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمتها، وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر عندها يتم تقدير القيمة القابلة لأسترداد لذلك الموجود لأغراض اختبار انخفاض القيمة يتم تجميع الموجودات معاً في مجموعات موجودات أصغر تنتج تدفقات نقدية داخلية من الأستخدام المستمر وذلك بصورة مستقلة على نحو كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### إتخفاض القيمة - تتمة

#### الموجودات غير المالية - تتمة

القيمة القابلة للأسترداد لموجود أو لوحدّة منتجّة للنقد هي قيمته قيد الأستخدام وقيمتة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند القيمة قيد الأستخدام إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية بأستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة الذي يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الموجود أو الوحدّة المنتجّة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر الأتخفاض في القيمة في الحالة التي تزيد فيها القيمة الدفترية للموجود أو للوحدّة المنتجّة للنقد عن قيمته القابلة للأسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الأتخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تخصيصها لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدّة المنتجّة للنقد وذلك على أساس التناسب.

يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط للمدى التي تكون فيها القيمة الدفترية للموجود لا تزيد عن القيمة الدفترية التي يتم تحديدها بالصافي من الاستهلاك، في حالة عدم وجود الاعتراف بخسارة تدني القيمة.

#### أرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك يتم إدراجها في بيان التدفقات النقدية، وتتكون من الأرصدة البنكية وودائع قصيرة الأجل لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر.

#### مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين:

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وفقا لشروط قانون العمل القطري، وقانون الموارد البشرية القطري رقم ١٥ لعام ٢٠١٦ وای تعديلات لاحقه عليه. تستحق هذه المنافع إستنادا الى الرواتب النهائية للموظفين، وعدد سنوات الخدمة شريطة إكمال حد أدني من الخدمة. يتم إحتساب مخصص للتكاليف المتوقعه لهذه المنافع على مدى فترة العمل. فيما يتعلق بالموظفين القطريين، تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق الهيئة العامة للمعاشات محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون:

• لدى المجموعة إلتزام (قانوني أو استدلالي) النتيجة لحدث سابق ;

• من المحتمل ان يطلب تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لسداد هذا الإلتزام

• من الممكن إجراء تقدير موثوق به للمبلغ المطلوب للإلتزام.

يتم تحديد المخصصات من خلال خصم القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المتوقعه لتسوية الإلتزام بإستخدام معدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للمطلوب.

تتم مراجعة المخصصات سنويا لتعكس أفضل التقديرات الحالية للتدفقات المطلوبة لسداد الإلتزامات.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تمة

#### العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي. وتحويل جميع فروقات الصرف إلى بيان الدخل.

#### الإيرادات

يتم تحقيق الإيرادات بالقدر الذي تتدفق به إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلاً وأنه يمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة بغض النظر عن موعد إتمام الدفع. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو المدينة مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع.

إن معايير التحقيق الخاصة المبينة أدناه يجب تليينها أيضاً قبل تحقيق الإيرادات:

- يتم احتساب إيرادات العمولات والمسمرة عند الانتهاء من صفقة البيع أو الشراء والاحتفاظ بالحق في الحصول على الدخل من هذه الصفقة.

- يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الأرباح.

- الربح من الودائع الإسلامية يتم ادراجه عند الاستحقاق.

- يتم إثبات إيرادات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### إيرادات الإيجارات

إيرادات الإيجار تنشأ من الإيجار من عقار استثماري وتحتسب على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجار التشجيعي الممنوح كجزء مهم من إجمالي إيرادات الإيجار على مدى فترة الإيجار.

إيراد الإيجار من عقارات أخرى تدرج ضمن الإيرادات الأخرى.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من عقود مع عملاء لتحميل الناتج في العقد لكل من الإيجار وغير الإيجار كجزء أساسي.

#### الإيرادات من عقود مع عملاء

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود مع عملاء عندما يتم تحويل السيطرة على الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل المادي المتوقع المستحق للمجموعة له بدلاً عن هذه السلع أو الخدمات.

#### تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد بناءً على تصنيف المتداول وغير المتداول. تكون الموجودات متداولة عندما:

- يتوقع تحقيقها أو هناك نية لبيعها أو استخدامها خلال الأعمال العادية،
- يحتفظ بها بصورة مبدئية للمتاجرة،
- يتوقع تحقيقها خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد بيان المركز المالي،
- أو النقد وما في حكمه إلا إن كان يحظر تحويله أو استخدامه لتسوية مطلوبات لفترة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الهامة - تَتَمَّة

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول - تَتَمَّة

تصنف كل الموجودات الأخرى كغير متداولة.

وتصنف المطلوبات كمتداولة عندما:

• يتوقع تسويتها خلال دورة الأعمال العادية.

• يحتفظ بها مبدئياً للمتاجرة.

• يستحق سدادها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير

• لا يوجد حقوق غير مشروطة لتأجيل السداد لفترة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير.

### قياس القيمة العادلة

تصنف المجموعة كافة المطلوبات الأخرى كغير متداولة.

تقيس المجموعة أدواتها المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير للمركز المالي.

القيمة العادلة هي الثمن الذي سوف يستلم لبيع موجودات أو يدفع لتحويل التزام في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ

القياس. إن قياس القيمة العادلة يتم بناء على افتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

• في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب، أو

• في غياب سوق رئيسية، في السوق الأفضل بالنسبة للموجود أو المطلوب.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأفضل يمكن الوصول إليها من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأي موجود أو مطلوب باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها متعاملون في السوق عندما يقومون

بتسعير موجود أو مطلوب، بافتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل

إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير مالية يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال

استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها لمتعامل آخر بالسوق سيستخدم الموجودات في أعلى وأفضل استخدام لها.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن تدرج

القيمة العادلة، ووصفها كالتالي، بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : أسعار السوق المتداولة (غير متداولة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- المستوى ٢ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

- المستوى ٣ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة غير واضحة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات

بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة فئات التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة

العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
١١,٦٥٧	٤,٤٠٧
١٣,٣٧٨,٢٧٨	٢١,٨٤٨,٥٠٠
١١٠,٥٤٣,١٩٠	١٠٢,٩٥٩,٥٢١
١٢٣,٩٣٣,١٢٥	١٢٤,٨١٢,٤٢٨

أرصدة حسابات لدى بنوك:

حسابات جارية

حسابات توفير

ودائع لأجل\*

الإجمالي

\* يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى بنوك ذو جدارة إنتمانية عالية في قطر والتي يتم تصنيفها من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية والتي تعتبر منخفضة المخاطر في التعثر عن السداد. على هذا النحو لا يوجد مخصص خسائر إئتمان متوقعة على هذه الودائع.

### ٦ أرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء

يمثل هذا البند أرصدة لدى البنوك تخص العملاء وتحتفظ بها المجموعة كأمانة الى حين قيام العملاء بتخصيص هذه الأرصدة لشراء أسهم وعندها تقوم المجموعة بتحويل الأموال المخصصة إلى حساباتها لدى البنوك وتسدها إلى الهيئة التي تقوم بإجراء التسويات.

### ٧ مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
٢,٣٠٠	٢,٣٠٠
٥٧,٠٥١٥	٢٣٤,٦٥٨
٢,٤٠٢,٤٣٦	١٠,٤٣٩
٣٢٧,٠٠٠	--
٦,٥٧٠	٩,٩٦٢
٣,٣٠٨,٨٢١	٢٥٧,٣٥٩

تأمينات مستردة

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيرادات مستحقة

شيكات تحت التحصيل

أرصدة مدينة أخرى

الإجمالي

### ٨ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
٨,٦٣٦,٣٥٦	٨,٦٣٦,٣٥٦
--	٤١,٦٩٨
٨,٦٣٦,٣٥٦	٨,٦٧٨,٠٥٤

الرصيد في ١ يناير

أرباح من إعادة تقييم استثمارات عقارية

اتصافى



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ إستثمارات عقارية - تنمه

(أ) الإستثمارات العقارية موجودة في دولة قطر .

(ب) تم قياس القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بناءً على التقييم من قبل مئمن عقارات معتمد ومستقل عن المجموعة ومتخصص في تقييم العقارات والأنشطة المماثلة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأرض بناءً على طريقة المقارنة بالسوق، ويتم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. إن القيمة الدفترية كما في تاريخ التقرير وفقاً لآخر تقييم مقيم عقارات. وخلال تقدير القيمة العادلة للعقارات كان الاستخدام الحالي للعقارات هو أدنى وأفضل استخدام. أدرجت الإستثمارات العقارية في المستوى ٢ من تدرج قياس القيمة العادلة.

### ٩ إستثمارات مالية

تشمل الإستثمارات المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
٤٠,٦٦٤	--
٣,٦٧١,٦١٠	٣,٤٢٥,٠٩٥

(أ) إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر (أ)

(ب) إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر (ب)

(أ) الحركة على الإستثمارات المالية في شركات محلية مدرجة من خلال الأرباح و الخسائر كما يلي:

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
٣,٩٥٨,٥٠٠	٤٠,٦٦٤
(٤,٥٨٨,٧٨٨)	(٤٠,٧٠٩)
٦٦٣,٨٦٧	٤٥
٧,٠٨٥	--
٤٠,٦٦٤	--

الرصيد في ١ يناير

استبعادات خلال السنة

أرباح بيع إستثمارات مالية خلال السنة

أرباح إعادة تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر

الصافي

(ب) - الإستثمارات في الشركات المحلية غير المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر:

تم تسجيل هذا الاستثمار وفقاً لصافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية سنوية معتمدة حيث بلغت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣,٤٢٥,٠٩٥ ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٦٧١,٦١٠ ريال قطري) كما بلغ التغير في القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة (٢٤٦,٥١٥) ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٨٣,٦٢٤ ريال قطري).



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠ ممتلكات ومعدات

الإجمالي رند قطري	سيارات رند قطري	تحسينات مباني مؤجرة رند قطري	أثاث وتركيبات رند قطري	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومعدات مكتبية رند قطري	التكلفة:
١٢,١٥٤,٦٣٨	٧٢,٧٧٧	٢,٠١٣,٦٧١	٧٢٢,٩٧٣	٩,٣٤٥,٢١٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧٣,١٢٩	--	--	٥٠٠	٣٧٢,٦٢٩	إضافات السنة
(١١,٠٧٠)	--	--	--	(١١,٠٧٠)	إستبعادات خلال السنة
١٢,٥١٦,٦٩٧	٧٢,٧٧٧	٢,٠١٣,٦٧١	٧٢٣,٤٧٣	٩,٧٠٦,٧٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٣٠١,٠٣٩	٧٢,٧٧٥	١,٨٤٦,٦٠٣	٦٧٨,٦٤٦	٨,٧٠٣,٠١٥	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥١٣,٤٠٤	--	١٤٣,١١٠	١١,٥٠٨	٣٥٨,٧٨٦	إستهلاك السنة
(١١,٠٧٠)	--	--	--	(١١,٠٧٠)	إستبعادات خلال السنة
١١,٨٠٣,٣٧٣	٧٢,٧٧٥	١,٩٨٩,٧١٣	٦٩٠,١٥٤	٩,٠٥٠,٧٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧١٣,٣٢٤	٢	٢٣,٩٥٨	٣٣,٣١٩	٦٥٦,٠٤٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي رند قطري	سيارات رند قطري	تحسينات مباني مؤجرة رند قطري	أثاث وتركيبات رند قطري	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومعدات مكتبية رند قطري	التكلفة:
١١,٧١٦,٠٨٧	٧٢,٧٧٧	٢,٠١٣,٦٧١	٦٧٢,٩٧٣	٨,٩٥٦,٦٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤٣٨,٥٥١	--	--	٥٠,٠٠٠	٣٨٨,٥٥١	إضافات السنة
١٢,١٥٤,٦٣٨	٧٢,٧٧٧	٢,٠١٣,٦٧١	٧٢٢,٩٧٣	٩,٣٤٥,٢١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٨٩٤,٩٣٦	٧٢,٧٧٥	١,٧٠٣,١٣٥	٦٦٨,٧١٤	٨,٤٥٠,٣١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤٠٦,١٠٣	--	١٤٣,٤٦٨	٩,٩٣٢	٢٥٢,٧٠٣	إستهلاك السنة
١١,٣٠١,٠٣٩	٧٢,٧٧٥	١,٨٤٦,٦٠٣	٦٧٨,٦٤٦	٨,٧٠٣,٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٥٣,٥٩٩	٢	١٦٧,٠٦٨	٤٤,٣٢٧	٦٤٢,٢٠٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## المجموعة الإسلامية الفابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١١ مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٥١٤,٧٩٣	١,٤٨١,٥٣٨	مطلوب لمساهمين عن توزيعات أرباح
٢٢١,٦٧٤	٢٢١,٦٧٤	المبالغ المستحقة للمساهمين من بيع أسهم
٧٨,١٥٩	٣٩,١٥٨	مصاريف مستحقة
٣٩,٧٧٠	٣٩,٧٧٠	مطلوب لمساهمين من فائض الإكتتاب
١٠,٤٤٧	٩,٩٣٣	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الرياضية والاجتماعية (إيضاح ٢٠)
٣٢٣,٧٩٢	--	إيرادات غير محققة
--	٥٠٠,٠٠٠	مخصص غرامة هيئة قطر للأسواق المالية (إيضاح ١٧*)
٧٠,٨٢٠	٧٦,٢٣٥	مطلوبات أخرى
<b>٢,٢٥٩,٤٥٥</b>	<b>٢,٣٦٨,٣٠٨</b>	<b>الاجمالي</b>

### ١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٢٧٥,٩٦٩	١,٣٥٤,٧٧٩	كما في ١ يناير
١٣٣,٦٩٤	١٣٩,٧٣٩	المكون خلال السنة (إيضاح ١٧)
(٥٤,٨٨٤)	(٢٤٤,٦٦٢)	المدفوع خلال السنة
<b>١,٣٥٤,٧٧٩</b>	<b>١,٢٤٩,٨٥٦</b>	<b>المخصص كما في ٣١ ديسمبر</b>

### ١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
<b>٥٦,٦٣٥,٨١٠</b>	<b>٥٦,٦٣٥,٨١٠</b>	رأس المال المصرح به والمدفوع:
		٥٦,٦٣٥,٨١٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١ ريال قطري للسهم الواحد (٣١)
		ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦,٦٣٥,٨١٠ سهم بواقع ١ ريال قطري للسهم (إيضاح ١٣/أ)

(أ) - قررت الجمعية العامة الغير عادية للمجموعة المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٩ الموافقة على تجزئة القيمة الاسمية للسهم العادي من ١٠ ريال قطري إلى ١ ريال قطري وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية وبالتالي تم زيادة عدد الأسهم العادية من ٥٦,٦٦٣,٥٨١ إلى ٥٦,٦٣٥,٨١٠ (إيضاح ٢٧).

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ رأس المال - نتمه

(ب) - خلال عام ٢٠١٦، قامت المجموعة بزيادة رأس المال المصرح به من ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٥,٦٦٣,٥٨١ سهم بعد الانتهاء من الاكتتاب في إصدار حقوق مساهمين وتعديل السجل التجاري.

(ج) - خلال اجتماع المساهمين بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس مال المجموعة بنسبة ٥٠٪ وزيادة العدد الإجمالي للأسهم إلى ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم. وخلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ٤ مايو ٢٠١٥، تم تحديد سعر السهم من قبل مجلس الإدارة، بناء على دراسة القيمة العادلة التي أجراها مقيم مستقل، بمبلغ ١٠ ريال قطري لكل وحدة بالإضافة إلى ٤٠ ريال قطري علاوة إصدار. وكتيجة لعملية الاكتتاب في إصدار الحقوق خلال عام ٢٠١٦، زاد رأس المال بمبلغ ١٦,٦٣٥,٨١٠ ريال قطري بما يعادل ١,٦٦٣,٥٨١ سهماً ليصبح ٥,٦٦٣,٥٨١ سهماً، وكانت علاوة الإصدار بمبلغ ٦٦,١٤٢,١١٥ ريال قطري وقد تم إدراجها في الاحتياطي القانوني وفقاً لقانون الشركات رقم ١١ لسنة ٢٠١٥.

### ١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمجموعة، يجب تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني كل عام إلى أن يبلغ رصيد الإحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها قانون الشركات التجارية أعلاه.

### ١٥ توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي للمجموعة والتي انعقدت بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٩، تمت الموافقة على عدم توزيع ارباح نقدية لسنة ٢٠١٨. خلال اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي للمجموعة والتي انعقدت بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٨، تمت الموافقة على عدم توزيع ارباح نقدية لسنة ٢٠١٧.

### ١٦ صافي إيرادات وساطة وعمولات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
٤,٦١٤,٤٠٨	٥,٠٧٣,٣٣٠	(أ) إيرادات من عقود مع عملاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		معلومات الإيرادات مفصلة
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	نوع السلع والخدمات
٤,٦١٤,٤٠٨	٥,٠٧٣,٣٣٠	إيرادات وساطة وعمولات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	توقيت الخدمات
٤,٦١٤,٤٠٨	٥,٠٧٣,٣٣٠	نقل الخدمات في جزء من الوقت



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٦ صافى إيرادات وساطة وعمولات - تنمة

أرصدة العقود

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
٤٣١,٩٨٣	٩٤٤,٢٤٥

ذمم مدينة (مستحق من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية)

تعتبر الذمم التجارية المدينة بدون فوائد وهي بصفة عامة حسب شروط ٢ + ٣. قامت الإدارة بتقييم خسارة الائتمان المتوقعة لتصبح بلا قيمة.

### (ب) مصاريف وساطة وعمولات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
١,١٧٣,٠٠٤	١,٢٨٢,٥٢٥

عمولة مدفوعة إلى شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية

### ١٧ مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,١٨٤,٤٧٨	٢,٨٥٠,٢١٥	تكاليف الموظفين
١,٤٥٩,٢٦٥	١,٣٦١,٦٦١	مصاريف إيجارات
٥٩٨,٦١٥	٦٤٦,٢٤٢	إتصالات وبريد
٣٢٨,٤٣٥	٣٦٧,٢٧٢	صيانة وإصلاحات
٤٣٧,٠٩٧	٤٠٨,٨٧٥	أتعاب وساطة
١٦٢,٠٠٠	٣٢٨,٧٥٠	أتعاب مهنية
١٨٢,٠٤١	١٥٢,٦٢٤	أجازات سنوية
١٣٣,٦٩٤	١٣٩,٧٣٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٢)
٨٥,٣٧٦	٩٢,١٩٣	مصاريف دعائية وإعلانات
١٥٠,٠٣٣	١٧٣,٢٤٧	تذاكر سفر
٨٤,٢٢٠	٨٩,٩٤٠	رسوم حكومية
٢٣,٧٣٩	٥٦,٨٠٧	قرطاسية ومطبوعات
١١,٧١٨	٩,٩٨٨	مصروفات سيارات
---	٥٠,٠٠٠	غرامة هيئة قطر للأسواق المالية*
٢٩٤,٤٦٤	١٦٠,٨٨٣	مصاريف متنوعة
٧,١٣٥,١٧٥	٧,٣٣٨,٤٣٦	الإجمالي

\* صدر بجلسة لجنة المحاسبة السابعة لسنة ٢٠١٩ المنعقدة يوم الأحد الموافق ٧ ابريل ٢٠١٩ بهيئة قطر للأسواق المالية قرار بغرض جزاء مالى على الشركة الإسلامية للأوراق المالية (ذ.م.م) (شركة تابعة للمجموعة الإسلامية القابضة ش.م.ع.ق) قدره خمسمائة ألف ريال قطري نتيجة لمخالفة الشركة لأحكام نظام الخدمات المالية وذلك بسبب السماح لمكتب السادة/ دونتوز للمحاماه المرخص بمركز قطر للمال لإدارة حسابات صناديق استثمارية مؤسسة في جزر الكايمن، مما يعد ممارسة لنشاط إدارة الإستثمار في الأوراق المالية دون ترخيص من قبل هيئة قطر للأسواق المالية.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يتم إحتساب العائد الأساسي والمخفف للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
٤١٧,٨٧٢	٣٩٧,٠٤٩	ربح السنة (بالريال القطري)
٥٦,٦٣٥,٨١٠	٥٦,٦٣٥,٨١٠	متوسط عدد الأسهم القائمة
٠,٠٠٠,٧٤	٠,٠٠٠,٧٠	العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)

لم تكن هناك أية أسهم مخففة قائمة في أي مرحلة خلال السنة، وبالتالي فإن العائد المخفف للسهم يعادل العائد الأساسي للسهم.

### ١٩ المطلوبيات الطارئة

٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان

### ٢٠ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون القطري رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في يناير ٢٠١٠، يجب على المجموعة المساهمة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الأرباح السنوية لصالح الصندوق الحكومي لدعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية. يتطلب الإيضاح الخاص بقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ أن يتم تحقيق المبلغ المستحق دفعة كتوزيع من الإيرادات. وبالتالي يتم تحقيق هذه المساهمة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

خلال السنة قامت المجموعة بتخصيص مبلغ بقيمة ٩,٩٣٣ ريال قطري للمساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (٢٠١٨: ١٠,٤٤٧ ريال قطري).

### ٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تتم السيطرة عليها بصورة كاملة أو مشتركة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل تلك الأطراف.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٤٤٤,٥٣٠	٢,٥٨٦,٨٥٣	أرباح من ودائع و حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
١٥٩,٤٢٢	١٨٥,٥٦٤	صافي إيرادات وساطة وعمولات
٩٦,٣٦٦	٥٣,٠١٨	عمولات مرتجعة

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كالتالي:

٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
١٠٩,٤٨١,٨٣٥	٤٢,٧١٩,٢٧٣
١٢٣,٩١٩,٣٥٨	٢١,٨٤٦,٣٩٠

أرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء

أرصدة لدى البنوك - أرصدة المجموعة

رواتب الإدارة العليا

كانت رواتب كبار المسؤولين بالإدارة خلال السنة كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر،	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال قطري	ريال قطري
١,٣٣٢,٠٠٠	١,١٣٤,٦٦٧

رواتب الإدارة العليا

### ٢٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، وتشرف إدارة المجموعة على إدارة هذه المخاطر. تتم جميع الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر من قبل فرق عمل متخصصة ولديها المهارات والخبرة الرقابية الملائمة.

حيث يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر، والتي تلخصها فيما يلي:

#### مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، على إيرادات المجموعة أو قيمة الأدوات المالية للمجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو مراقبة تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة مع زيادة العائدات. إن المجموعة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية حيث أنها ليس لديها أرصدة بالعملات الأجنبية. كما وأن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار الفائدة حيث أنه ليس لديها أدوات تحمل أسعار فائدة عائمة.

#### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن يفشل طرف في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته ويسبب بذلك خسارة مالية لطرف آخر. تتعرض المجموعة لمخاطر إئتمانية على الأرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء والمبالغ المستحقة من بورصة قطر وأرصدة لدى البنوك وبعض الموجودات الأخرى كما تظهر في بيان المركز المالي.

تعمل المجموعة للحد من مخاطرها الإئتمانية بالنسبة للبنوك بالتعامل مع بنوك ذات سمعة جيدة وبالنسبة للعملاء بوضع حدود إئتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة. توفر المجموعة خدمات وساطة لعدد كبير من العملاء ولا يوجد حساب عميل واحد يتخطى ١٠٪ من إجمالي الأرصدة المدينة المستحقة.

بالنسبة للمخاطر الإئتمانية الناشئة من الموجودات المالية للمجموعة بما فيها الأرصدة المدينة والأرصدة لدى البنوك، يكون تعرض المجموعة للمخاطر من عجز الأطراف الأخرى عن السداد، ويكون أقصى تعرض المخاطر مساوياً للقيمة الدفترية لهذه الموجودات المدرجة في بيان المركز المالي.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الناشئة كما في تاريخ بيان المركز المالي. الحد الأقصى للمخاطر يظهر بالقيمة الإجمالية.

٣١ ديسمبر،		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال قطري	ريال قطري	
١٢٣,٩٣٣,١٢٥	١٢٤,٨١٢,٤٢٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
١٢١,٩٧٧,٢٣٩	٨٩,٣١٠,٩٤٢	أرصدة لدى البنوك - أرصدة العملاء (إيضاح ٦)
٤٣١,٩٨٣	٩٤٤,٢٤٥	مبالغ مستحقة من شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية
٨,٨٧٠	١٢,٢٦٢	موجودات أخرى (إيضاح ٧)
٣٢٧,٠٠٠	--	شيكات تحت التحصيل (إيضاح ٧)
٢٤٦,٦٧٨,٢١٧	٢١٥,٠٧٩,٨٧٧	

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم استطاعة المجموعة الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن وسيلة المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي أن تضمن بقدر الإمكان أن يكون لديها دائماً سيولة كافية لسداد التزاماتها عند استحقاقها، في الظروف العادية وغير العادية، ودون أن تتكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

الجدول التالي يلخص مواعيد استحقاق مطلوبات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على تواريخ المدفوعات التعاقدية غير المخصومة وأسعار الفائدة الحالية بالسوق.

### مخاطر السيولة - تنمة

الإجمالي	أقل من ١ سنة	عند الطلب	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٨٧,٥٧٨,٠٩٧	--	٨٧,٥٧٨,٠٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			مبالغ مستحقة للعملاء
الإجمالي	أقل من ١ سنة	عند الطلب	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٢٢,٤٣٤,٥٧٨	--	١٢٢,٤٣٤,٥٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			مبالغ مستحقة للعملاء

### إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة بنية رأسمالها وإدخال تعديلات عليها في ضوء التغيرات في الأحوال الاقتصادية وظروف أعمالها وتوقعات المساهمين. لم تدخل المجموعة تعديلات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يشمل رأس المال على رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني والأرباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة ويقدر بمبلغ ١٣٦,٩٤٥,١٨٦ ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٦,٨٠٤,٥٨٥ ريال قطري).

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٣ الأدوات المالية

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق عاملة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.  
المستوى ٢ : تقنيات أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و  
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقرر المجموعة ما إذا حدث نقل بين المستويات في التدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى للمدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

كان لدى المجموعة الأدوات المالية التالية بالقيمة العادلة:

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				إستثمارات مالية من خلال الدخل
٣,٤٢٥,٠٩٥	--	--	٣,٤٢٥,٠٩٥	الشامل الآخر
--	٨,٦٧٨,٠٥٤	--	٨,٦٧٨,٠٥٤	إستثمارات عقارية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				إستثمارات مالية من خلال الدخل
٣,٦٧١,٦١٠	--	--	٣,٦٧١,٦١٠	الشامل الآخر
--	--	٤٠,٦٦٤	٤٠,٦٦٤	إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٨,٦٣٦,٣٥٦	--	٨,٦٣٦,٣٥٦	إستثمارات عقارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم عمل أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياس القيمة العادلة، ولم يتم عمل أي تحويل إلى أو من المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

### ٢٤ التحليل القطاعي

- لأغراض الإدارة تقسم المجموعة في قطاعات تجارية بناء على طبيعة أنشطتها. للمجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية والقطاعات الثلاث هي:

- الوساطة: يشمل هذا القطاع خدمات الوساطة المالية للعملاء.
- العقارات: يشمل هذا القطاع خدمات إدارة العقارات وخدمات بيع العقارات.
- أخرى: أخرى تمثل الشركة القابضة حيث تقوم بتقديم خدمات مؤسسية للشركات التابعة للمجموعة.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٤ التحليل القطاعي - تنمة

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج التشغيل لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لأغراض تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر التشغيلية. يتم تحديد تسعير التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس السوق الحر بصورة مشابهة للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خدمات الوساطة ريال قطري	العقارية ريال قطري	أخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	التعديلات والاستبعادات ريال قطري	الموحدة ريال قطري
صافي إيرادات وساطة وعمولات	٣,٧٩٠,٨٠٥	--	--	٣,٧٩٠,٨٠٥	--	٣,٧٩٠,٨٠٥
أخرى	٢,٠١٨,١٠٧	١,٧٤٩,٧٣٥	١,٧٤٩,٩١٤	٥,٥١٧,٧٥٦	(٨٣٦,٨٥٧)	٤,٦٨٠,٨٩٩
دخل القطاع	٥,٨٠٨,٩١٢	١,٧٤٩,٧٣٥	١,٧٤٩,٩١٤	٩,٣٠٨,٥٦١	(٨٣٦,٨٥٧)	٨,٤٧١,٧٠٤
ربح/خسائر القطاع	(٧٦٤,٦٧٣)	١,٤٤١,٣٧٧	٣٩٧,٠٤٩	١,٠٧٣,٧٥٣	(٦٧٦,٧٠٤)	٣٩٧,٠٤٩
الإستهلاك	٤٧٦,٢٢٨	--	٣٧,١٧٦	٥١٣,٤٠٤	--	٥١٣,٤٠٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خدمات الوساطة ريال قطري	العقارية ريال قطري	أخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	التعديلات والاستبعادات ريال قطري	الموحدة ريال قطري
صافي إيرادات وساطة وعمولات	٣,٤٤١,٤٠٤	--	--	٣,٤٤١,٤٠٤	--	٣,٤٤١,٤٠٤
أخرى	٢,٢٤٢,٦٢٥	١,٦٣٠,٥٢٩	٢,٢٠٥,١٣٥	٦,٠٧٨,٢٨٩	(١,٣٣٦,٣٠٧)	٤,٧٤١,٩٨٢
دخل القطاع	٥,٦٨٤,٠٢٩	١,٦٣٠,٥٢٩	٢,٢٠٥,١٣٥	٩,٥١٩,٦٩٣	(١,٣٣٦,٣٠٧)	٨,١٨٣,٣٨٦
ربح/خسائر القطاع	(١٤١,٥٩٧)	١,٣٣٠,١١٤	٤١٧,٨٧٢	١,٦٠٦,٣٨٩	(١,١٨٨,٥١٧)	٤١٧,٨٧٢
الإستهلاك	٣٦٧,٧١٩	--	٣٨,٣٨٤	٤٠٦,١٠٣	--	٤٠٦,١٠٣

الجدول التالي يمثل الموجودات والمطلوبات للقطاع.:

كما في

٣١ ديسمبر

٢٠١٩

موجودات القطاع	خدمات الوساطة ريال قطري	العقارية ريال قطري	أخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	التعديلات والاستبعادات ريال قطري	الموحدة ريال قطري
موجودات القطاع	١٤٢,٤٥١,١٣٨	٥٢,٤٤٥,٠٤٠	١٣٨,٨٤٠,٣٩٩	٣٣٣,٧٣٦,٥٧٧	(١٠٥,٥٩٥,١٣٠)	٢٢٨,١٤١,٤٤٧
مطلوبات القطاع	٨٩,٣٧٤,٥٤٨	٤٧٣,٦٥٣	١,٨٩٥,٢١٤	٩١,٧٤٣,٤١٥	(٥٤٧,١٥٤)	٩١,١٩٦,٢٦١

كما في

٣١ ديسمبر

٢٠١٨

موجودات القطاع	خدمات الوساطة ريال قطري	العقارية ريال قطري	أخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	التعديلات والاستبعادات ريال قطري	الموحدة ريال قطري
موجودات القطاع	١٧٧,٤٨٤,٥١٥	٥٢,٢٠٣,١٩٥	١٣٩,٨٢٢,٣٥٤	٣٦٩,٥١٠,٠٦٤	(١٠٦,٦٥٦,٦٦٧)	٢٦٢,٨٥٣,٣٩٧
مطلوبات القطاع	١٢٣,٦٤٣,٢٥٢	٤٧٦,٠٨٢	٣,٠١٧,٧٧٠	١٢٧,١٣٧,١٠٤	(١٠,٨٨,٢٩٢)	١٢٦,٠٤٨,٨١٢

تقع جميع عمليات المجموعة في دولة قطر.



## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٥ التَقْدِيرَات وَالْإِفْتِرَاضَات وَالْقَرَارَات الْمَحَاسِبِيَّة الْهَامَّة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تتخذ تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات وبعض الإفصاحات في نهاية فترة البيانات المالية. إلا أنه يمكن أن يؤدي عدم اليقين حول هذه التقديرات والإفتراضات إلى نتائج تتطلب إدخال تعديلات مادية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات للفتترات المستقبلية. خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإدخال التقديرات والإفتراضات التالية، والتي كان لها تأثير هام على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

#### مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها واقتنعت بأن المجموعة تملك موارد تجعلها قادرة على الاستمرار في أعمالها المستقبلية، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المجموعة ليست على علم بأي مشكلات تلقى بالشك على مقدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه تقوم الإدارة بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### إهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إهلاك بنود الممتلكات والمعدات وفقاً لأعمارهم الإنتاجية الفردية المقدرة. يستند تحديد الأعمار الإنتاجية على الإستخدام المتوقع للأصل، الوجود والتقدم الفعلي، والتقدم التقني أو التجاري، وأثارهم على نسبة الإهلاك السنوية المعترف بها على الربح أو الخسارة. تقوم الإدارة بالمراجعة السنوية للقيم المتبقية والأعمال الإنتاجية لهذه الأصول. يمكن تعديل نسبة الإهلاك المستقبلية بشكل كبير عندما تعتقد الإدارة بوجود اختلاف في الأعمار الإنتاجية و/ أو القيم المتبقية من التقديرات السابقة. لم يتم اعتبار أي من هذه التعديلات ضرورياً بنهاية السنة الحالية أو السنة المقارنة.

#### إنخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات بكل تاريخ تقرير لتحديد ما إن كان هناك أية إشارة على إنخفاض القيمة. تتطلب عملية تحديد كون الشيء منخفض في قيمته إجراء بعض الأحكام. كما في تاريخ التقرير لم تحدد الإدارة أي دليل من خلال التقارير الداخلية تشير إلى وجود إنخفاض قيمة أصل أو فئة من موجودات.

#### تصنيف العقارات المؤجرة - المجموعة فيها مؤجر

دخلت المجموعة في عقود إيجار لعقاراتها التجارية لمحفظه استثماراتها العقارية حددت المجموعة بناء على التقييم وأحكام وشروط الترتيبات، مثل شرط الأيجار التي لا يكون جزءاً مهماً من الحياة الاقتصادية للعقار التجاري والقيمة الحالية على الأقل لدفعات الأيجار والتي لا تتعدى بشكل جوهري للقيمة العادلة للعقار التجاري والتي تبقى كافة المخاطر المهمة والتعويض عن ملكية هذه العقارات وقيد العقود كأيجارات تشغيلية.

#### إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

تظهر المجموعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، كما يتم الاعتراف بالتغيرات في بيان الربح أو الخسارة. بخصوص الاستثمارات العقارية يتم تقييمها وفقاً للطريقة التي يتم على أساسها خصم التدفقات النقدية للنموذج المستخدم، حيث يوجد نقص حقيقي بالمقارنة السوقية بسبب طبيعة العقار. قامت المجموعة بتعيين مقيم مستقل معتمد ويملك المؤهلات المهنية في تقييم العقارات من حيث قيمتها العادلة كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٥ التقديرات والإفترضاات والقرارات المحاسبية الهامة - تامة

#### تصنيف الأستثمارات في حقوق الملكية

إختيار رقم ١: تقوم الأدارة بتصنيف بعض الأستثمارات في حقوق الملكية كأستثمارات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخر خلافاً للأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كانت هذه الأستثمارات قد تم أستحوادها على أساس نمو طويل الأجل وليس على أساس قصير الأجل للمتاجرة.

إختيار رقم ٢: الأدارة تقوم بتصنيف بعض الأستثمارات في حقوق الملكية كأستثمارات مالية من خلال الربح أو الخسارة خلافاً للأستثمارات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخر، إذا ما كانت تلك الأستثمارات كانت مستحوذة مبدئياً على أنها قصيرة الأجل للمتاجرة وليس على أساس نمو طويل الأجل.

#### القيمة العادلة للأستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة

إختيار رقم ١: القيمة العادلة للأستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة تم تقديرها بأستخدام طريقة تعديل قيمة صافي الموجودات إختيار رقم ٢: القيمة العادلة للأستثمارات غير المدرجة قد تم تقديرها بأستخدام طريقة خصم التدفقات النقدية: إن التقييم يتطلب من الأدارة القيام بأفترضاات معينة حول الطريقة المفترضة، تتضمن التدفقات النقدية المحتملة، معدل الخصم، مخاطر الأتمان والتقلبات. أحتمال التقديرات المختلفة من خلال المدى الممكن قيام الإدارة بتقديرها بصورة معقولة بحيث تقوم الأدارة بتقديرها بالقيمة العادلة لهذه الأستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة.

#### مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

قامت الإدارة بإحتساب إلتزامات المجموعة فيما يخص مكافأة نهاية خدمة الموظفين بناءً على أحكام قانون العمل القطري رقم ٤ لسنة ٢٠٠٤. لم يتم الإدارة بإجراء تقييم إكتواري كما هو مطلوب حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" حيث تتوقع أن طريقة التقييم تلك لا ينتج عنها مستوى مختلف بشكل كبير عن المخصص. يتم مراجعة المخصص من قبل الإدارة بنهاية كل سنة، وأي تغيير لإلتزام المكافآت المتوقع بنهاية السنة يتم تعديله في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بيان الربح أو الخسارة.

#### المخصصات والمطلوبات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات والمطلوبات الأخرى خلال الفترة فقط إلى المدى الذي تعتبره الإدارة ممكناً بأن يكون هناك تدفق مستقبلي للخارج للأموال الناتجة عن عمليات أو أحداث سابقة مع إمكانية تقدير التدفق النقدي الخارج بشكل موثوق. يتطلب توقيت الإعتراف والقياس ومقدار الإلتزام للمطلوبات تطبيق أحكام على الحقائق والظروف القائمة، والتي من الممكن أن تخضع للتغيير. بما أنه من الممكن حدوث تدفقات نقدية فعلية للخارج في سنوات لاحقة، فإنه يتم مراجعة القيمة الدفترية للمخصصات والمطلوبات بشكل منتظم وتعديلها لتأخذ في الإعتبار الحقائق والظروف المتغيرة. من الممكن أن يتسبب التغيير في تقدير المخصص أو الإلتزام المعترف بهما بنشأة حركات مدينة أو دائنة على الربح أو الخسارة التي تخص الفترة التي يحدث فيها التغيير.

### ٢٦ أرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف أرقام المقارنة السنة السابقة، أينما لزم، لكي تتماشى مع عرض البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذا أي تأثير على صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً.

## المجموعة الإسلامية القابضة (ش.م.ع.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢٧ تجزئة الأسهم

وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، قررت الجمعية العامة غير العادية للمجموعة المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٩ الموافقة على تجزئة القيمة الأسمية للسهم العادي من ١٠ ريال قطري إلى ١ ريال للسهم قطري وتعديل مواد النظام الأساسي المرتبطة بذلك، تم تنفيذ تجزئة الأسهم بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٩.

تعكس الفترات المعروضة للسهم ولبينات كل سهم (باستثناء القيمة الأسمية) أثار تجزئة الأسهم. تم تعديل عدد أسهم رأس المال العادي وبيانات كل سهم في البيانات المالية المرفقة والإيضاحات الخاصة بها لتعكس تجزئة الأسهم بأثر رجعي، وبالتالي تم زيادة عدد الأسهم العادية من ٥,٦٦٣,٥٨١ إلى ٥٦,٦٣٥,٨١٠ سهم.