

البيانات المالية الموحدة
بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل	
	البيانات المالية الموحدة:	
٧	بيان المركز المالي الموحد	
٨	بيان الدخل الموحد	
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد	
	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:	
١١	الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية	١
١٢	أساس الإعداد	٢
١٢	السياسات المحاسبية الهامة	٣
٢٠	استخدام التقديرات والأحكام	٤
٢١	النقد وما يعادله	٥
٢١	مستحق من بنوك	٦
٢١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٧
٢١	موجودات تمويلية	٨
٢٢	ذمم مدينة	٩
٢٢	المخزون	١٠
٢٢	استثمارات في حقوق ملكية	١١
٢٣	استثمارات عقارية	١٢
٣٤	موجودات ثابتة	١٣
٣٥	موجودات غير ملموسة	١٤
٣٥	موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٥
٣٩	موجودات أخرى	١٦
٣٩	مطلوبات تمويلية	١٧
٣٩	أرصدة العملاء	١٨
٤٠	مطلوبات أخرى	١٩
٤٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٠
٤١	رأس المال	٢١
٤١	الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية	٢٢
٤١	إيرادات أخرى	٢٣
٤١	مصروفات تشغيلية أخرى	٢٤
٤٢	العائدات الأساسية/المخفضة للسهم	٢٥
٤٢	مطلوبات محتملة	٢٦
٤٢	التزامات	٢٧
٤٣	معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة	٢٨
٤٣	الزكاة	٢٩
٤٤	الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها	٣٠
٥٩	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٣١
٦٠	القيمة العادلة للأدوات المالية	٣٢
٦٣	المعلومات القطاعية	٣٣
٦٨	أحداث لاحقة هامة	٣٤
٦٨	الأرقام المقارنة	٣٥



كي بي ام جي ذ.م.م.
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

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 تشمل 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)
أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
<u>تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية – راجع الإيضاحات من ١٠/٣ إلى ١١ حول البيانات المالية الموحدة</u>	
<p>ركزنا على هذا الأمر نظرًا 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 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: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى توافق أساس التقييم ومدى ملاءمة المنهجية المتبعة بناءً على معرفتهم بالعميل 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 بالعميل 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. 	

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
<p>التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" - راجع إيضاحات ١١/٣ و ٣,٢٧ و ٤ حول البيانات المالية الموحدة</p>	<p>ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:</p>
<ul style="list-style-type: none"> ● 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 وافتراضات 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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 ملائمة 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 ملائمة 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
<p>انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان – راجع الإيضاحات ٥، ٧، ٨، و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة</p>	<p>انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان – راجع الإيضاحات ٥، ٧، ٨، و ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة</p>
<p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان ينطوي على: <ul style="list-style-type: none"> - 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. • تبلغ القيمة الدفترية لاصافي 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 جزءًا جوهريًا 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 ١,٥% من صافي خسارة المجموعة، ومن ثم فهو يمثل جزءًا جوهريًا من بيان الدخل الموحد. 	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 ضع النماذج. • تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة. • تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. • 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 واختبار دقة النماذج المطبقة من الناحية الرياضية. • تقييم مدى معقولية واختبار 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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 نبدي 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 جوهرية.

عند قراءة التقرير السنوي، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية 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 جوهرية 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 جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا 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 كافي، 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 وفقا 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 أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبغهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكنا.

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 جدا، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظرا 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



جوبال بالاسوبرامينام
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

كما في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
		إيضاحات	
			الموجودات
			النقد وما يعادله
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	٥	مستحق من بنوك
٤٧٧,٢١٨	-	٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١٥٧,٤٧١	١٥٠,٨٠١	٧	موجودات تمويلية
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩	٨	ذمم مدينة
٣١٥,٢٧٢	٢٤,٢٣٠	٩	المخزون
٧٥,٥٣٤	٣٩,٥٣٢	١٠	استثمارات في حقوق ملكية
٩٢٣,٤٥٤	٤٠٩,٣٢٠	١١	استثمارات عقارية
٢٤٣,٧١٠	-	١٢	موجودات ثابتة
١٨٩,٤٨٣	١٣٢,٩٧٣	١٣	موجودات غير ملموسة
١٨,٢٠٦	١٠,٨٠٢	١٤	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٥٧٠,٨٦٦	٧٣١,٤١٠	١٥	موجودات أخرى
١٢٥,٠٨٠	٤٢,٤٢١	١٦	إجمالي الموجودات
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٣,٢٥٨,٩٧٥</u>		
			المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير
			المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات تمويلية
٨١٢,٩٧٥	٤١٠,٢٢٧	١٧	أرصدة العملاء
٩٩,٩٧٦	٤٧,٨٥٣	١٨	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٦٢,١٣٢	٤٣١,٣٣٦	١٥	مطلوبات أخرى
٢٧٢,٧٦٢	٨٧,١٢٠	١٩	إجمالي المطلوبات
<u>١,٥٤٧,٨٤٥</u>	<u>٩٧٦,٥٣٦</u>		
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
			رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١	عجز متراكم
(٤٧٠,٠١٤)	(٩٩٨,٤٥٩)		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١,٥٢٩,٩٨٦	١,٠٠١,٥٤١		حصص غير مسيطرة
١٦٦,٨٨٥	١٢٢,٣٢٧		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٩٦,٨٧١</u>	<u>١,١٢٣,٨٦٨</u>		
			إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات
			الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
<u>٤,٩٥٨,٥٠٩</u>	<u>٣,٢٥٨,٩٧٥</u>		

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



جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة



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.

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
			الأنشطة المستمرة
			الإيرادات
٩٥,٨٩٠	١١٠,٣٦٤	٢٢	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
(١٤٢,٤١٩)	(٢١١,٤٣١)	٢/١١	خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٤٧٩	١,٣٨٢		إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠,٩٩٢	٨,٨٩٧		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٢٦٥	-		أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٣,٦٤١	(١١٩,٢٩٠)	٢/١٥	(خسارة) / ربح بيع استثمارات في حقوق ملكية
-	١٦,٥٤٥	٣/١٥	ربح بيع شركة تابعة
٨١,٦٠٢	٧٩,٠٣١		إيرادات من الموجودات التمويلية
٢٥,٥٧٧	١٤,٧٩١		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٧,٤٥٤	٤٩,٦١٥	٢٣	إيرادات أخرى
١٣٩,٤٨١	(٥٠,٠٩٦)		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٧٩,٦٢٤)	(٥٨,٩٢٩)	٢٠	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٩,٨٥٧	(١٠٩,٠٢٥)		إجمالي الدخل
			مصرفات
(٩٤,٧٥٤)	(١٤٥,٣٥٦)	٢٢	مصرفات الأنشطة غير المصرفية
(٧١,٥٢٢)	(٥٨,٥٦٠)		تكاليف الموظفين
(٢١,٤٥٢)	(١٩,١٦٤)		تكاليف تمويل
(١٠,٥٠٤)	(٩,٧٢١)	١٤,١٣	إهلاك وإطفاء
(٥٤,٤٥٧)	(٤٥,٩٠٤)	٢٤	مصرفات تشغيلية أخرى
(٢٥٢,٦٨٩)	(٢٧٨,٧٠٥)		إجمالي المصروفات
(٤١,٩٤٨)	(٤٥,٢٥٦)		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
-	(١٣,١٧٨)		مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٣٤,٧٨٠)	(٤٤٦,١٦٤)		صافي خسارة قبل ضريبة الدخل
-	-		مصرفات ضريبة الدخل
(٢٣٤,٧٨٠)	(٤٤٦,١٦٤)		صافي خسارة من أنشطة مستمرة
(٤٧,٢٠٧)	(٦٣,٩٢٨)	١٥	أنشطة مستبعدة
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)		خسارة من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
			صافي خسارة السنة
			المنسوب إلى:
(٢٦٩,٢٦٠)	(٤٨١,٩٠٥)		مساهمي البنك
(١٢,٧٢٧)	(٢٨,١٨٧)		حصص غير مسيطرة
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)		
(١,١٣)	(٢,١٣)	٢٥	الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري
(٠,٢٢)	(٠,٢٨)	٢٥	الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري
(١,٣٥)	(٢,٤١)		الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم - ريال قطري

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

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

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاحات
(٢٨١,٩٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)	
٣٢,٦٣٤	٢٥,٨٨٠	١٤,١٣
-	١١٩,٢٩٠	
-	(١٦,٥٤٥)	
١٤٢,٤١٩	٢١١,٤٣١	٢/١١
٥,٤٢٨	(٢٣,٢٣٧)	
٩,٠١٦	-	١٢
٤١,٩٤٨	٤٥,٢٥٦	
-	١٣,١٧٨	
١,٤٢٥	٢٦,١٥٥	
(٤٩,١١٧)	(١٠٨,٦٨٤)	
(١٢٢,٢١٨)	٤٧٧,٢١٨	
٧٣٧,٠١٢	(٨,٤١٨)	
(٥٩,٢٦٣)	٧٩,٣٦٤	
(٦٨,٨٢٩)	(٨,٤٢٠)	
(٩,٥٣٧)	٥,٩٠٨	
٢٠١,٦١٩	(٤,٣٧٣)	
(٤٠,١٠٤)	-	
(٥٧٠,٨٦٦)	٣٣٦	
٢٦,٩٦٦	٩,٠٤٥	
(٨,٤٢٠)	(٥٢,١٢٣)	
٣٦٢,١٣٢	٨٥,٦٨٧	
٧٠,٨٨٠	(١٦,٩١٨)	
٤٧٠,٢٥٥	٤٥٨,٦٢٢	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٥,١٥٤)	(٢٢,٣٧٧)	١٤,١٣
١٨	-	
(٤٥,١٣٦)	(٢٢,٣٧٧)	
(٢٨٧,٢٥٣)	(١٦,٨٤٨)	
(٩٨٣,٨٧٧)	(٥٥٥,٢٢٢)	
١٠٤,٢٤٤	١,٤٩٣	
(١,١٦٦,٨٨٦)	(٥٧٠,٥٧٧)	
(٧٤١,٧٦٧)	(١٣٤,٣٣٢)	
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩	
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	٥
		صافي الانخفاض في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

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 مزاوله 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 المصدر للاندول 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		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٧١,٣%	٧١,٣%	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٧٥,٠%	٧٥,٠%	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٢٠١٥	جزر الكايمان
استور بروبرتيز فينانس ليمتد	تمويل	٦٣,٧%	٣٢,١%	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد	شركة قابضة	٦٣,٧%	٣٢,١%	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	بناء	٧٠,٠%	٧٠,٠%	٢٠١٧	قطر
شركة كنيدي فلاتس	امتلاك وإيجار عقارات	-	٦٠,٠%	٢٠١٨	الولايات المتحدة الأمريكية
إل ئي أي- 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.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣ الشركات التابعة (تابع)

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 المجمع 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 اختبار 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.

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 المستحوذ من القيمة الدفترية لصادفي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضاً 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 بجميع الفروق 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣ العملات الأجنبية (تابع)

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 مركز 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 التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

عند التوحيد، يتم وضع فروق صرف العملات الناشئة عن التحويل لصافي 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.
- 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.

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

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ودرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 بمبالغ 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 المتحقق. 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 للأمر 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨/٣ ذمم مدينة

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

٩/٣ المخزون

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

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

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

تظهر تكلفة مخزون المواد الخام في نهاية السنة باستخدام طريقة الوارد أولاً يصرف أولاً. تمثل القيمة التي يمكن تحقيقها من البيع سعر البيع للمخزون ناقصاً 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 ناقصاً 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 أساساً لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضاً تصنيف أي استثمارات تشكل جزءاً 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 داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 نفوذًا هامًا، ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يفترض أن يكون النفوذ الهام موجودًا 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 داخليًا على أساس القيمة العادلة.

٢. الاعتراف والإلغاء الاعتراف

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

٣. القياس

القياس المبدئي

يتم إدراج الاستثمارات المالية مبدئيًا 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 التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات 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 سابقًا في بيان التغييرات 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 ناقصًا مخصص انخفاض القيمة، (إن وجد).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الموجودات المالية غير منخفضة 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 المقدر.
- 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إعادة هيكلية 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 منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة 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 بأثر 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.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 المتوقع 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 ويخفض 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 إيجارات 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. ويعاد 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 احتياطات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة انتهاء عمره الإنتاجي أو استبعاده.

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 شهراً. مجموعة الاستبعاد هي مجموعة من الموجودات التي سيتم استبعادها، عن طريق البيع أو خلاف ذلك، معاً 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 أولاً 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 وفقاً 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 ناقصاً تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و "محتفظ بها للبيع" وفقاً 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 المتوقعة 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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:

السنوات

١٠-٧

٢٠

٥-٣

١٠-٣

١٠-٥

٥

وصف التصنيف

آلات وماكينات

مباني

معدات

أثاث وتركيبات

تحسينات المباني

سيارات

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:

السنوات

٧-٥

٥

وصف التصنيف

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية

١٦/٣ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفه مضاربا وفقا لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسبا 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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.

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

المرابحة

يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات المربحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً 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 تعاقدياً وغير قابلة للقياس، يتم الاعتراف بها عندما يكون تحققها مؤكداً 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 تتوفر 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؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- 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.

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 بناء 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 بعود 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(أ) ضريبة الدخل الحالية

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

(ب) 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 متاحا 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

- (أ) الموجودات والتعرض للمخاطر الخاضعة لمخاطر الائتمان (تخضع لطريقة الخسائر الائتمانية):
 - (١) الذمم المدينة؛ و
 - (٢) التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية،
 - (ب) المخزون (يخضع لطريقة صافي القيمة القابلة للتحقق)
 - (ج) 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 للسياريوهات 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 المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية ناقصا التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف التقديرية اللازمة لإجراء البيع، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالمؤسسة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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. التغييرات 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 نفترض المجموعة أن المخاطر الائتمانية عن الموجود لم تزد منذ الاعتراف الأولي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	تأثير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠		الرصيد ١ يناير ٢٠١٨	مخصص الأدوات المدرجة في الميزانية العمومية
	مساهمة غير مسيطرة	خسائر متراكمة		
٣٧١,٩٣٩	-	(٩٠)	٣٧٢,٠٢٩	نقد وما يعادله
٤٧٧,١٩٣	-	(٢٥)	٤٧٧,٢١٨	مستحق من بنوك
١٥٥,٩١٠	-	(٢٩٥)	١٥٦,٢٠٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٩,٨٦١	-	(٣٠,٣٢٥)	١,٤٩٠,١٨٦	موجودات تمويلية
٣٠٢,٦٦١	(٢,٣١٩)	(١٠,٢٩٢)	٣١٥,٢٧٢	ذمم مدينة
<u>٢,٧٦٧,٥٦٤</u>	<u>(٢,٣١٩)</u>	<u>(٤١,٠٢٧)</u>	<u>٢,٨١٠,٩١٠</u>	<u>الإجمالي</u>
				مخصص للأدوات خارج الميزانية العمومية
(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	خطابات ضمان
(٧٢١)	-	(٧٢١)	-	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>(٥,٥١٣)</u>	<u>-</u>	<u>(٥,٥١٣)</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>٢,٧٦٢,٠٥١</u>	<u>(٢,٣١٩)</u>	<u>(٤٦,٥٤٠)</u>	<u>٢,٨١٠,٩١٠</u>	<u>إجمالي المخصص للأدوات المالية</u>

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 وقياس 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبائعين 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 ساريًا 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.

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" - كخيار 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 ساريًا 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 المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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" يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" ويصبحان ساريان للفترة 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.

مخصصات لخسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية من الموجود المالي قد زادت زيادة جوهرياً 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 جوهرياً 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)	٥/٦/٣٠	مخصص انخفاض القيمة
<u>٣٧٢,٠٢٩</u>	<u>٢٣٧,٦٩٧</u>		

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومراوحة 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 مراوحة 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)	٥/٦/٣٠	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٥٧,٤٧١</u>	<u>١٥٠,٨٠١</u>		

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
١,٧٢٢,٩١٩	١,٥٩٣,٥٣٣		تمويل مراوحة
٣٨,٨٥٧	١٢,٩٨٠		ذمم إجارة مدينة
-	٢١٨,٤٠٠		مبيعات استثمارات مؤجلة
١٩٤	-		أخرى
<u>١,٧٦١,٩٧٠</u>	<u>١,٨٢٤,٩١٣</u>		إجمالي الموجودات التمويلية
(٢٠١,٢٠٧)	(١٩٨,٩٦٦)		ربح مؤجل
(٧٠,٥٧٧)	(١٤٦,١٥٨)	٥/٦/٣٠	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
<u>١,٤٩٠,١٨٦</u>	<u>١,٤٧٩,٧٨٩</u>		صافي الموجودات التمويلية

٩ ذمم مدينة

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاح	
٣٣٠,٢٨٦	٢٧,٠٣٧		ذمم تجارية مدينة
(١٥,٠١٤)	(٢,٨٠٧)	٥/٦/٣٠	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
<u>٣١٥,٢٧٢</u>	<u>٢٤,٢٣٠</u>		

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
<u>٧٥,٥٣٤</u>	<u>٣٩,٥٣٢</u>		

١١ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاحات	
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
<u>٩٢٣,٤٥٤</u>	<u>٤٠٩,٣٢٠</u>		

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 ناقصاً 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
<u>٨٩٧,١٦٦</u>	<u>٣٧٨,١٢٥</u>	

١١ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

فيما يلي التغييرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

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)	(٨٠,٦٤٢)	(١٢١,٢٩٢)	(٢٠٩,١٠٦)	(٢٠٩,١٠٦)	-	استبعاد
						تحويل (إلى) /
						من موجودات
						محتفظ بها
٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	-	(٩٨,٥٠٤)	(٩٨,٥٠٤)	-	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 ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
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.

١٣ موجودات ثابتة

التكلفة	آلات ومكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٧٥,٠٨٢	٧٢,٥٥٦	٦٢,٩٨٩	٦٧,٧٦٤	٢٠,٢١٥	٢,٣٥٧	١,١٧٤	٣٠٢,١٣٧	
إضافات	٤٣٥	-	١٢,٩٩١	-	١٠,٤١٣	٢٣٤	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	٢,٥٩١	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠	
إهلاك متراكم	(٤٧,٥٨٦)	(٧,٧٧٠)	(٣٩,٧١١)	(٣١,٥٣٦)	(٥,٥٧٠)	(١,٤٢١)	-	(١٣٣,٥٩٤)	
كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٤,٧٦٢)	(٨٤٠)	(٨,٦٩١)	(٥,١٥٣)	(٢,٣٢٥)	(٢٨٧)	-	(٢٢,٠٥٨)	
مصروف الإهلاك*	-	-	٤,٢٧٤	٩٧٤	(٤٧٣)	-	-	٤,٧٧٥	
استبعادات / شطب	-	-	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	(١,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	(١,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٤,٨٣٩	٦٢,٢٢٥	٣٠,٣١٣	٢٩,١٠٧	٢٢,٦٦٤	٨٨٣	١٩,٤٥٢	١٨٩,٤٨٣	
التكلفة	٧٧,١٨٧	٧٠,٨٣٥	٧٤,٤٤١	٦٤,٨٢٢	٣١,٠٣٢	٢,٥٩١	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠	
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٨٢٨	-	٨,٦٢١	٣٨	٥,٧٢٠	٢١٨	٤,٨١٥	٢٠,٢٤٠	
إضافات	-	-	(٤,١٢٨)	(٧٠٦)	(١٢,٥١٩)	(٣١٥)	-	(١٧,٦٦٨)	
إعادة تصنيف لموجودات محتفظ بها للبيع	-	-	(٥٢,٣٦٤)	(٢,١٢١)	(٢١,٧٢٣)	-	(٥٤)	(٧٦,٢٦٢)	
بيع شركة تابعة	-	-	(٤٧)	-	-	(١٨٦)	-	(٢٣٣)	
استبعادات / شطب	-	-	٢٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢,٥١٠	٢,٣٠٨	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٨,٠١٥	٧٠,٨٣٥	٢٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢,٥١٠	٢,٣٠٨	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧	
إهلاك متراكم	(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	(١,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)	
كما في ١ يناير ٢٠١٨	(٤,٧٠٨)	(٧١٤)	(٨,٥٣٢)	(٤,٨٤٧)	(٢,٨٦٣)	(٢٣٦)	-	(٢١,٩٠٠)	
مصروف الإهلاك*	-	-	٢,٥٥٤	٧٠٦	٣,٩٠٩	٢٠٣	-	٧,٣٧٢	
إعادة تصنيف لموجودات محتفظ بها للبيع	-	-	٢٤,٨٥٩	١,٨٥٧	٥,١١٥	-	-	٣١,٨٣١	
بيع شركة تابعة	-	-	١	-	-	١٠٩	-	١١٠	
استبعادات / شطب	(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	(١,٦٣٢)	-	(١٣٣,٤٦٤)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	(١,٦٣٢)	-	(١٣٣,٤٦٤)	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠,٩٥٩	٦١,٥١١	١,٢٧٧	٢٤,٠٣٤	٣٠٣	٦٧٦	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.

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
<u>٧٥,٨٦٥</u>	<u>٣٤,٩٦٩</u>	<u>٤٠,٨٩٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الإطفاء
(٤٧,٠٨٣)	(٢٨,٥١٤)	(١٨,٥٦٩)	الرصيد الافتتاحي
(١٠,٥٧٦)	(٦,٤٥٥)	(٤,١٢١)	مصروف إطفاء للسنة
<u>(٥٧,٦٥٩)</u>	<u>(٣٤,٩٦٩)</u>	<u>(٢٢,٦٩٠)</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>١٨,٢٠٦</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٢٠٦</u>	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
<u>(٤١,٩٦٥)</u>	<u>(٣٤,٩٦٩)</u>	<u>(٦,٩٩٦)</u>	بيع شركة تابعة
<u>٣٦,٠٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٦,٠٣٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الإطفاء
(٥٧,٦٥٩)	(٣٤,٩٦٩)	(٢٢,٦٩٠)	الرصيد الافتتاحي
(٣,٩٨٠)	-	(٣,٩٨٠)	مصروف إطفاء للسنة
<u>(٣٦,٤٠٤)</u>	<u>٣٤,٩٦٩</u>	<u>١,٤٣٥</u>	بيع شركة تابعة
<u>(٢٥,٢٣٥)</u>	<u>-</u>	<u>(٢٥,٢٣٥)</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<u>١٠,٨٠٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٨٠٢</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
٥٧٠,٨٦٦	٦٣٢,٩٠٦	١/١٥	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
-	٩٨,٥٠٤	٢/١٥	استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
<u>٥٧٠,٨٦٦</u>	<u>٧٣١,٤١٠</u>		الإجمالي
٣٦٢,١٣٢	٤٣١,٣٣٦	١/١٥	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١٥ موجودات ومطلوبات مجموعات 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 وطائرات 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 هيكله للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ٩٥% من عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("شقق جيفرسون")، وخلال الربع الثاني من ٢٠١٨، دخل البنك في هيكله 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 لمستثمريه. 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 هيكله للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠% من عقارات في المملكة المتحدة ("هياكل 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 لمستثمريه. 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" نظرا 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.

١٥ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

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

٣/١/١٥ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتاجها وتدقيقاتها 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
		مطلوبات مالية
٣٥٠,٠٤١	٣٧٦,٨١١	مطلوبات مالية أخرى
١٢,٠٩١	٥٤,٥٢٥	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٦٢,١٣٢	٤٣١,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية
٢٠٨,٧٣٤	٢٠١,٥٧٠	

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

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

(ج) تحليل التدفقات النقدية للأنشطة المستبعدة كالتالي:

٢٠١٧	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)	

١٥ موجودات ومطلوبات مجموعات 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 واعترف 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.

١٦ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٦٧,٩٤٥	٣,٣٤١	موجودات غير مالية أخرى
٦٧,٩٤٥	٣,٣٤١	مدفوعات مقدما
		إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
٤,٤٢١	٦,١٦٥	موجودات مالية أخرى
١٢,٤٢٤	٤,١٢٠	ودائع قابلة للاسترداد
٤,٠٦٩	٦٥٦	٢٨ مستحق من أطراف ذات علاقة
		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

١٩ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٦,٠٣٥	١٤١	مطلوبات غير مالية أخرى
٣٠,٨٠٢	٣,٣٤٨	إيرادات غير محققة
٣٦,٨٣٧	٣,٤٨٩	مقدمات ودمم دائنة أخرى
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
		مطلوبات مالية أخرى
١٥٥,٣٨٦	٢٤,١٤٧	دمم دائنة
٣٣,٥٣٨	١٩,٨٤٣	دمم دائنة ذات صلة بالموظفين
١٩,٢١٩	١٨,٤٩١	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
-	٣,٨٧٣	٢٨ مخصص تعرضات خارج الميزانية العمومية
١٤,٠٥٩	٣,٥٥٤	٥/٦/٣٠ دمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة*
٢٣٥,٩٢٥	٨٣,٦٣١	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
٢٧٢,٧٦٢	٨٧,١٢٠	إجمالي المطلوبات الأخرى

٢٠ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

يتم عرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة أدناه:

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

لا يتضمن حساب العائد من موجودات المضاربة إلا مخصصات المرحلة ٣ وفقاً 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.

٢٠ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

نظرا لشروط نسب المشاركة في الأرباح (في الأساس بنسبة ٥% 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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصروح به
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصدر ومدفوع
		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٧) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
معدل		مبيعات
٩٣,٥٩٤	١١٠,٣٦٤	إيرادات أخرى
٢,٢٩٦	-	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
٩٥,٨٩٠	١١٠,٣٦٤	تكاليف مبيعات
(٧٧,٤٨٩)	(٨٣,٦٢٨)	مصروفات أخرى
(١٧,٢٦٥)	(٢٣,٦٢٥)	١٢ مصاريف انخفاض قيمة
-	(٣٨,١٠٣)	مصروفات أنشطة غير مصرفية
(٩٤,٧٥٤)	(١٤٥,٣٥٦)	صافي (الخسارة) / الدخل من الأنشطة غير المصرفية
١,١٣٦	(٣٤,٩٩٢)	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		
		العائدات الأساسية للسهم
		صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من أنشطة مستمرة
(٢٢٥,٣٦٨)	(٤٢٥,٢٦٩)	
(٤٣,٨٩٢)	(٥٦,٦٣٦)	٢/١٥ صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من أنشطة مستبعدة
<u>(٢٦٩,٢٦٠)</u>	<u>(٤٨١,٩٠٥)</u>	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
<u>(١,٣٥)</u>	<u>(٢,٤١)</u>	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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠٢,٦٠١	٧٢٢,٥٩٠	خطابات الضمان
٤٠,٥٨٩	٩٠,٣٠٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>٢٤٣,١٩٠</u>	<u>٨١٢,٨٩٧</u>	

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

٢٧ التزامات

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

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	إيضاحات	
٦٨,٥٧٣	٦٠,٨٨٥	٧,٦٨٨	١	أ) بيان المركز المالي الموحد موجودات تمويلية
٤,١٢٠	٣,٦٨٣	٤٣٧	١٦	موجودات أخرى
-	-	٥	١٩	أرصدة العملاء مطلوبات أخرى
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	-		
٧,٢٤٨	٦,٥٨١	٦٦٧		ب) بيان الدخل الموحد الدخل من الموجودات التمويلية

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	إيضاحات	
١٢٨,٧٤٩	١٢١,٧٢٨	٧,٠٢١	١	أ) بيان المركز المالي الموحد موجودات تمويلية
١٢,٤٢٤	-	١٢,٤٢٤	١٦	موجودات أخرى
١٣,٧٢٣	-	١٣,٧٢٣	١٩	مطلوبات أخرى
٧,٦٧٩	٧,٣١٦	٣٦٣		ب) بيان الدخل الموحد الدخل من الموجودات التمويلية
١٩,٨٧١	١٩,٨٧١	-		إيرادات توزيعات أرباح
				فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
معدل		ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا كبار موظفي الإدارة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
١٥,٨٠٧	١٢,٧١١	
٥٣٦	٥٠٨	
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 ٠,١٠٧٨ ريال قطري لكل سهم مملوك (٠,١٣٧٠ 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 وفقاً 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 وضمن 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.

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.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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
			موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها
١٦,٨٥٨	١٤,٩٨١	١٥	للبيع
٥٧,١٣٥	٣٩,٠٨٠	١٦	موجودات مالية أخرى
<u>٢,٨٧١,٤٦٥</u>	<u>١,٩٤٦,٤٦١</u>		

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 كطرف 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).

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (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
<u>٢,٨٧١,٤٦٥</u>	<u>١,٩٤٦,٤٦١</u>	

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
<u>٢,٨٧١,٤٦٥</u>	<u>١,٩٤٦,٤٦١</u>	

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 ائتمان عام، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان 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.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (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 ٧٠٩,٤ 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.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 شهراً الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. 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 تغيرها 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 ممكناً، 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 شهراً 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 كتحصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

• 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 المقترض 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 يتماشى 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 التغيرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
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 وتعرف 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 تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقديم 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 لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل 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.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢٠١٧		٢٠١٨			
الإجمالي	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
-	-	-	-	-	النقد وما يعادله
-	٩٠	-	-	٩٠	الرصيد في ١ يناير
-	٩٠	-	-	٩٠	أثر التطبيق الأولي
-	٥٠	-	-	٥٠	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	١٤٠	-	-	١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	مستحق من بنوك
-	٢٥	-	-	٢٥	الرصيد في ١ يناير
-	٢٥	-	-	٢٥	أثر التطبيق الأولي
-	(٢٥)	-	-	(٢٥)	استرداد للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٢٩٥	-	-	٢٩٥	الرصيد في ١ يناير
-	٢٩٥	-	-	٢٩٥	أثر التطبيق الأولي
-	-	-	٢٩٠	(٢٩٠)	تحويل للمرحلة ٢
-	١٤,٧٩٣	-	١٤,٧٦٩	٢٤	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٠,٥٧٧	٧٠,٥٧٧	٥٦,٠٦١	٩,١١٧	٥,٣٩٩	موجودات تمويلية
-	٣٠,٣٢٥	١٩,٣٤٣	١٤,٩١٥	(٣,٩٣٣)	الرصيد في ١ يناير
٧٠,٥٧٧	١٠٠,٩٠٢	٧٥,٤٠٤	٢٤,٠٣٢	١,٤٦٦	أثر التطبيق الأولي
-	-	-	(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
-	٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	أثر التطبيق الأولي
-	(١,٦٤٠)	(٨٦٢)	(٦٩٨)	(٨٠)	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 الخزانة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزانة 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 المخصومة للمطلوبات المالية، لن يتم تسوية هذه المبالغ بالمبالغ المفصح عنها في بيان المركز المالي:

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

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الموجودات المالية
٢٣٧,٦٩٧	-	-	-	٢٠٢,١٨٢	٣٥,٥١٥	نقد وما يعادله
١٥٠,٨٠١	١٤٩,٦٧٦	-	-	١,١٢٥	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٩,٧٨٩	٨٨٩,٠٨٦	١٨٦,٩٤١	١٣٢,٣١٤	٢٧١,٤٤٨	-	موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	-	-	-	-	٢٤,٢٣٠	ذمم مدينة
٤٠٩,٣٢٠	٤٠٩,٣٢٠	-	-	-	-	استثمارات في حقوق ملكية
١١٣,٤٨٥	-	٥٩,٩٢٠	٣٨,٥٨٤	١٤,٩٨١	-	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٣٩,٠٨٠	-	-	-	-	٣٩,٠٨٠	موجودات مالية أخرى
٢,٤٥٤,٤٠٢	١,٤٤٨,٠٨٢	٢٤٦,٨٦١	١٧٠,٨٩٨	٤٨٩,٧٣٦	٩٨,٨٢٥	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤١٠,٢٢٧	-	-	-	٢٧١,٩١٨	١٣٨,٣٠٩	مطلوبات تمويلية
٤٧,٨٥٣	-	-	-	-	٤٧,٨٥٣	أرصدة العملاء
٨٣,٦٣١	٢,١١٥	٣,١٣٨	٧,١٨٦	١٤,٦٩٥	٥٦,٤٩٧	مطلوبات مالية أخرى
١,١٥٨,٥٧١	-	١٨٧,٧٩٨	-	٩٧٠,٦٥٠	١٢٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٣١,٣٣٦	٤٣١,٣٣٦	-	-	-	-	مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢,١٣١,٦١٨	٤٣٣,٤٥١	١٩٠,٩٣٦	٧,١٨٦	١,٢٥٧,٢٦٣	٢٤٢,٧٨٢	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٢٢,٧٨٤	١,٠١٤,٦٣١	٥٥,٩٢٥	١٦٣,٧١٢	(٧٦٧,٥٢٧)	(١٤٣,٩٥٧)	صافي فرق السيولة
	٣٢٢,٧٨٤	(٦٩١,٨٤٧)	(٧٤٧,٧٧٢)	(٩١١,٤٨٤)	(١٤٣,٩٥٧)	صافي الفرق المتراكم
٨١٢,٨٩٧	٣٤١,٧٠٠	٣٤٥,٨٠٢	٣٥,٠٨٨	-	٩٠,٣٠٧	مطلوبات محتملة*
-	-	-	-	-	-	التزامات

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

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						الموجودات المالية
٣٧٢,٠٢٩	-	-	-	٢٧٢,٣٤١	٩٩,٦٨٨	نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	-	-	٣٦٥,٠٠١	١١٢,٢١٧	-	مستحق من بنوك
١٥٧,٤٧١	١٥٧,٤٧١	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٠,١٨٦	١,٢٥٣,٧٤٨	٦٦,٠١٠	٢٨,٣٤٢	١١٦,٩٨٦	٢٥,١٠٠	موجودات تمويلية
٣١٥,٢٧٢	١٣٤,٩٥٩	٧٩,٥٧٨	٣٣,٦٩٤	٦٤,٨٠٨	٢,٢٣٣	ذمم مدينة
٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤	-	-	-	-	استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٨٥٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٨	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٥٧,١٣٥	٤٧,٦٦٠	٤,٤٨٩	٢,٧٨٠	٢,٢٠٦	-	موجودات مالية أخرى
<u>٣,٨٠٩,٦٢٣</u>	<u>٢,٥١٧,٢٩٢</u>	<u>١٥٠,٠٧٧</u>	<u>٤٢٩,٨١٧</u>	<u>٥٦٨,٥٥٨</u>	<u>١٤٣,٨٧٩</u>	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨١٢,٩٧٥	٤٧,٥٥٢	-	٤٤٣,٧٣٢	-	٣٢١,٦٩١	مطلوبات تمويلية
٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	٩٩,٩٧٦	أرصدة العملاء
٢٣٥,٩٢٥	٥٤,٤٧٢	٦٧,٨٢٨	٤٢,٥٥٢	٤٦,٥٥٩	٢٤,٥١٤	مطلوبات مالية أخرى
١,٧١٣,٧٩٣	-	١٣٥,٦٣٧	١٥٠,٠٧٣	١,٤٢٨,٠٨٣	-	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٦٢,١٣٢	٣٥١,٠١٥	٣,٩٤٠	٦٩٨	٦,٤٧٩	-	مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٣,٢٢٤,٨٠١</u>	<u>٤٥٣,٠٣٩</u>	<u>٢٠٧,٤٠٥</u>	<u>٦٣٧,٠٥٥</u>	<u>١,٤٨١,١٢١</u>	<u>٤٤٦,١٨١</u>	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>٥٨٤,٨٢٢</u>	<u>٢,٠٦٤,٢٥٣</u>	<u>(٥٧,٣٢٨)</u>	<u>(٢٠٧,٢٣٨)</u>	<u>(٩١٢,٥٦٣)</u>	<u>(٣٠٢,٣٠٢)</u>	صافي فرق السيولة
	<u>٥٨٤,٨٢٢</u>	<u>(١,٤٧٩,٤٣١)</u>	<u>(١,٤٢٢,١٠٣)</u>	<u>(١,٢١٤,٨٦٥)</u>	<u>(٣٠٢,٣٠٢)</u>	صافي الفرق المتراكم
٢٤٣,١٩٠	١٦٤,٥١٢	٣٢,٣٠٦	٢٢,٠١٨	٢٤,٣٥٤	-	مطلوبات محتملة*
١٢٧,٩٣٩	٥٠,٣٣٥	١٢,٤٧٧	٨٨٢	٦٤,٢٤٥	-	التزامات

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

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.

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- /+)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
			الموجودات
٢,٠٢٢	١٠٠	٢٠٢,١٨٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١,٥٠٨	١٠٠	١٥٠,٨٠١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٩٨	١٠٠	١,٤٧٩,٧٨٩	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤,١٠٢)	١٠٠	٤١٠,٢٢٧	مطلوبات تمويلية
(١١,٥٨٦)	١٠٠	١,١٥٨,٥٧١	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣,٧٦٨)	١٠٠	٣٧٦,٨١١	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>(١,١٢٨)</u>			

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- /+)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الموجودات
٢,٨٠٥	١٠٠	٢٨٠,٥١٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤,٧٧٢	١٠٠	٤٧٧,٢١٨	مستحق من بنوك
١,٥٧٥	١٠٠	١٥٧,٤٧١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٩٠٢	١٠٠	١,٤٩٠,١٨٦	موجودات تمويلية
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
٨,١٣٠	١٠٠	٨١٢,٩٧٥	مطلوبات تمويلية
١٧,١٣٨	١٠٠	١,٧١٣,٧٩٣	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٥٠٠	١٠٠	٣٥٠,٠٤١	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٥٢,٨٢٢</u>			

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 الموضوعية.

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 المربوطة 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 ومقابلاً لتأثير الزيادة الموضحة.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)

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

٣/٨/٣٠ مخاطر أسعار السلع

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

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 شاملا 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 فردي.

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 للأعمال المصرفية لسنة ٢٠١٤.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال التقليدي وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود 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 وبنود تشريعية أخرى. يتم تحديد الموجودات الموزونة بحسب المخاطر على أساس متطلبات معينة لتعكس اختلاف مستويات المخاطر للموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي.

٣٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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 المخففة 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 المخففة بحسب المخاطر

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 بعملة واحدة دون مبادلة الأصل.

٢/٣١ وعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات

إن الوعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وبتاريخ في المستقبل. تتم المعاملات الفعلية في تواريخ تنفيذ الوعود 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.

سنة إلى ٥ سنوات	١٢-٦ شهر	أقل من ٣ شهور	القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						عقود مبادلة
١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠	١٧٠	(٣٧٩)	معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات
-	٤٩٠,٥٥٣	٢٥٠,٤٩٦	٧٤١,٠٤٩	(٧٦٩)	٢٤,١٦٨	
١٢٠,١٢٠	٤٩٠,٥٥٣	٢٥٠,٤٩٦	٨٦١,١٦٩	(٥٩٩)	٢٣,٧٨٩	

٣١ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (تابع)

سنة إلى ٥ سنوات	١٢-٦ شهر	أقل من ٣ شهور	القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٠,١٢٠	-	١٠٧,٨٥٣	٢٢٧,٩٧٣	(١,٠٩٠)	١,١٩١	عقود مبادلة معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عمالات
٢٧,٣٠٦	٣,٣١٠	٨٠٢,٥٣٧	٨٣٣,١٥٣	(٦,١٣٦)	٣,١٥١	
١٤٧,٤٢٦	٣,٣١٠	٩١٠,٣٩٠	١,٠٦١,١٢٦	(٧,٢٢٦)	٤,٣٤٢	

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. فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢٣٧,٦٩٧	٢٣٧,٦٩٧	الموجودات المالية:
-	-	نقد وما يعادله
١٤٦,٣٩٦	١٥٠,٨٠١	مستحق من بنوك
١,٤٧٩,٧٨٩	١,٤٧٩,٧٨٩	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٤,٢٣٠	٢٤,٢٣٠	موجودات تمويلية
٤٠٩,٣٢٠	٤٠٩,٣٢٠	ذمم مدينة
١١٣,٤٨٥	١١٣,٤٨٥	استثمارات في حقوق ملكية
٣٩,٠٨٠	٣٩,٠٨٠	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
٢,٤٤٩,٩٩٧	٢,٤٥٤,٤٠٢	موجودات مالية أخرى
٤١٠,٢٢٧	٤١٠,٢٢٧	المطلوبات المالية:
٤٧,٨٥٣	٤٧,٨٥٣	مطلوبات تمويلية
٤٣١,٣٣٦	٤٣١,٣٣٦	أرصدة العملاء
٨٣,٦٣١	٨٣,٦٣١	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
١,١٥٨,٥٧١	١,١٥٨,٥٧١	مطلوبات مالية أخرى
٢,١٣١,٦١٨	٢,١٣١,٦١٨	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
		الموجودات المالية:
٣٧٢,٠٢٩	٣٧٢,٠٢٩	نقد وما يعادله
٤٧٧,٢١٨	٤٧٧,٢١٨	مستحق من بنوك
١٤٦,٢٢٤	١٥٧,٤٧١	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المضافة
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
<u>٣,٧٩٩,٦٤٢</u>	<u>٣,٨٠٩,٦٢٣</u>	
		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
<u>٣,٢٢٤,٨٠١</u>	<u>٣,٢٢٤,٨٠١</u>	

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقا 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	
	-	-	٣١,١٩٥	٣١,١٩٥	استثمارات في حقوق ملكية
	٢,٤٣٥	-	٣٧٨,١٢٥	٣٧٨,١٢٥	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	-	-	-	-	صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
	(٦٠٣)	-	(٢١٠,٨٢٨)	(٢١١,٤٣١)	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد

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

٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	-	٢٤٣,٧١٠	٢٤٣,٧١٠
-	-	-	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
٣,٠٣٨	-	-	٨٩٧,١٦٦	٨٩٤,١٢٨
-	-	-	(٥,٥١٦)	(٥,٥١٦)
(١,٩٩٢)	-	-	(١٥١,٤٣٥)	(١٤٩,٤٤٣)

استثمارات عقارية
استثمارات في حقوق ملكية
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد
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.

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	٢٠١٧	٢٠١٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو معدل الخصم	١% إلى ٥,٥%	١% إلى ٣% ١٠% إلى ١٤,٩%

التغير في المستوى الثالث للأدوات المالية

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

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

استثمارات في حقوق ملكية
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

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 المغربية 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 حاليا 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 واردة 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.

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
١,٣٨٢	-	٩٣٤	٤٤٨	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٨٩٧	-	٨,٨٩٧	-	إيرادات توزيعات الأرباح
-	-	-	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة
-	-	-	-	المطفاة
(١١٩,٢٩٠)	-	-	(١١٩,٢٩٠)	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة
١٦,٥٤٥	-	-	١٦,٥٤٥	المطفاة
٧٩,٠٣١	-	٧١,٩٠٣	٧,١٢٨	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٤,٧٩١	-	١٤,٧٩١	-	أرباح بيع شركة تابعة
٤٩,٦١٥	٩,٢٣٢	٢٨,٢٦٥	١٢,١١٨	إيرادات موجودات تمويلية
				إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
				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
(١٠٩,٠٢٥)	٩,٢٣٢	٦٥,٢٥٨	(١٨٣,٥١٥)	غير المقيدة
				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
(٦٣,٩٢٨)	-	٧,١٤٢	(٧١,٠٧٠)	أنشطة مستبعدة
(٥١٠,٠٩٢)	(٦٧,٠١٦)	(١٨,٩٤٨)	(٤٢٤,١٢٨)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالاصافي من الضريبة
				خسارة القطاع

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

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

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 المضافة
-	-	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
(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، بالاصافي من الضريبة
(٥١٠,٠٩٢)	(٣٣٤,١٧٢)	(١٧٥,٩٢٠)	صافي الخسارة للسنة

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي معدل	أخرى معدل	قطر معدل	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			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. برغم ذلك، لم يكن لإعادة التصنيفات تلك أي أثر على صافي الخسارة الموحدة أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.