



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مصرف قطر الإسلامي

الصفحة

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٦-٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩-٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
١٠	بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد
١٠٢-١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام
مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("البنك") وشركاته التابعة ("يشار إليهم بالمجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى. إن البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء مادية. يشتمل التدقيق على القيام بفحص ، على أساس العينة ، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. يشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. باعتبارنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة وموارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام
مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق - تنمة

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية ومتطلبات اخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا. كما نؤكد على أن المعلومات المالية الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة تتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ أو لتعليمات وقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي. لقد التزمت المجموعة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة

الف ريال قطري

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
٤,٩٣٣,٤٧٤	٥,٠٨٥,٨٤٠	٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	١١	موجودات تمويل
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٢	استثمارات مالية
٩٦٦,٧٧٧	١,٠٤٧,٨٦٩	١٣	استثمارات في شركات زميلة
١,٢١٦,٤٢٠	١,٠٥٥,١٨١	١٤	استثمارات عقارية
٦١,٣٦١	٤,٤٦٠	١٥	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٥٤,٩٥١	٥٧٥,٤٠٢	١٦	موجودات ثابتة
٣٧٤,٩٩٥	٤١٠,٦١٠	١٧	موجودات غير ملموسة
٣,٤٣١,٥٤١	٣,٢٩٥,١٠٢	١٨	موجودات أخرى
٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٠٣٠,٥٠٤		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

٢٠١٤	٢٠١٥	المطلوبات
٨,١٠٤,٢١٢	١١,١٩٨,٨٢٧	١٩ حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٤,١٩٣,٩٢٧	٢٠ حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٨٢٠	٢١ صكوك تمويل
١٨,٦٨٨	٣,٣٩٩	١٥ مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٦٣٢,١٨٠	٢٢ مطلوبات أخرى
٣٠,٤٥٥,٨٠٩	٣٢,٤٧٩,١٥٣	إجمالي المطلوبات
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٢٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ)٢٤ رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب)٢٤ احتياطي قانوني
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٣,٠٩٠	(ج)٢٤ احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د)٢٤ احتياطي عام
٩٣,١٩٩	١٣٤,٠١٣	(هـ)٢٤ احتياطي القيمة العادلة
(٢٩,١٥٧)	(٢٨,٩٦٤)	(و)٢٤ احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ز)٢٤ احتياطيات أخرى
١,٠٠٤,٢٤٦	١,٠٠٤,٢٤٦	(ح)٢٤ أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	٦,٢١٦	(ط)٢٤ احتياطي مكافآت أسهم للموظفين
١,٠٠٨,٧٦٠	١,٢٨٦,١٣٧	أرباح مدورة
١٢,٤٧٧,٩٩٨	١٣,٤٢٦,٤٤١	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
١,٦٩٣,٦٦٨	١,٧٩٨,٣٢٣	٢٦ حقوق غير مسيطر عليها
١٤,١٧١,٦٦٦	١٧,٢٢٤,٧٦٤	إجمالي حقوق الملكية
٩٦,١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٠٣٠,٥٠٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ يناير ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
٢,٤٤٤,٢٦٧	٣,٢٠١,٢٥٨	٢٧	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٦٤٨,٨١٢	٦٩١,٢٦١	٢٨	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٣,٠٩٣,٠٧٩	٣,٨٩٢,٥١٩		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٩,٩٠٥	٥٨٥,٧٦٠		إيرادات رسوم وعمولات
(٨٧,٩٢٦)	(١٠٧,٧٠٧)		مصروفات رسوم وعمولات
٣٩١,٩٧٩	٤٧٨,٠٥٣	٢٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٢,٥٦٤	٨٢,٤٠١	٣٠	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٥١,٦٣٦	٣٣,٢٩١	١٣	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٣,٨١٤	٢٢,٠٦٢		إيرادات أخرى
٣,٦٣٣,٠٧٢	٤,٥٠٨,٣٢٦		إجمالي الإيرادات
(٥٣٥,٢٢٤)	(٦٢٠,٦٦٦)	٣١	تكاليف الموظفين
(٧٣,٥٨٨)	(٧٥,٤٢٥)	١٧ و ١٦	إستهلاك وإطفاء
(١٧٣,٥١٩)	(١٦٢,٣٢٢)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٣١١,٠٧٠)	(٣٤٧,٩٧٠)	٣٢	مصروفات أخرى
(١,٠٩٣,٤٠١)	(١,٢٠٦,٣٨٣)		إجمالي المصروفات
(١٧١,٤٣٩)	(٢٢٢,٠٠٠)	١٢	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٩,٩١٣)	(١٠٤,٩٣٦)	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٨,٤٩٩)	(٤,٠٣٣)		خسائر انخفاض أخرى
٢,٢٦٩,٨٢٠	٢,٩٧٠,٩٧٤		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والضريبة
(١,٠٦١,٤٩٢)	(١,٩٧٠,٥٣٠)		العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل
٤٩٧,٢٣٠	١,٠١٩,٠١٩		حصة البنك كمضارب
(٥٦٤,٢٦٢)	(٩٥١,٥١١)	٢٣	حصة البنك كمضارب
			صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٩٩٩	٢١,٢٠٨	١٥	الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٠٧,٥٥٧	٢,٠٤٠,٦٧١		صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٩,٠٠٨)	(١٠,٣٣١)	٣٣	مصروف الضريبة
١,٦٦٨,٥٤٩	٢,٠٣٠,٣٤٠		صافي الربح للسنة
١,٦٠١,٤٣٢	١,٩٥٤,٣٢٤		صافي ربح السنة العائد إلى:
٦٧,١١٧	٧٦,٠١٦	٢٦	المساهمين في البنك
١,٦٦٨,٥٤٩	٢,٠٣٠,٣٤٠		حقوق غير مسيطر عليها
			صافي ربح السنة
٦,٧٨	٨,٢٧	٣٦	العائد على السهم
٦,٧٨	٨,٢٥	٣٦	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري للسهم)
			العائد المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	حقوق غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كأوراق رأس مال إضافي	اجمالي الحقوق العادية للمساهمين في البنك	أرباح مدررة	احتياطي مكافآت أسهم موظفين	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,١٧١,٦٦٦	١,٦٩٣,٦٦٨	-	١٣,٤٧٧,٩٩٨	١,٠٠٤,٢٤٦	-	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٩,١٥٧)	٩٣,١٩٩	٨١,٩٣٥	١,٣٦٩,٢٤٧	٦,٣٧٠,٠٠١	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,١٥
١٩٣	-	-	١٩٣	-	-	-	-	١٩٣	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تحويل عملاء أجنبية صكوك مؤهلة كراس مال إضافي
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤٠,٨١٤	-	-	٤٠,٨١٤	-	-	-	-	-	٤٠,٨١٤	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٢,٠٣٠,٣٤٠	٧٦,٠١٦	-	١,٩٥٤,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الأرباح والمصرف المحقق للسنة
٤,٠٧١,٣٤٧	٧٦,٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٥,٣٣١	-	-	-	-	١٩٣	٤٠,٨١٤	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٤) تحويلات إلى إحتياطيات أخرى (إيضاح ٢٤) أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٤) المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية (إيضاح ٤٢)
(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	(١,٠٠٤,٢٤٦)	(١,٠٠٤,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مكافآت أسهم موظفين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسيطر عليها
(٤٨,٨٥٨)	-	-	(٤٨,٨٥٨)	(٤٨,٨٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٤٠٠	٦,١٨٤	-	٦,٢١٦	-	٦,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢,٤٥٥	٢٢,٤٥٥	-	-	-	-	-	٢١٦,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧,٢٢٤,٧٦٤	١,٧٩٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٦٦,٤٤١	١,٠٠٤,٢٤٦	٦,٢١٦	١,٠٠٤,٢٤٦	٢١٦,٨٢٠	(٢٨,٩٦٤)	١٢٤,٠١٣	٨١,٩٣٥	١,٩٩٣,٠٩٠	٦,٣٧٠,٠٠١	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,١٥

الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٢,٣٢٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٠٨٤,٥٦٦	٨١,٩٣٥	٩٤,٨٩٦	(٤٩,٩٧٤)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٤٩,٩٧٤)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأيراد والمصروف المحقق للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات إلى احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إرباح تقنية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إرباح تقنية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إرباح تقنية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسائر من استحواد على حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٣٢٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٣٦٩,٢٤٧	٨١,٩٣٥	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٦,٣٧٠,٠١٦	١,٣٦٩,٢٤٧	١,٠٨٤,٥٦٦	٨١,٩٣٥	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٠٨٤,٥٦٦	١,٠٨٤,٥٦٦	١,٠٨٤,٥٦٦	٨١,٩٣٥	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩٤,٨٩٦	٩٤,٨٩٦	٩٤,٨٩٦	٩٤,٨٩٦	٩٣,١٩٩	(٢٩,١٥٧)	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	(٤٩,٩٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	٢٠,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ١٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ألف ريال قطري

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
١,٧٠٧,٥٥٧	٢,٠٤٠,٦٧١	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة
		تعديلات للبنود التالية:
٨٩,٩١٣	١٠٤,٩٣٦	١١ صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
١٧١,٤٣٩	٢٢٢,٠٠٠	١٢ صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٨,٤٩٩	٤,٠٣٣	خسائر إنخفاض أخرى
٧٣,٥٨٨	٧٥,٤١٧	١٧ و ١٦ إستهلاك وإطفاء
(٤٤٧,١٥٦)	(٤٧١,٤٤٨)	صافي ربح بيع استثمارات مالية
(١٠,٥٣٦)	(١٩,١٥٤)	٢٨ إيراد توزيعات الأرباح
(٥١,٦٣٦)	(٣٣,٢٩١)	١٣ الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٤,٥٢٤	٥,٧٠٩	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦,١٦٠	٥٨٤	إطفاء صكوك
٣٦,٢٨٣	٩٨,٦١١	خسائر من إعادة تقييم استثمارات
(١٢١,٢٠٩)	(١٣٢,٣٢٢)	٢٨ أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٩,٠٠٨	١٠,٣٣١	٣٣ مصروفات ضريبية
١٧٨	٢٣	صافي خسارة استبعاد موجودات ثابتة
١,٥٢٦,٦١٢	١,٩٠٦,١٠٠	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٠٩,٩٣٩)	(١,٠٨٣,٨٩٣)	التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(١,٠٤٤,٥٠٥)	٤٣٠,٩٨٦	التغير في ارصدة لدى البنوك
(١٢,٦٣١,٩٧٨)	(٢٧,٦٤٥,٣١٥)	التغير في موجودات تمويل
١١٦,٧٦٨	١٨٩,٣١٠	التغير في موجودات أخرى
١,٦١٣,٥٠٩	٣,٠٩٤,٦١٥	التغير في حسابات البنوك
٢,٦٥٥,٠٧٥	(٩٣٠,٩٤٧)	التغير في حسابات العملاء الجارية
٨٦,٥٧٨	(١٠١,٩٩٩)	التغير في مطلوبات أخرى
-	٦,٢١٦	إحتياطي مكفات أسهم للموظفين
(٨,٤٨٧,٨٨٠)	(٢٤,١٣٤,٩٢٧)	توزيعات ارباح المستلمة
١٠,٥٣٦	١٩,١٥٤	٢٨ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٨,٤٧٧,٣٤٤)	(٢٤,١١٥,٧٧٣)	
(٦,٣٢٨,٠٥٠)	(٧,١١٧,١٤٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥,٤١٣,٦٢٩	٤,٤٦٧,٠٦٧	شراء استثمارات مالية
(١٣٥,٠٨٣)	(١٣١,٥١٤)	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(١٨٠,٨٧٨)	(٥٩,١٦٥)	١٣ شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٧٦٥,٧٦٠)	(١,٢٥٤)	الإستحواذ على شركات زميلة
٤٨١,٤٢٥	١٥٢,٤١٧	١٤ شراء استثمارات عقارية
١٩,٦٠٠	٢٥,٥٠٠	١٣ متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١,٤٩٥,١١٧)	(٢,٦٦٤,٠٩٣)	توزيعات ارباح مستلمة من شركات زميلة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٣,٥٨٦,٧٨٠	٢٥,٨٤٦,٥٩٨	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٤٥,١٧٢)	(١,٠٠٤,٢٤٦)	٢٤(ح) التغير في حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلق
-	٢,٧٠٠,٠٠٠	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	إصدار صكوك
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	تسديد صكوك
١٢,٦٤١,٦٠٨	٢٦,٨٤٢,٣٥٢	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٢,٦٦٩,١٤٧	٦٢,٤٨٦	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,٥٢٣,٨٠٤	٩,١٩٢,٩٥١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	٣٧ النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

الف ريال قطري

بيان التفورات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الحركة خلال السنة

٣١ في ٢٠١٥	رسم المجموعة بصفتها وكيلًا ديسمبر ٢٠١٥	مصاريف إدارية	توزيعات مدفوعة	إجمالي إيراد	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠١٥	استثمار
-	-	-	-	-	-	(١٤٨)	١٤٨	الريان
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٧٦)	٣,٤٧٦	دانات
١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.ب.م
٧٣,١٦٤	-	-	-	-	-	(١٢,٠١١)	٨٥,١٧٥	مرسى السيف
٣٢٣,٨٣١	(١,٩٦٢)	(٤٧)	(١٥٧)	٤,٢٠٤	(٩,٢٤٦)	٢٣٢,٨٨٠	٩٨,١٥٩	إدارة المحفظة المصيرة
١٣٩,٣٧٨	(١,٠١٩)	-	-	٣,٣٤٤	-	١٣٧,٠٥٣	-	كيو اس اس اي بي الفئة ٤ (حمية ٨)
١١٣,٥٥٤	(٢,٧٥٢)	-	-	١,١١٨	-	١١٥,١٨٨	-	حمية "الطاقة"
٦٥١,٣٤٧	(٥,٧٣٣)	(٤٧)	(١٥٧)	٨,٦٦٦	(٩,٢٤٦)	٤٦٩,٤٨٦	١٨٨,٣٧٨	

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الف ريال قطري

بيان التفورات في حسابات الاستثمار المقدمة الموحد (تابع)

٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر	الحركات خلال السنة				كما في ١ يناير ٢٠١٤	استثمار
		رسوم المجموعة بصفتها وكلاء	مصاريف إدارية	إجمالي إيرادات	إعادة تقييم		
١٤٨	-	-	(٩١)	-	٢,١٩٤	الريان	
٣,٤٧٦	-	-	-	-	٣,٥٦٧	دانة	
-	-	-	-	-	٧٢,٨٠٠	بنك التمويل الاسديري	
١,٤٢٠	-	-	-	-	١,٤٢٠	مجموعة سوليديرتي القابضة ش.م.م	
٨٥,١٧٥	-	-	-	-	١١٦,١٥٢	مرسى الميف	
-	(١٥)	-	٥٥٦	-	١١,٢٢٠	جون سبيرز	
-	-	-	-	-	٥,٢٨٧	وليز كاييتال	
-	(٣٠)	-	١,١١١	-	٢٢,٤٤١	بي ال ام اي اس يوبي	
-	-	-	(١٥٨)	-	٢٠,٥٥٩	أي بي سي اس يوبي	
-	-	-	-	-	٢٠,٦٦١	فندق إيراد	
٩٨,١٥٩	(١٧٥)	٢٤,١٦٦	(٨٥٩)	-	٢٠,٤٢٧	ادارة المحفظة المميزة	
-	-	-	-	-	١٨,٦٣٦	سلة شهادات الإستثمار الخليجية (كوانفست)	
١٨٨,٣٧٨	(٧٧٠)	٢٤,١٦٦	٥٥٩	(١٥٦,٤٩١)	٣١٥,٣٦٤		

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الف ريال قطري

بيان موارد وإستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد

٢٠١٤	٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		موارد أموال الأعمال الخيرية
		إيرادات غير شرعية خلال السنة
-	-	
		إستخدامات أموال الأعمال الخيرية
		أبحاث وتبرعات وإستخدامات أخرى خلال السنة
٥,٥٠٠	٥,٣٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق ("البنك") هو منشأة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كمنشأة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨ عنوان المقر المسجل للبنك الدوحة ، دولة قطر ، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات ولديه ٣١ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الام للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ق). اسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

١ المنشأة الصادر عنها التقرير (تابع)

الشركات الرئيسية التابعة للمجموعة تتمثل في التالي:

نسبة الملكية الفعلية		نشاط الشركة	رأس المال	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠١٤	٢٠١٥				
%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	اعمال مصرفية	٢١٨,٤٠٠	لبنان	بيت التمويل العربي (أ)
%٤٩	%٤٩	الاستثمار العقاري	٣٠٠,٠٠٠	قطر	شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (ب)
%٣٩,٨٧	%٣٩,٨٧	الإستثمار العقاري	٤٣٤,٤٠٧	قطر	درة الدوحة للإستثمار و التطوير العقاري ذ.م.م (ج)
-	-	إصدار صكوك		جزر كيما	شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة (د)
%١٠٠	%١٠٠	شركة تمويل		قطر	شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة (د)
%٩٩,٤٣	%٩٩,٤٣	بنك استثماري	٤٢٨,٤٦٧	المملكة المتحدة	مصرف قطر الاسلامي (المملكة المتحدة)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	بنك استثماري	٢,٧٣٠,٠٠٠	قطر	كيو إنفست ذ.م.م (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار العقاري		لكسمبورج	فيردي لوكسمبورج أس إي آر إل (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية		فرنسا	كيووست (هـ)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		السعودية	كيو إنفست السعودية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو لخدمات الاعمال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو لإدارة السيولة المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	ودائع استثمارية		جزر الكيما	كيو سعودي الفا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو سعودي بيتا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو سعودي جاما (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		موريشيوس	كيو إنفست القابضة موريشيوس (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		لوكسمبورج	كيو إنفست لوكسمبورج أس إي آر إل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	استثمارات		قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست وشركاه المحدودة ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		البحرين	كيو دبليو إم بي للاستثمار المحدودة ذ.م.م (و)
-	-	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو لحقوق الملكية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الاستثمار في حقوق الملكية		جزر الكيما	كيو جرين (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو اكزيت (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		موريشيوس	كيو ليرن (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		موريشيوس	غليت ستريت ١ فايننسج المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو أي أس تي اديموندز تيراس المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	أس تي اديموندز تيراس جي بي المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	أس إي تي لإدارة الاستثمار المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		موريشيوس	إنير موريشس للإستثمارات المحدودة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	شركة مبادرة آسيا للتمويل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة		قطر	كيو لاند العقارية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	الإستثمار العقاري		قطر	كيو أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة		جزر الكيما	كيو إنفست أدميرال (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		قطر (مركز قطر للمال)	كيو مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة		جزر الكيما	كيو إنفست مارينا (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		قطر (مركز قطر للمال)	كيو دنمارك (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	كيو إنفست دنمارك ذ.م.م (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة		قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست التجارية القابضة (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة ذات غرض خاص		قطر (مركز قطر للمال)	كيو إنفست التجارية (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	توفير تسهيلات مرابحة		جزر الكيما	كيو أي ون وإل ستريت للاستثمار (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		جزر الكيما	إي أف أنش أس. آيه. آر. آل (و)
%٥٠,١٣	%٥٠,١٣	شركة استثمار قابضة		لوكسمبورج	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

١ المنشأة الصادر عنها التقرير (تابع)

- (د) البنك لديه القدرة في الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لهذه الشركة بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (هـ) شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- (و) وفقا للنظام الأساسي لكيو إنفست، فان للبنك القدرة على تعيين ٨ أعضاء من مجلس الإدارة من اجمالي عدد اعضاء المجلس التمانية. علاوة على ذلك ، في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ ، تم الموافقة على إعادة شراء عدد (٤٤,٦٤٢,٨٥٧) من أسهم كيو إنفست. بناءً على عمليه إعادة شراء الأسهم من حصة الأقلية ، فقد زادت حصة البنك في كيو إنفست إلى ٥٠,١٣٪.
- (ز) المجموعة لديها القدرة على السيطرة على هذه الكيانات بشكل غير مباشر عبر شركة كيو إنفست ذ.م.م ، وبناء على ذلك تم اعتبار هذه الكيانات شركات تابعة للمجموعة.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات المصرفية ذات الصلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجاريه القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية بامتثناء الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و "مشتقات الاداوت المالية" والاستثمارات العقارية التي تم قياسها باستخدام القيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك ، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٢ أساس الإعداد (تابع)
- (د) استخدام التقديرات والافتراضات
- يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها 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 الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات واحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.
- ٣ السياسات المحاسبية الهامة
- تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل متناسق على جميع شركات المجموعة.
- (أ) أساس التوحيد
- (١) دمج الأعمال
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى المجموعة:
- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق قائمة تعطئها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
 - لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ، و
 - المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.
- بصورة عامة ، هناك افتراض بأن السيطرة تنتج عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة ، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها ، وتشمل:
- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
 - حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد من التاريخ الذي تسيطر فيه المجموعة على الشركة التابعة حتى التاريخ الذي تنتهي فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(١) دمج الأعمال (تابع)

تتسبب الأرباح والخسائر وكل بند من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى حاملي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطرة ، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

بالنسبة لحالات الاستحواذ التي لا تحقق تعريف الأعمال، تقوم المجموعة بتخصيص التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. يتم تحديد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها عن طريق (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ و (ب) تخصيص الرصيد الباقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات على الموجودات والمطلوبات الفردية ، بخلاف الأدوات المالية، استنادا إلى قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة ملكية.

(٢) الأعمال المجمعة والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تكاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

الشهرة يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة وهي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطرة على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على مجموع المبلغ المحول ، يتم إدراج الفرق في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقق المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض فحص الانخفاض في القيمة ، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن أعمال مجمعة، منذ تاريخ الاستحواذ ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية أو مجموعات وحدات الإيرادات النقدية، والتي يتوقع أن تستفيد من جميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من المجموعة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة الإيراد النقدي.

و حيث تم تخصيص الشهرة على وحدة توليد النقد وجزء من العمليات داخل تلك الوحدة تم التخلص منه، فإن الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة يتم تضمينها في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة وجزء من وحدة توليد النقد المحتفظ بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)	٣
أساس التوحيد (تابع)	(أ)
الشركات ذات الغرض الخاص	(٣)

الشركة لغرض خاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد الشركة ذات الغرض الخاص ، بناءا على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص ، أنها تسيطر على الشركة ذات الغرض الخاص. تشير الظروف التالية إلى الحالات التي يمكن بموجبها للمجموعة من تحقيق السيطرة عليها ، من حيث الجوهر ، ومن ثم توحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة ذات الغرض الخاص بالانابة عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص.
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص ، مباشرة أو عن طريق قيادة تم تفويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات.
- للمجموعة الحق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية ناتجة عن أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص.
- أن تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٣) الشركات ذات الغرض الخاص (تابع)

يتم تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عند التأسيس ، وفي العادة لا يتم القيام بإجراء إعادة التقييم للتحقق من السيطرة في غياب أي تغييرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الغرض الخاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص. في العادة لا تؤدي التغييرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. ورغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان هذا التغيير يستلزم إعادة تقييم للسيطرة استناداً إلى حقائق وظروف محددة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تقديم تمويل بمبالغ تزيد عن السيولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعه أصلاً ، أو حدوث تغيير العلاقة بين المجموعة و الشركة ذات الغرض الخاص .

(٤) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام ، لكن دون سيطرة ، ويصحب ذلك عادة نسبة ملكية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر مترجمة لانخفاض القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي قبل الاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المترجمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها ، بما في ذلك أية ذمم مدينة أخرى غير مضمونة ، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأية خسائر إضافية الا اذا ابرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هذا دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الإنخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التفاعلات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق سياسات محاسبية تكون مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى التي لها في نفس الظروف. مكاسب وخسائر انخفاض الملكية في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تحدد حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية المعدة في تاريخ لا يسبق تاريخ اعداد المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر ، معدلة بما يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة وذلك لضمان انسجامها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(٥) المشاريع المشتركة

المشاريع المشتركة هي الكيانات التي يكون لدى المجموعة فيها ترتيب تعاقدي فيها مع طرف أو أكثر لمزاولة أنشطة اعتيادية ، من خلال كيانات تخضع للسيطرة المشتركة.

تعترف المجموعة بالمساهمات في الكيان المسيطر عليه بصورة مشتركة باستخدام طريقة محاسبة حقوق الملكية. لذا تطبق السياسة المحاسبية المعروضة في الإيضاح ٣ (أ) (٧) على الاستثمارات في المشاريع المشتركة أيضاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٥) المشاريع المشتركة (تابع)

تحدد حصة المجموعة في نتائج المشاريع المشتركة مع واقع البيانات المالية التي تعد في تاريخ لا يسبق تاريخ اعداد المركز المالي بأكثر من ثلاثة أشهر ، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف المكاسب المحققة من التعاملات فيما بين شركات المجموعة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم أيضا حذف الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحول.

(٦) إدارة الأموال

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات ومدارة وكيانات استثمار بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

(ب) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سدادا بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة ، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير المالية و التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

يتم ادراج فروقات اسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام اسعار الصرف بتاريخ بيان المركز المالي في بيان الدخل الموحد تحت بند أرب اح وخسائر عمليات النقد الاجنبي.

(٢) العمليات الأجنبية

الننتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عمله العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض باستخدام سعر الاقبال بتاريخ بيان 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 فروق صرف العملة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ب) العملات الأجنبية (تابع)
- (٢) العمليات الأجنبية (تابع)

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق أعلاه يتم الإبلاغ عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند التوحيد ، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "حقوق الملكية". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر في تاريخ الإقفال.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في حقوق الملكية وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(ج) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

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

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

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

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدى أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الشراء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدى يمكن تصنيفها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الأصل أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(١) التصنيف (تابع)

أدوات حقوق الملكية

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

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

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتداول. الاستثمارات التي تشكل جزء من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضاً على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

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

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

(٢) التحقيق وإلغاء التحقيق

يتم تحقيق الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس المبني

يتم القياس المبني للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبني تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، فإن الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجد).

(٤) أسس القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للاصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الاصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني مخصوما منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصوما منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق ، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى ، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير ، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للتقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(د) موجودات تمويل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٣

موجودات تمويل (تابع) (د)

المرابحة والمساومة

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

استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للاصل بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة ، يتم تسجيل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (مشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) التحقيق والقياس المبدي

تُعرف المجموعة مبدنياً بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدنياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الاصل أو الالتزام المالي مبدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها ، بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحوازه أو إصداره.

بعد القياس المبدي ، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم اعدامها ومخصص انخفاض القيمة.

(٢) إلغاء تحقيق الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل المالي أو عند قيامها بتحويل الاصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الاصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الاصول المالية المحولة والتي توصل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف باصل مالي ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الاصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الاصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الاصل المالي أو في الحالة التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الاصل المالي كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الاصل المالي.

أية مساهمة محولة في موجودات مالية مؤهلة لإلغاء التحقيق يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم تحقيقها كاصل أو مطلوب منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء تحقيق أصل مالي فإن الفرق بين المبلغ الدفترى للأصل (أو المبلغ الدفترى المخصص لجزء من الاصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب تم تكبده) يتم قياسه في بيان الدخل الموحد .

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالاصول المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الاصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الاصل ، تستمر المجموعة في تحقيق الأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الاصل المحول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) إلغاء تحقيق الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الاصل المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء تحقيق الأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء التحقيق. يتم تحقيق أصل أو التزام في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة تحقيق التزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

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

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي. الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) التقصير أو التأخر من جانب الطرف المقابل/ الشركة المستثمر فيها أو إعادة هيكلة التمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية فإن الانخفاض الهام أو طويل الأجل في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار لانخفاض الهام (الذي تتخفف فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو طويل الأجل (الذي تتخفف فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. بعد ذلك يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا في بيان الدخل الموحد عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة)

يتم قياس خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي للموجود. يتم الاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم إظهارها في حساب مخصص. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً. تدرس المجموعة الدليل على خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي. يتم تقييم جميع الموجودات المالية الهامة بصفة فردية للوقوف على الانخفاض المحدد في القيمة. جميع الموجودات المالية التي يوجد أنه لم تنخفض قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك أية خسائر انخفاض في القيمة تم تكبيدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. يتم تقييم الموجودات المالية غير الهامة فردياً بصورة جماعية للتعرف على خسائر القيمة بتجميعها معاً في مجردت ذات خصائص مخاطر مماثلة.

(ز) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

(ح) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة.

إيه خسائر ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة الي حد وجود رصيد في الاحتياطي في الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم ادراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الأرباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقاً في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة ، يتم ادراج الأرباح غير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة الى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم اضافته الى احتياطي القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي ، بما في ذلك وعد شراء / بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقا لأسعار الصرف السائدة.

(ي) الموجودات الثابتة

(١) التحقيق والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الاصل. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقه بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملا لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء بند الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة ، تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة.

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

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية الموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

يتم الاعتراف بالإستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الاصل وهي تستند إلى تكلفة الاصل ناقصا قيمته الباقية المقدره. يتم إستهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية ، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠	سنة
معدات تقنية المعلومات	٥-٣	سنة
اثاث وتركيبات	٧-٥	سنة
سيارات	٥	سنة

تتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي ، وتسويتها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكلفة الموجودات الغير الملموسة المستحوذ عليها في جميع الاعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي ، يتم قياس الموجودات الغير ملموسة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة ، الموجودات الغير ملموسة المطورة داخليا باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

يتم تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الغير ملموسة كمحددة او غير محددة.

الموجودات الملموسة التي لها اعمار محددة يتم اطفائها على مدى الاعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على ان اصل ملموس قد انخفضت قيمته. فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات التي لها اعمار انتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية . التغيرات في الاعمار الانتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغير فترة الإطفاء أو الطريقة ، كما هو مناسب ، ويتم اعتبارها متغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات الغير ملموسة التي لها اعمار انتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق تتناسب مع طبيعة الأصل.

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار انتاجية محددة لا يتم اطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لادارة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي الغير محدد بشكل سنوي لتحديد اذا كان ذلك صحيحا. اذا ظهر عكس ذلك ، يتم عمل التعديل من اصل ملموس بعمر انتاجي غير محدد إلى محدد بشكل مستقبلي.

ملخص الاعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة وطرق الإطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

اسم التجاري	علامات تجارية وتراخيص	برمجيات	شهرة	العمر
محددة (٥٠ سنة)	محددة (١٠ سنوات)	محددة (٣-٥ سنوات)	غير محددة	
مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	يتم إختيار إنخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد	طريقة الإطفاء المستخدمة
مشتراة	مشتراة	مشتراة	مشتراة	مولدة داخليا أو مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة ، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القالبه للاسترداد بالنسبه للشهرة والموجودات الغير ملموسه التي ليس لها اعمار انتاجيه محددة او التي ليست متوفرة حاليا للاستخدام ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنه وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة اذا زادت القيمة الدفترية للاصل او الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

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

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سبب القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في تجميع أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع التجميع.

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

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

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء ، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(م) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

يقوم البنك باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات والاحتياطيات (احتياطي تسوية الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

(س) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار و المساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ع) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفقتها كمدبر استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ف) تمويل الصكوك
- يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الصكوك بالتكلفة المضافة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبند منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".
- (ص) المخصصات
- يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكمي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.
- (ق) إعادة الهيكلة
- يتم الاعتراف بمخصص إعادة الهيكلة عندما تعتمد المجموعة خطة إعادة هيكلة مفصلة ورسمية وتكون إعادة الهيكلة إما أنها قد بدأت أو قد أعلن عنها للجمهور وخطة الهيكلة سوف تسبب خسائر للمجموعة. لا يتم أخذ مخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.
- (ر) منافع الموظفين
- (١) خطة المساهمات المحددة
- تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.
- (٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
- تحتسب المجموعة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.
- (٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل
- تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصوم ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلائي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ر) منافع الموظفين (تابع)
- (٤) معاملات المدفوعات بواسطة أسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ الحافز بالنسبة لمدفوعات حقوق الملكية المسددة بأسهم والتي يتم منحها للموظفين على أنها مصروفات موظفين، مع زيادة مصاحبة لها في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يصبح فيها الموظفون مستحقين بصورة غير مشروطة لذلك الحافز. تتم تسوية المبلغ المعترف به كمصروف ليعكس عدد أسهم الحافز التي يتوقع أن يتم الوفاء بشروط الخدمة المؤدية إلى منحها بحيث يستند المصروف الذي سيتم الاعتراف به نهائياً كمصروف إلى عدد الأسهم الحافز التي تلبى شروط الخدمة ذات الصلة في تاريخ المنح. القيمة العادلة لأسهم الحافز يتم تحديدها بنمط محاكاة مونت كارلو وبالأخذ في الاعتبار شروط الأداء المستند إلى السوق. هذا هو النمط المناسب لتقييم منح السهم عندما يعتمد المنح على تحقيق السعر المستهدف للسهم.

تتضمن مدخلات القياس سعر السهم في تاريخ المنح والسعر العملي للسهم الممنوح والتقلبات المتوقعة في سعر السهم والعمر المقدر (بالسنوات) للسهم الممنوح وعائدات توزيعات الأرباح المتوقعة ومعدل الفائدة الخالي من المخاطر. لا يتم وضع اعتبار لشروط الخدمة المصاحبة للمعاملات عند تحديد القيمة العادلة.

عندما يتم إلغاء مدفوعات المعاملات بالأسهم ، فإنه يتم تفعيلها فوراً في تاريخ الإلغاء وأية مصاريف لم يتم تحقيقها للمنح فإنه يتم تحقيقها فوراً. هذا يتضمن أي مكافآت حيث أن شروط التحويل من خلال السيطرة من المؤسسة أو الموظف لم تنطبق . ولكن إذا أحلت مكافأة جديدة وتم استبدالها بالمكافأة الملغاة في تاريخ المنح ، فإن المكافأة الملغاة يتم التعامل معها على أنها تعديل للمكافأة الموجودة كما تم ذكره في الفقرة السابقة.

(ش) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبني لأدوات حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت)

تحقيق الإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم تحقيق الربح من معاملات المربحة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم تحقيق إيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون وجود اهمال أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. في حالة الإنهاء أو التسييل فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يسجل كذمم مدينة تستحق من المضارب.

المشاركة

يتم تحقيق إيراد تمويل المشاركة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة

يتم تحقيق الدخل من الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الاستصناع

يتم تحقيق الإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقابلة المنتهية مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (سعر الشراء النقدي) والتكاليف التقديرية للمجموعة. بمجرد أن تصبح الخسائر على عقود الاستصناع متوقعة تقوم ، المجموعة بالاعتراف بتلك الخسائر.

الوكالة

يتم تحقيق الدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) تحقيق الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

مصرف الضريبة

(أ)

يشتمل مصرف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببئود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الأخر. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة إلى:

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبني بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة تجميع أعمال ولا تؤثر على بيان الدخل الموحد المحاسبي أو الخاضع للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه أن لا يتم عكسها في المستقبل المنظور، و
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبني بالشهنة.

تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها استناداً إلى القوانين المطبقة أو يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لو كان هناك حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المطلوبات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية وهي تتعلق بالضرائب التي يتم تحصيلها من نفس الاختصاص الضريبي على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت ضريبية مختلفة ولكنه يقصد منها سداد مطلوبات وموجودات ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية والفروق المؤقتة المسموح بخصمها إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (أ) مصروف الضريبة (تابع)
- (ب) العائدات على السهم
- يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.
- (ج) تقرير قطاعي
- قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكدد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها كبير صانعي القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.
- (د) أنشطة على سبيل الأمانة
- تعمل المجموعة كمدير للأموال ويصفه موتمن أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست أصولاً من أصول المجموعة.
- (هـ) الضمان المعاد حيازته
- يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمة استحوذها بالصافي من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.
- يتم تضمين الخسائر غير المحققة نتيجة لانخفاض في القيمة العادلة لهذه الأصول فيما يتعلق تكلفة الشراء كما في تاريخ التقارير في بيان الدخل الموحد. في حالة وجود زيادة في القيمة العادلة لعقارات مطلة في المستقبل، غير المحققة يتم إثبات المكاسب في بيان الدخل الموحد إلى الحد من الخسائر غير المحققة المعترف بها من قبل.
- (و) الإيرادات غير الشرعية
- تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، وعليه تقوم بتجنيد أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة إجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣

(ز) موجودات محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستبعدة أو موجود فردي غير متداول.

تقيم الموجودات (أو المجموعات المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف البيع أيهما أقل.

تقوم المجموعة بالتوقف عن تصنيف الاصل (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ به للبيع في حالة انتفاء خصائصه كمحتفظ به للبيع ويجب قياس الاصل بالقيمة الدفترية قبل تصنيف الاصل كمحتفظ به للبيع. بعد تعديل إستهلاك أو اطفاء أو إعادة الذي قد يكون تم تحقيقه في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) لم تصنف كمحتفظ به للبيع وقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ لاحق من قرار عدم بيعها أيهما أقل. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الاصل (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع) كمحتفظ به للبيع إذا كان التأخير ناجم عن أحداث أو ظروف خارجة عن إرادة المجموعة وهناك أدلة كافية على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخططها لبيع الاصل (أو المجموعة المستبعدة أو شركة تابعة محتفظ بها للبيع).

(ح) وكالات دائنة

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والتي بموجبها يتم الاتفاق على الأرباح المستحقة للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار إتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة الى الأرباح المستحقة.

(ط) الضمانات المالية

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي ، بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات.

تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان ، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً ومدعومة بتقديرات الإدارة.

أي زيادة في مطلوبات الضمانات تحول إلى بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمه في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات عمولات ورسوم".

(ي) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والإعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد ، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المنتمة للبيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- (ك) أرقام المقارنة
- (ل) المعلومات المالية للبنك الأم
- (م) المعايير والتفسيرات الجديدة
- ٣ تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم المفصّل عنهما بالإيضاح رقم ٤٣ و ٤٤ بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء التغييرات في الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم تسجيلها بالتكلفة.
- ٣ تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل المجموعة خلال اعداد هذه البيانات المالية الموحدة حيثما لم يوجد معايير محاسبية صادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. المعايير التالية يبدأ سريانها اعتباراً ٢٠١٦:
- المعيار
معيار
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ منافع الموظفين: إشتراكات الموظفين
التحسينات السنوية، دورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢
التحسينات السنوية، دورة ٢٠١١ - ٢٠١٣
- لم ينتج عن تطبيق ما ورد أعلاه أي تغييرات لصافي أرباح المجموعة أو حقوق المساهمين للفترات الماضية.
- معايير مصدرية ولم تصبح بعد واجبة التطبيق
المعايير والتفسيرات التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير الجديدة. سوف تقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير الجديدة في تواريخ سريانها، في حالة عدم وجود معايير محاسبية مالية ممثلة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.
- المعيار
المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٩ – الأدوات المالية والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٤ – الحسابات التنظيمية المؤجلة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١٥ – إيرادات عقود العملاء والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.
المعيار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ١١ – الترتيبات المشتركة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و ٣٨ – توضيح لطرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٧ – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة والذي سيصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

إدارة المخاطر المالية

٤

مقدمة ولمحة عامة

(١)

الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المالية وموجودات تمويل ومشتقات الأدوات المالية وموجودات أخرى محددة تتضمن الإلتزامات المالية حسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك و صكوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الأخرى

يقدم هذا الايضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة.

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقوف. تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة ، يعرف الفريق المخاطر بالخسائر المحتملة أو الأرباح الضائعة ، والتي قد تكون ناجمة عن عوامل داخلية أو خارجية.

إطار إدارة المخاطر

يتولى أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه.

شكل المجلس عدة لجان متخصصة تقوم بتقديم تقاريرها للمجلس مباشرة كما تقوم نيابة عن المجلس بدعم كفاءة أعمال الإدارة والتي تتضمن أساساً من اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة السياسات والإجراءات ولجنة التعويضات والمزايا ولجنة الزكاة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٤ إدارة المخاطر المالية – (تابع)
(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)
إطار إدارة المخاطر (تابع)

تتألف اللجنة التنفيذية من أعضاء في المجلس بمشاركة الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإضافة إلى كبار المسؤولين عن تداول المعلومات والبيانات المطروحة للنقاش. اللجنة التنفيذية هي بمثابة أداة لتنسيق أعمال المؤسسة. يأتي على رأس مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها تزويد المجلس بكل ما يستجد من معلومات عن التطورات التجارية والمعاملات ذات الطبيعة الخاصة والمراجعة المنتظمة لأداء وأعمال مختلف القطاعات والتشاور مع إبداء الرأي للمجلس في القرارات الاستراتيجية وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها. تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المصرف تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة السياسات والإجراءات هو دراسة وإعداد وتطوير الإستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وموازنات وإجراءات أدلة العمل لتتكفل اللجنة بأن تسيّر سياسات وممارسات المصرف وفقاً للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام والتحقق من أن الإجراءات الوظيفية متوائمة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفصلي على ضوء خطة العمل الإستراتيجية والموازنات المعتمدة. ويشمل لك مراجعة وتعزيز تطوير الأعمال ومواءمة المنتجات وتوزيع الموارد لمختلف قطاعات العمل بالمصرف، وتتولى اللجنة كذلك تسليط الضوء على مظاهر وحالات الانحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لإتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الإجتماعية للمؤسسة على ضوء ما يرفعه المصرف من قيم.

تتشكل لجنة التعويضات والمزايا من أعضاء في مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير عام المجموعة المالية ومدير عام مجموعة الموارد البشرية، وتختص بشكل أساسي في النظر في قضايا إختيار وتقييم المتقدمين للعمل لدى المصرف على مستويات الإدارة التنفيذية العليا وتقديم مقترحاتها لمجلس الإدارة علاوة على مهمتها الأساسية وهي تحديد مكافآت ومزايا كبار العاملين في المصرف والإشراف على توزيعها بحسب تقارير تقييم الأداء، فضلاً عن الإشراف على مقترحات الترقيات وزيادات رواتب العاملين ومراقبة تكلفتها مقارنة بالموازنة المعتمدة.

تتولى لجنة الزكاة مسؤولية تعزيز روابط التعاون والتكافل بين أفراد المجتمع المسلم من خلال توجيه أموال الزكاة لمستحقيها. وقد حددت اللجنة أبرز القنوات الشرعية لإنفاق تلك الأموال في أوجه المساعدات الإنسانية، والتنمية العامة وغيرها من القنوات التي يجوز أن تنفق فيها أموال الزكاة. واللجنة مسؤولة كذلك عن تطوير علاقات جيدة مع الجمعيات والمنظمات الخيرية، وجماعات المساعدات الإنسانية التي تقدم مساعدات في مجالات التنمية العامة وكذلك بغرض تقييم الجهات التي تتلقى تلك الأموال. وهي مسؤولة أيضاً عن وضع سياسات المصرف لجمع الزكاة وصرفها، ومراقبة أرصدة مخصصات الزكاة الشرعية والمساءلة عن أوجه صرفها، فضلاً عن احتساب حصيلة أموال الزكاة وتوزيعها وفقاً للقواعد والأحكام الشرعية المنظمة لها.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة المجلس على استيفاء متطلبات الحوكمة والتزامات الرقابة المنوطة بها. ويشمل ذلك تقديم التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر الفعلية، ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والإجراءات المتبعة لرصد مدى التقيد بالقوانين ونظم سلوك العمل للمجموعة. كما يشمل دور اللجنة بوجه خاص رقع تقارير إلى المجلس وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بما تقوم بها من أعمال التدقيق وبميتاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل إتخاذ القرارات من قبل المجلس.

تقوم إدارة الإلتزام والتطابق ولجنة التدقيق الداخلي والمخاطر بمساعدة لجنة التدقيق والمخاطر في تلك المهام.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه، فقد قامت الإدارة بتكوين عدده لجان داخلية متعددة المهام مثل لجنة المخاطر ولجنة الإدارة ولجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة الإئتمان ولجنة الإستثمار والتي هي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

تقدم مجموعة إدارة المخاطر والتي تعمل بصورة مستقلة برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمساعدة المجلس على الرقابة على الأعمال.

سياسات وإجراءات مجموعة المخاطر تم وضعها للتعرف على وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك لوضع حدود مناسبة للمخاطر وسبل الرقابة وكذلك لمتابعة المخاطر الخاصة بالحدود الموضوعية يتم مراجعة السياسات والنظم الخاصة بمجموعة المخاطر بشكل دوري ومستمر لكي تعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات وكذلك التغيرات في الخدمات المقدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد العملاء أو الطرف المقابل للموجودات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي الى تكبد المجموعة خسائر مالية وتتشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل و ارصدة لدى البنوك وإستثمارات مالية وموجودات أخرى محددة.

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركزات الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الإلتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

إن لجنة مخاطر الائتمان مسؤولة عن الموافقة على المبالغ الائتمانية ذات القيمة المرتفعة وصياغة سياسات وإجراءات الائتمان التي تتماشى مع النمو وإدارة المخاطر والأهداف الاستراتيجية.

إضافة إلى ذلك ، تدير المجموعة مخاطر التعرض الائتماني بالحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً وبتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات على إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

تتولى إدارة التدقيق الداخلي والإلتزام بالقيام بأعمال تدقيق مستمرة لعمليات الائتمان و وحدات الأعمال للمجموعة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق إستخدام إتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٣٣٥,٠١٥	٤,٤٥٠,٣٣١
٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤
٧٧٠,٧٢٤	٥١٠,٥٣٦
٨٨,٤٥١,٦٣٤	١١٨,٨٨٥,١٦٥

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي:

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

موجودات أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:

خطابات ضمان

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

اعتمادات مستندية

قبولات بنكية

٨,٦٤٠,٢٠٨	١١,٠٣٦,٥١٩
٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٧٥٨,٥٠٨
١,٦٢٣,٩٠٥	١,٩٢٩,٣٥٠
٥٣٣,٣٢٩	٢٩٣,٤٧٨
١٧,٢٥٣,٩٣٤	٢٢,٠١٧,٨٥٥

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

الحد الأقصى للتعرض للخطر الائتماني المتعلق بالضمان المالي هو أقصى قيمة يمكن للبنك أن يدفعها في حالة استدعاء الضمان. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات التمويلية هو كامل مبلغ الإلتزام ، في كلا الحالتين فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية. استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
٤,٣٠٤,٤٠٥	-	١٢٠,٦٥١	٢٥,٢٧٥	٤,٤٥٠,٣٣١	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٥,٤٩١,٣٦١	١,٩٨٩,٦١١	٧٢٦,١١٤	١,٢٨٦,٩٥٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك	
٧٧,٢٠٠,٥٦٣	٢,٧٠٣,٦٧٣	٤٩٥,٣٢٨	٦,٨٢٢,٣٤٦	٨٧,٢٢١,٩١٠	موجودات تمويل	
١٤,١٩٩,٩١١	١,١٢٥,٨٨١	٤٤٧,٢٩٠	١,٤٣٥,٢٦٢	١٧,٢٠٨,٣٤٤	استثمارات مالية	
٣٣٩,٨١٠	٩,٢٧٩	٣٠,٩٨٩	١٣٠,٤٥٨	٥١٠,٥٣٦	موجودات أخرى	
١٠١,٥٣٦,٠٥٠	٥,٨٢٨,٤٤٤	١,٨٢٠,٣٧٢	٩,٧٠٠,٢٩٩	١١٨,٨٨٥,١٦٧		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

(٤) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

القطاعات الجغرافية (تابع)

٢٠١٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
٤,٢١٦,٤٩١	-	٧٤,٠٩٧	٤٤,٤٢٧	٤,٣٣٥,٠١٥	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٣,٩٠٨,٨٧٩	٣,٨٠٧,٣٠٠	٦٠١,٩٠٩	٦١٢,٩٣٠	٨,٩٣١,٠١٨	أرصدة لدى البنوك	
٥٦,٢٨٧,٠٩٥	١,٢٦٤,٥٥٠	٢٧٨,٢١٥	١,٨٥١,٦٧١	٥٩,٦٨١,٥٣١	موجودات تمويل	
١٣,١٥٧,٧٩٧	٦٢٧,٢٦٨	١٨٤,١٠٠	٧٦٤,١٨١	١٤,٧٣٣,٣٤٦	استثمارات مالية	
٤٩٨,٢١٠	١٠٠,٦٦٦	٣١,٨١٠	١٤٠,٠٣٨	٧٧٠,٧٢٤	موجودات أخرى	
٧٨,٠٦٨,٤٧٢	٥,٧٩٩,٧٨٤	١,١٧٠,١٣١	٣,٤١٣,٢٤٧	٨٨,٤٥١,٦٣٤		

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	موجودات خارج المركز المالي الموحد:
١٠,٩٦٦,٢٦٥	٤٧,٨٦٦	٦,٣٦٧	١٦,٠٢١	١١,٠٣٦,٥١٩	خطابات ضمان	
٨,٥٠١,٠٤٥	-	١٣,٦٢٦	٢٤٣,٨٣٧	٨,٧٥٨,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	
١,٩١٨,٩٥٧	-	-	١٠,٣٩٣	١,٩٢٩,٣٥٠	اعتمادات مستندية	
٢٩٣,٤٧٨	-	-	-	٢٩٣,٤٧٨	قبولات بنكية	
٢١,٦٧٩,٧٤٥	٤٧,٨٦٦	١٩,٩٩٣	٢٧٠,٢٥١	٢٢,٠١٧,٨٥٥		

٢٠١٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي	موجودات خارج المركز المالي الموحد:
٨,٥٥٢,١٢٥	-	١٠,٣٤٩	٧٧,٧٣٤	٨,٦٤٠,٢٠٨	خطابات ضمان	
٥,٩٣٧,٥٥٧	١٦٣,٨٠٠	٨,٣٦٢	٣٤٦,٧٧٣	٦,٤٥٦,٤٩٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	
١,٥٨٢,٦٨٤	-	١٨,٢٨٧	٢٢,٩٣٤	١,٦٢٣,٩٠٥	اعتمادات مستندية	
٤٠٦,٣٦٧	-	-	١٢٦,٩٦٢	٥٣٣,٣٢٩	قبولات بنكية	
١٦,٤٧٨,٧٣٣	١٦٣,٨٠٠	٣٦,٩٩٨	٥٧٤,٤٠٣	١٧,٢٥٣,٩٣٤		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

قطاعات الصناعة

يحلل الجدول التالي ، مخاطر ائتمان المجموعة بقيمةها الدفترية قبل الأخذ في الإعتبار الضمانات أو التعزيزات الإئتمانية الأخرى بحسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة:

إجمالي التعرض للمخاطر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,٥٧٥,٨٤٥	٦,٣٣٠,٩٥٦	حكومة وشبة حكومة
٣,١٨٩,٣٧١	٧,١٩١,٨٥٤	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢,٨٥٩,٥٨٣	٦,٢٣٩,٣٩٨	صناعة
٦,٣٩١,٦٥٩	١٤,٥٢٤,٢٧٥	تجارة
٧,٨٢٧,٠٢٢	٨,٢٩٥,٤٩٨	خدمات
٢,٩٠٤,١٢٣	٢,٩٥٤,٠٦٧	مقاولات
١٥,٥٩٠,٥٣٧	٢٢,٦٠٣,١١٠	عقارات
١٤,٩٤١,١٤٥	٢٧,٥٢٤,٣٧١	أفراد
٥,٣٥٩,٧٦٦	٢,٧٤٥,٧٩٣	أخرى
٦٦,٦٣٩,٠٥١	٩٨,٤٠٩,٣٢٢	إجمالي موجودات التمويل
٦,٣٩٩,٢٦٧	١٠,٥٤٢,٠٢٧	يطرح منه: الأرباح المؤجلة
٥١٤,٨٤٩	٥٧٩,٩٥٣	مخصص موجودات التمويل
٤٣,٤٠٤	٦٥,٤٣٢	أرباح معلقة
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	صافي موجودات التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٥ مخاطر الائتمان (تابع)
٦ جودة الائتمان

يحلل الجدول التالي ، جودة الائتمان:

استثمارات مالية		أرصدة لدى البنوك		موجودات تمويل		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
-	-	٨,٩٣٤,٢٢٠	٩,٤٩٩,٤٥٢	٦٣,١٥٨,٤٤٦	٩٥,٤٤٠,٥٥٧	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
-	-	(٣,٢٠٢)	(٥,٤٠٨)	(٦,٣٩٩,٢٦٧)	(١٠,٥٤٢,٠٢٤)	القيمة الإجمالية
-	-	٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	٥٦,٧٥٩,١٧٩	٨٤,٨٩٨,٥٣٣	الأرباح المؤجلة
						القيمة الدفترية
-	-	-	-	٢,٩٠٦,١٨٦	٢,٣٦٧,٢٢٦	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة :
						القيمة الدفترية
-	-	-	-	١٠١,٨٠٤	١١٥,٣١٦	منخفضة القيمة
-	-	-	-	٥٤,٩١٦	٣٦,٥٨٦	دون المستوى (أكثر من ٣ أشهر)
-	-	-	-	٤١٧,٦٩٩	٤٤٩,٦٣٤	مشكوك في تحصيلها (أكثر من ٦ أشهر)
-	-	-	-	٥٧٤,٤١٩	٦٠١,٥٣٦	ردئية (أكثر من ٩ أشهر)
-	-	-	-	(٥١٤,٨٤٩)	(٥٧٩,٩٥٣)	مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	(٤٣,٤٠٤)	(٦٥,٤٣٢)	أرباح معلقة
-	-	-	-	(٥٥٨,٢٥٣)	(٦٤٥,٣٨٥)	
-	-	-	-	١٦,١٦٦	(٤٣,٨٤٩)	القيمة الدفترية للإخفاض - بالصافي
١٠٠,٨١٩	١٠٩,٦٨٨	-	-	-	-	استثمارات مالية
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٧,٠٩٨,٦٥٦	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤	-	-	-	-	بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٣٣,٣٤٦	١٧,٢٠٨,٣٤٤	٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) جودة الائتمان (تابع)

موجودات التمويل والاستثمارات في الأدوات ذات طبيعة الدين التي انخفضت قيمتها

موجودات التمويل والاستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين التي انخفضت قيمتها بصورة فردية (بخلاف تلك المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) التي تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والربح المستحق بكاملهما بناء على الشروط التعاقدية لإتفاقيات التمويل/ الاستثمارات المالية.

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لا يتم تقييم الإنخفاض في قيمتها.

موجودات تمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

موجودات التمويل متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة هي تلك التي تجاوزت مدفوعات ربحها التعاقدية أو مبلغها الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى بأنه من غير المناسب تكوين مخصص لانخفاض القيمة على أساس مستوى الضمان/ الضمانات المتاحة و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

	٢٠١٤	٢٠١٥	
	٢,٣٨٠,٥٥٩	١,٣٠٠,٣٤٧	حتى ٣٠ يوماً
	٣٤٩,١٣٧	٨٢٧,٨٩٦	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
	١٧٦,١٥١	٢٣٨,٩٣١	٦٠ إلى ٩٠ يوماً
	٣٣٩	٥٢	أكثر من ٩٠ يوماً
	<u>٢,٩٠٦,١٨٦</u>	<u>٢,٣٦٧,٢٢٦</u>	إجمالي

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 ٢٠١٥ بلغت قيمتها ٧٦ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢٦,٧ مليون ريال قطري). تتمثل هذه الأرصدة أساساً من تمويل بصيغة الإجارة والاستصناع تم إعادة جدولتها عند إكمال الموجودات المتعلقة بها وبناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمها بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات موجودات أخرى مماثلة.

إن ضمانات المجموعة تتمثل في شكل ودیعة محتجزة أو رهن على أسهماً أو فوائد الرهن العقاري أو رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل متأخرة السداد.

إن إجمالي مبلغ الضمانات هو ١,١٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢,٠٨١ ريال قطري) بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها حتى ٣٠ يوم ، مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٩٦ مليون قطري) للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ما بين ٣٠ إلى ٦٠ يوم ، مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٦٩ مليون قطري) للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ما بين ٦٠ إلى ٩٠ يوم، و ريال قطري (٢٠١٤: صفر) مليون ريال قطري) للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها لمدة ٩١ يوم فأكثر.

الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى. لا تستخدم المجموعة عموماً ضمانات غير نقدية في عملياتها التشغيلية.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الإستثمار 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 وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ بالإعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة ، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها ، مثال على ذلك ، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو النقد اللازم للارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات ادوات الدين أو طلب التأمينات النقدية بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نقص الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكمله ويتضمن ذلك أحداث انتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية بالإضافة إلى غيرها.

(١)

إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة والتي تتكون إلى حد كبير من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل ، والودائع بين البنوك قصيرة الأجل ، كما تحتفظ المجموعة باحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال لوحة إدارة السيولة التي تلتقط العديد من مؤشرات السيولة في ظل ظروف السوق العادية والمتوترة على حد سواء. تشمل لوحة إدارة السيولة على النقاط التي سوف تساعد مسبقاً في تحديد نقص السيولة ، والإجراءات العلاجية التي سيتم اتخاذها في إطار كل حالة جنباً إلى جنب مع الأشخاص المسؤولين. جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي على ضوء بازل ٣ من خلال نسبتي رنيسيتين نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة موقف السيولة للبنك ونسبة الرافعة (LR) الغير معتمدة على المخاطر كمقياس إضافي موثوق معتمداً على متطلبات رأس المال.

(٢)

التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرنيس الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مثال على ذلك ، إجمالي الأصول على إجمالي الإلتزامات تبعاً لتواريخ استحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله وإستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وأدوات ذات طبيعة دين والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل ، ولكنه غير مطابق ، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من مصرف قطر المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إجراء تحليل سيولة موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للمجموعة على أساس استحقاقاتها التعاقدية. في حالة عدم وجود استحقاق تقاعدي متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق ، يتم عندئذ تحليل الإستحقاق بناء على الإستحقاقات المتوقعة.

٢٠١٥	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
١,٠١٨,٩٢٠	٣٠,٦٩٠	-	٤,٠٣٦,٢٣٠	-	٥,٠٨٥,٨٤٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٢٤٨,٣١٩	٢١٩,٩٧٢	٢٥,٧٥٣	-	-	٩,٤٩٤,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك
١١,٧٧٧,٠٠٤	٩,٢٦٨,٦٠٣	٧,٣٩٧,٩١٦	١٨,٩١٥,٥٢٠	٣٩,٨٦٢,٨٦٧	٨٧,٢٢١,٩١٠	موجودات تمويل
١,٩٩٦,٥٤٠	٤٥٨,٠٦٠	٦٩٨,٢٦٥	٧,٧٦٥,٣٢٨	٧,٩٢١,٨٩٣	١٨,٨٤٠,٠٨٦	استثمارات مالية
-	-	-	-	١,٠٤٧,٨٦٩	١,٠٤٧,٨٦٩	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	١,٠٥٥,١٨١	١,٠٥٥,١٨١	استثمارات عقارية
-	٤,٤٦٠	-	-	-	٤,٤٦٠	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٨	٣٤١	٦٠,٠٣٤	٢٢,٩٨٦	٤٩٢,٠٣٣	٥٧٥,٤٠٢	موجودات ثابتة
٥٤	١,٣٠١	١١٩,٣١١	٢٣,٨٨٧	٢٦٦,٠٥٧	٤١٠,٦١٠	موجودات غير ملموسة
٣٤٨,٩٠١	٨٣,٢٥١	١٤١,٣١١	٢٤٢,١٧٨	٢,٣٨٦,٨٤٢	٣,٢٠٢,٤٨٣	موجودات أخرى
٢٤,٣٨٩,٧٤٦	١٠,٠٦٦,٦٧٨	٨,٤٤٢,٥٩٠	٣١,٠٠٦,١٢٩	٥٣,٠٣٢,٧٤٢	١٢٦,٩٣٧,٨٨٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
٨,١٨٣,٣٧٧	١,٢٧٤,١٩٥	٢٣,٨٧٢	١,٧١٧,٨٣٨	-	١١,١٩٨,٨٢٧	أرصدة حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	-	-	١٤,١٩٣,٩٢٧	حسابات العملاء الجارية
-	-	-	٢,٧٢٥,٦٠٣	٢,٧٢٥,٢١٧	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
-	٣,٣٩٩	-	-	-	٣,٣٩٩	مطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع
٧٦٤,٥٦٨	٢٢٦,٦٥٤	٣٣٠,٢١٠	٩٦,٤٣٣	١٢١,٦٩٦	١,٥٣٩,٥٦١	مطلوبات أخرى
٢٣,١٤١,٨٧٢	١,٥٠٤,٢٤٨	٣٥٤,٠٨٢	٤,٥٣٩,٤١٩	٢,٨٤٦,٩١٣	٣٢,٣٨٦,٥٣٤	إجمالي المطلوبات
٥٥,٦٧٦,٦٧١	١٠,٣٧٠,٣٦٣	٩,٨٥٧,٣٦٩	٨١٨,٩٢٧	٦٠٣,٢٥٧	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٧٨,٨١٨,٥٤٣	١١,٨٧٤,٦١١	١٠,٢١١,٤٥١	٥,٣٥٨,٣٤٦	٣,٤٥٠,١٧٠	١٠٩,٧١٣,١٢١	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٥٤,٤٢٨,٧٩٧)	(١,٨٠٧,٩٣٣)	(١,٧٦٨,٨٦١)	٢٥,٦٤٧,٧٨٣	٤٩,٥٨٢,٥٧٢	١٧,٢٢٤,٧٦٤	فجوة تراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

							٤	إدارة المخاطر المالية (تابع)
							(ج)	مخاطر السيولة (تابع)
							(٣)	تحليل الاستحقاق (تابع)
٢٠١٤	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع		
١,٩٤٤,٩٣٥	-	-	-	-	٢,٩٨٨,٥٣٩	٤,٩٣٣,٤٧٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
٨,٦١٦,٠٣٤	٢٤٢,٧٠٣	٧٢,٢٨١	-	-	-	٨,٩٣١,٠١٨	أرصدة لدى البنوك	
٦,٣٧٠,٣١٨	٣,٥١١,٩٧٩	٦,١٢٠,١١٥	١٣,٩٠٢,٧٧٣	٢٩,٧٧٦,٣٤٦	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	موجودات تمويل	
٢,٣٤٤,٨٤٤	٤٩٦,٣٦٠	-	٥,٠٣٤,٣٠٨	٨,٠٧٨,٨٨٤	١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٥,٩٥٤,٣٩٦	استثمارات مالية	
-	-	-	-	٩٦٦,٧٧٧	٩٦٦,٧٧٧	٩٦٦,٧٧٧	استثمارات في شركات زميلة	
-	-	-	-	-	١,٢١٦,٤٢٠	١,٢١٦,٤٢٠	استثمارات عقارية	
-	-	-	-	-	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	
-	-	-	٦١,٣٦١	-	-	٦١,٣٦١	موجودات ثابتة	
-	-	-	-	-	٥٠٨,٦٨٤	٥٠٨,٦٨٤	موجودات غير ملموسة	
-	-	-	-	-	٣٠٦,٥٨٩	٣٠٦,٥٨٩	موجودات أخرى	
٣٢١,٥٢٦	٩٥,٨٣٥	١٠٩,٠١٧	٣٧٩,٢٦٨	٢,٦٤٠,٥٦٨	٣,٥٤٦,٢١٤	٣,٥٤٦,٢١٤	مجموع الموجودات	
١٩,٥٩٧,٦٥٧	٤,٣٤٦,٨٧٧	٦,٣٦٢,٧٧٤	١٩,٣١٦,٣٤٩	٤٦,٤٨٢,٨٠٧	٩٦,١٠٦,٤٦٤	٩٦,١٠٦,٤٦٤	إجمالي الموجودات	
								المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٦,٧٧٧,٥١٩	١,٢٣٣,٢١٤	٥,٤٧٦	٨٨,٠٠٣	-	-	٨,١٠٤,٢١٢	أرصدة حسابات البنوك	
١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-	-	-	-	١٥,١٢٤,٨٧٣	حسابات العملاء الجارية	
-	-	٢,٧٢٧,١٠٤	٢,٧٢٣,١٣٢	-	-	٥,٤٥٠,٢٣٦	سكوك تمويل	
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات شركات تابعة محتفظ بها للبيع	
٩٥٦,٠١٤	١٨١,٤٤٨	٤١٩,٧٧٩	٥٨,٩٠٨	١٤٠,٦٥١	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	مطلوبات أخرى	
٢٢,٨٥٨,٤٠٦	١,٤١٤,٦٦٢	٣,١٧١,٠٤٧	٢,٨٧٠,٠٤٣	١٤٠,٦٥١	٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٣٠,٤٥٤,٨٠٩	إجمالي المطلوبات	
								حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣١,٩٧٩,٣٥١	٩,٧٢٤,٣٥٥	٨,٣٢٣,٥٦٦	٤٨١,٥١٦	٩٧١,٢٠١	٥١,٤٧٩,٩٨٩	٥١,٤٧٩,٩٨٩	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
٥٤,٨٣٧,٧٥٧	١١,١٣٩,٠١٧	١١,٤٩٤,٦١٣	٣,٣٥١,٥٥٩	١,١١١,٨٥٢	٨١,٩٣٤,٧٩٨	٨١,٩٣٤,٧٩٨	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
(٣٥,٢٤٠,١٠٠)	(٦,٧٩٢,١٤٠)	(٥,١٣١,٨٣٩)	١٥,٩٦٤,٧٩٠	٤٥,٣٧٠,٩٥٥	١٤,١٧١,٦٦٦	١٤,١٧١,٦٦٦	فجوة تراكمية	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وتوزيعات الانتماء وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تتركز مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في مجموعة الخزينة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات العمل.

تنشأ المحافظ الغير متداولة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح المرتبط بموجودات ومطلوبات قطاعي الأفراد والشركات بالمجموعة. تنشأ المحافظ لغير المتاجرة من مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الاسهم التي تنشأ من استثمارات المجموعة في أدوات ذات طبيعة دين وحقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والخصوم) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق ككفاءة أساسية والعرض منها ليس لتحديد مخاطر السوق ، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر / العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة الاحتفاظ هي ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للسنتين السابقتين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة ، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة (تابع)

بالرغم من أن نموذج القيمة المعرضة للخطر (Var) هو أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يستند إليها النموذج ينتج عنها بعض القيود وتتضمن ما يلي:

- تفترض فترة الاحتفاظ البالغة ١٠ أيام أنه من الممكن ان يتم التحوط أو الاستبعاد للمراكز خلال هذه الفترة. قد لا ينطبق ذلك على الموجودات غير القابلة للسيولة أو في الحالات التي يشهد فيها السوق نقص شديد في السيولة.
- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للخطر.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي ولا يعكس التعرض الذي قد يحدث للمراكز خلال المتاجرة اليومية.
- استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد النطاق المحتمل للعوائد المستقبلية قد لا يغطي دائما كافة السيناريوهات المحتملة ، خاصة تلك ذات الطبيعة الاستثنائية.

تستخدم المجموعة قيود القيمة المعرضة للخطر لمخاطر السوق الإجمالية وأسعار صرف العملات المحددة ومعدلات الربح والسهم وهامش الائتمان ومخاطر أسعار أخرى. الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للخطر يخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والخصوم (ALCO). حدود القيمة المعرضة للخطر مخصصة لمخاطر المتاجرة. يتم قياس القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي على الأقل ، بينما يكون أكثر من ذلك بالنسبة لمخاطر المتاجرة الأكثر نشاطا. يتم رفع التقارير اليومية عن استخدام حدود القيمة المعرضة للخطر إلى إدارة مخاطر السوق في المجموعة ويتم تقديم تقارير موجزة بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للخطر لمخاطر المتاجرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر وخلال السنة:

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	
٥١	٦٩	٦٢	٦٣	٢٠١٥ مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VAR) ٩٩٪
٤٦	٥٦	٥١	٥٣	٢٠١٤ مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VAR) ٩٩٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة (تابع)

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر يتم بهيكل مراكز و قياس الحساسية ، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقا واسعا من اختبارات الجهد لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الاستثنائية للسوق ، في الفترات التي تحدث فيها قلة سيولة ممتدة في السوق ، على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة هي مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية ، بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقا لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الأصول والخصوم هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على المحافظ لغير المتاجرة:

سعر الربح الفعلي %	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	إعادة تسعير في:			القيمة الدفترية	
			٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ اشهر		
-	٤,١٣٢,٠٥٧	-	-	٣٠,٦٩٠	٩٢٣,٠٩٣	٥,٠٨٥,٨٤٠	٢٠١٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى البنوك موجودات تمويل استثمارات مالية
٠,٥٤%	-	-	-	٣٦٩,٣٠٨	٩,٢٢٤,٧٣٦	٩,٤٩٤,٠٤٤	
٤,٢٠%	-	٧,٩٥٠,٤٦٠	١٨,٩٢٦,٨٤٤	٢٤,٥٨٠,٢٣٦	٣٥,٧٦٤,٣٧٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	
٢,٩٠%	١,٦٤٨,٠٩٣	٢,٩٧٣,٠٤٢	١١,٣٥٩,٣٩٩	١,١١٣,٣٩٧	١,٧٤٦,١٥٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦	
-	٥,٧٨٠,١٥٠	١٠,٩٢٣,٥٠٢	٣٠,٢٨٦,٢٤٣	٢٥,٩٩٣,٦٣١	٤٧,٦٥٨,٣٥٤	١٢٠,٦٤١,٨٨٠	
٠,٧٠%	-	-	١,٧٤١,٢٥٥	١,٢٨٤,٨٥٤	٨,١٧٢,٧١٨	١١,١٩٨,٨٢٧	أرصدة حسابات البنوك
٣,٠٢%	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
٠,٧٠%	-	-	٧,١٩٢,٠٧٥	١,٢٨٤,٨٥٤	٨,١٧٢,٧١٨	١٦,٦٤٩,٦٤٧	
١,٤٢%	-	-	١,٤٢٢,١٨٤	٢٠,٢٢٧,٧٣١	٥٥,٦٧٦,٦٧٢	٧٧,٣٢٦,٥٨٧	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١,٤٢%	-	-	٨,٦١٤,٢٥٩	٢١,٥١٢,٥٨٥	٦٣,٨٤٩,٣٩٠	٩٣,٩٧٦,٢٣٤	
٢,٥١%	٥,٧٨٠,١٥٠	١٠,٩٢٣,٥٠٢	٢١,٦٧١,٩٨٤	٤,٤٨١,٠٤٦	(١٦,١٩١,٠٣٦)	٢٦,٦٦٥,٦٤٦	فجوة حساسية معدل الربح
-	٥,٧٨٠,١٥٠	١٦,٧٠٣,٦٥٢	٣٨,٣٧٥,٦٣٦	٤٢,٨٥٦,٦٨٢	٢٦,٦٦٥,٦٤٦	-	فجوة حساسية معدل الربح المفراكم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

سعر الربح الفعلي %	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	إعادة تسعير في:			القيمة الدفترية	٢٠١٤
			٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
-	٣,٠١٦,٦٤٩	-	٢٩,٢٣٢	-	١,٨٨٧,٥٩٣	٤,٩٣٣,٤٧٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى البنوك
%١,٦٢	-	٣٢,٣٠٦	-	٣١٤,٩٨٤	٨,٥٨٣,٧٢٨	٨,٩٣١,٠١٨	موجودات تمويل استثمارات مالية
%٤,٣٢	-	١,٦٢٨,١٩٣	١٤,٣١١,٨٦٨	١٥,٩٦٧,١٤٥	٢٧,٧٧٤,٣٢٥	٥٩,٦٨١,٥٣١	
%٣,٠٧	١,٥٠٠,٧٩١	١,٤٨٦,٧١٤	٩,٨٠٤,٣٨٠	٨٧٥,٠٨٦	٢,٢٨٧,٤٢٥	١٥,٩٥٤,٣٩٦	
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٣,١٤٧,٢١٣	٢٤,١٤٥,٤٨٠	١٧,١٥٧,٢١٥	٤٠,٥٣٣,٠٧١	٨٩,٥٠٠,٤١٩	
%٠,٨٥	-	١٠٦,٣٠٠	-	١,٢٨٩,٥٨٥	٦,٧٠٨,٣٢٧	٨,١٠٤,٢١٢	أرصدة حسابات البنوك
%٣,١٩	-	-	٢,٧٢٣,١٣٢	٢,٧٢٧,١٠٤	-	٥,٤٥٠,٢٣٦	صكوك تمويل
-	-	١٠٦,٣٠٠	٢,٧٢٣,١٣٢	٤,٠١٦,٦٨٩	٦,٧٠٨,٣٢٧	١٣,٥٥٤,٤٤٨	
%٠,٩٧	-	١٤٤,٥٦٩	١,٣٠٨,١٦٨	١٨,٠٤٧,٩٠٨	٣١,٩٧٩,٣٤٤	٥١,٤٧٩,٩٨٩	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	-	٢٥٠,٨٦٩	٤,٠٣١,٣٠٠	٢٢,٠٦٤,٥٩٧	٣٨,٦٨٧,٦٧١	٦٥,٠٣٤,٤٣٧	
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٢,٨٩٦,٣٤٤	٢٠,١١٤,١٨٠	(٤,٩٠٧,٣٨٢)	١,٨٤٥,٤٠٠	٢٤,٤٦٥,٩٨٢	فجوة حساسية معدل الربح
-	٤,٥١٧,٤٤٠	٧,٤١٣,٧٨٤	٢٧,٥٢٧,٩٦٤	٢٢,٦٢٠,٥٨٢	٢٤,٤٦٥,٩٨٢	-	فجوة حساسية معدل الربح المتركم

تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٥٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهراً في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا تماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة ١٠٠ نقطة أساس
نقصان متناظر ١٠٠ نقطة أساس

حساسية صافي الربح

٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر

١٤,١٥ مليون (١٤,١٥ مليون)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

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

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بنتائج المراكز الهيكلية لصرف العملات الأجنبية على صافي استثمارات المجموعة في الشركات التابعة الأجنبية والفروع الأجنبية جلباً إلى جنب مع أية تحوطات لصافي الاستثمار ذات صلة. إن سياسة المجموعة هي فقط التحوط من مثل هذه التعرضات عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتاج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل التعرضات الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال المنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

التعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

العملة الوظيفية المعنية للمجموعة

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

٢٠١٤	٢٠١٥	
(١١٠,٧٩٤)	(١٣,٨١٧)	جنيه استرليني
(١,٢٤٣,٢٩٤)	(٤,٣٦٣,٤٦١)	دولار
(٥٨,٨٤٦)	٦,١٧٤	يورو
٥٦,٣١٢	١٢٦,٠٨٢	عملات أخرى

تم تثبيت سعر صرف الريال القطري للدولار الأميركي وتعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود بذلك القدر ، تقوم المجموعة باستخدام عقود تبادل آجلة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من أجل الحد من مخاطر تقلب العملات الأخرى.

يبين الجدول التالي تأثير التغير المنطقي الممكن حدوثه في معدلات صرف العملات مقابل الريال القطري على صافي الربح للسنة ، بافتراض ثبات العوامل الأخرى المتغيرة:

زيادة / (انخفاض)		
٢٠١٤	٢٠١٥	التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
(٥,٥٤٠)	(٦٩١)	جنيه استرليني
(٦٢,١٦٥)	(٢١٨,١٧٣)	دولار
(٢,٩٤٢)	٣٠٩	يورو
٢,٨١٦	٦,٣٠٤	عملات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

مخاطر سعر السهم

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

تتعرض المجموعة أيضا إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

الأثر على الربح والخسارة		الأثر على حقوق المساهمين		التغير في أسعار الأسهم %	مؤشرات الأسواق
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
-	٤٣٦	١٧,٠٧٣	٢٤,٥٤٣	٪١٠ -/+	بورصة قطر
-	-	٩٧٧	٣,٢٦٨	٪١٠ -/+	سوق البحرين للاوراق المالية
-	-	١,٨٢٩	٥,٧٩٩	٪١٠ -/+	سوق دمشق للاوراق المالية
-	-	٢,٣٧٤	٣,٦٧٣	٪١٠ -/+	فرنسا

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤

المخاطر التشغيلية

(هـ)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

(و)

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعتزف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي (٢٠١٤). وفقا لإرشادات لجنة بازل (٢) كما اعتمد من مصرف قطر المركزي.

مركز رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ و لوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بازل ٣	بازل ٣	
١١,٣٨٠,٣٢١	١٤,٣٨٠,٥٥٥	رأس المال الأساسي
٣٤,٢٤٢	٣٧٧,٨١٣	رأس المال المساعد
<u>١١,٤١٤,٥٦٣</u>	<u>١٤,٧٥٨,٣٦٨</u>	إجمالي رأس المال النظامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

	٢٠١٤	٢٠١٥	
إدارة المخاطر المالية (تابع)			٤
إدارة رأس المال (تابع)			(و)
رأس المال النظامي (تابع)			
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
	٢٠١٤	٢٠١٥	
	بازل ٣	بازل ٣	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	٧٢,٩٢١,٣١٣	٩٨,٢٧٥,٨٣٨	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	٢٤٣,٣٣٥	٥٨٦,١٤٤	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية	٤,٩٥١,٣٨٨	٥,٨٧٠,٥٤٨	
إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر	٧٨,١١٦,٠٣٦	١٠٤,٧٣٢,٥٣٠	
رأس المال النظامي	١١,٤١٤,٥٦٣	١٤,٧٥٨,٣٦٨	
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	%١٤,٦	%١٤,١	

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٤ متشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي. الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

- الحد الأدنى بدون هامش الأمان المتحفظ ١٠٪.
- الحد الأدنى مع هامش الأمان المتحفظ ١٢,٥٪.

استخدام التقديرات والأحكام

المصادر الرئيسية للتقديرات الهامة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(أ) المصادر الرئيسية للتقديرات الهامة (تابع)

(١) مخصصات خسائر الائتمان

يتم تقييم الموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة على أساس تم وصفه في السياسات المحاسبية.

إن المكونات الخاصة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تنطبق على الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها وتستند على أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقاً لخصائصه، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخارج وتقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

(٢) تحديد القيم العادلة

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

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حده وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

- (١) بالنسبة للإستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرضه مدرجة في السوق عند إقفال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.
- (٢) بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو هي في طور الإنتهاء، عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو هي في طور الإنتهاء، عندئذ تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لإستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.
- (٣) بالنسبة للإستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لإستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.
- (٤) بالنسبة للإستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه فإنها تسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص الإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقا للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استنادا إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٢٠١٥
--	---------------------------------------	---	----------	------

موجودات مصنفة بالقيمة العادلة:

استثمارات مالية:

-	-	-	-	-	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٧٧١,٣٥٤	-	٧٧١,٣٥٤	٧٧١,٣٥٤	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٥٩,٩٣١	٢٥٩,٩٣١	٢٥٩,٩٣١	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٦٠٠,٤٥٦	-	٦٠٠,٤٥٦	٦٠٠,٤٥٦	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام

مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	٢٠١٤
--	---------------------------------------	---	----------	------

موجودات مصنفة بالقيمة العادلة:

استثمارات مالية:

-	-	-	-	-	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦٨,٣٠٩	٢٨٠,٥٩٣	-	٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	استثمارات مالية غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	٢٢٢,٨٥٩٩	٢٢٢,٨٩٩	٢٢٢,٨٩٩	استثمارات مالية مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٠,٨٥١	٤٩٨,٣٩٨	-	٥٤٩,٢٤٩	٥٤٩,٢٤٩	استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

خلال السنة الحالية ونتيجة للتغيرات في أحوال السوق لبعض الاستثمارات المالية، فإن أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لم تعد متاحة لتلك الاستثمارات المالية. غير أن معلومات كافية كانت متاحة لقياس القيم العادلة لتلك الاستثمارات المالية استناداً إلى طرق تقييم أخرى. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

- ٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)
- (ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)
- (٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة
- تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لإحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالإعتبار الإستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني والتجاري.
- (٤) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة
- تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لإحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالإعتبار المنافع الاقتصادية المقدرّة التي سيتم الحصول عليها من استخدام الموجودات غير الملموسة.
- (٥) تقدير صافي القيمة القابلة للتحقيق للمخزون والمشروعات تحت التنفيذ
- يدرج المخزون والمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة أو بالقيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل ، تقاس القيمة القابلة للتحقيق بالرجوع إلى أوضاع السوق والأسعار في تاريخ بيان المركز المالي وتحدد من قبل المجموعة بعد الأخذ بالإعتبار المشورة الخارجية وفي ضوء عمليات السوق الحالية.
- (٦) الإنخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
- تحدد المجموعة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عند حدوث "انخفاض جوهري" أو "طويل الأجل" في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل حكم ويتم بناء على عوامل نوعية وكمية لكل استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على حده. تقوم المجموعة لأجل هذا الحكم من بين عوامل أخرى ، بتقييم المؤشرات على التدهور المالي للشركة المستثمر فيها وتأثير التأخير في التنفيذ ، وأداء الصناعة والقطاع ، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية أو ما إذا كان من المحتمل إفلاس المستثمر فية أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- (٧) تصنيف الموجودات المحتفظ بها للبيع
- تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة أو المجموعات المستبعدة كمحتفظ بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. أيضاً قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستبعدة أو موجود فردي غير متداول. من المتوقع أن يتم البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف. الوقت المتوقع لإتمام عملية البيع وخطة الإدارة للبيع على افتراضات الإدارة فيما يتعلق بحالة الموجودات وأدائها الحالي ويتطلب التقرير. ليس هناك يقين بشأن التنفيذ والانتهاج من عملية البيع وأية تغييرات في خطة البيع قد يتسبب في تغيير تصنيف المجموعات المستبعدة ، وبالتالي أساس القياس والعرض والإفصاح في البيانات المالية الموحدة.
- صنفت كيويست كشركة محتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ (موجودات غير متداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة) وذلك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤). صنفت كيوي لاند للعقارات أس بي سي كشركة محتفظ بها للبيع).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٨) تقييم إستثمارات عقارية

شركة المجموعة التابعة "فريدي أس أي" تمتلك إستثمارات عقارية تقع في فرنسا. عند تحديد القيمة العادلة لهذه العقارات الإستثمارية ، حصلت الإدارة على "تقييم خارجي" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

بالإضافة إلى ذلك تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية أخرى والتي تم تقييمها باستخدام مقيمين خارجيين معتمدين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، تشمل أغلب أصول "كيولاند" على استثمارات العقارية وقد تم تصنيفها على أنها "محتفظ بها للبيع" ومدرجة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(٩) تقييم الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تقيم الإستثمارات الغير مدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من قبل الإدارة باستخدام طرق تقييم مختلفة. طرق التقييم المستخدمة تتضمن إستعمال طريقة مدخلات السوق ، وتحليل التدفقات النقدية وطريقة المعاملات المشابهة بالإضافة إلى طرق أخرى. هذه التقنيات تتطلب من الإدارة القيام بعمل إفتراضات وتقديرات معينة حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والإيرادات والأرباح وأوضاع السوق. تتأكد الإدارة أنه في جميع الأحوال هذه الإفتراضات منطقية وواقعية.

إن طريقة التقييم المختارة تستخدم بشكل كبير مدخلات السوق ومدخلات خاصة بالمجموعة. تأخذ في الإعتبار كافة العوامل التي يأخذها التعامل عند تحديد السعر وتكون متوافقة مع تقييمات السوق المقبولة لتسعير الأدوات المالية. في كل فترة ، تقوم المجموعة بإعداد تقنيات التقييم وتقوم باختبارها للتأكد من أنها واقعية وذلك باستخدام أسعار من معاملات السوق أو باستخدام نفس الأداة (من دون تعديلات أو تقديرات) أو باستخدام أي معلومات سوقية متوفرة.

(١٠) الإستمرار في الأعمال

قامت إدارة المجموعة بعمل تقدير لقدرة المجموعة على الإستمرار في الأعمال ولديها نتيجة مرضية بأنه لدى المجموعة الموارد للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كذلك ليس لدى الإدارة أي شك جوهري في قدرة المجموعة على الإستمرار بالأعمال. بناءً عليه ، فإن البيانات المالية الموحدة مستمرة في الإعداد على أساس إستمرار الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة اربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الإستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري.

يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الأعمال المصرفية للشركات – تشمل الأعمال المصرفية للشركات على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات والبنوك الأخرى والكيانات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك أو المعاشات.

الأعمال المصرفية للأفراد – تشمل الأعمال المصرفية للأفراد على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات إنتمانية وخطوط الإنتمان الشخصية ورهون الخ...

وحدات المجموعة الأخرى – الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية – تشمل الشركات التابعة المحلية والدولية على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج الموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

يُقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
٣,٨٩٢,٥١٩	٤٢٨,٠٦٣	٢٩٤,٥٥٨	١,٠٤٣,٥٩٢	٢,١٢٦,٣٠٦
٤٧٨,٥٥٣	٦٨,٤٣٨	-	١٤٧,٧٦٤	٢٦١,٨٥١
٨٢,٤٠١	٣,٣٨٦	-	-	٧٩,٠١٥
٣٣,٢٩١	(٢,٦٩٤)	٣٥,٩٨٥	-	-
٢٢,٠٦٢	٢٢,٠٦٢	-	-	-
-	-	١٣٤,٧٣٤	٢٢٢,٣١١	(٣٥٧,٠٤٥)
٢١,٢٠٨	٢١,٢٠٨	-	-	-
٤,٥٢٩,٥٣٤	٥٤٥,٤٦٣	٤٦٥,٢٧٧	١,٤١٣,٦٦٧	٢,١١٠,١٢٦
(١,٠٠٤,٠٦١)	(٢٧١,٢٨١)	(١٠٥,٠٠٨)	(٣٩٢,٥٨٧)	(٢٧٥,١٨٥)
(١٦٢,٣٢٢)	-	(١٦٢,٢٢٢)	-	-
(٩٥١,٥١١)	(٤٧,٠٥١)	(٢٧,١٤١)	(١٨٣,٤٢٩)	(٦٩٣,٨٩٠)
(٢٢٢,٠٠٠)	-	(٢٢٢,٠٠٠)	-	-
(١٠٤,٩٣٦)	(٢٧,٦٧١)	(٤,٤٦٤)	(٧٧,٢٢٤)	٤,٤٢٣
(٤,٠٣٣)	(٤,٠٣٣)	-	-	-
٢,٠٤٠,٩٧١	١٩٠,٤٢٧	(٥٥,٦٥٩)	٧٦,٠٢٧	١,١٤٥,٤٧٧
١٢٦,٩٣٧,٨٨٥	٥٠,٣٠٤,٧٣٢	٢٥,١٣١,٣٩٠	١٧,٤٨١,٧٥٨	٧٩,٠٢٠,٠٥٥
١٠٩,٧١٣,١٢١	٣,٧٣٧,٩٥٤	٦,٨٥٢,٦١١	٢٧,٠٣٠,٦١٨	٧٢,٠٩١,٩٣٨

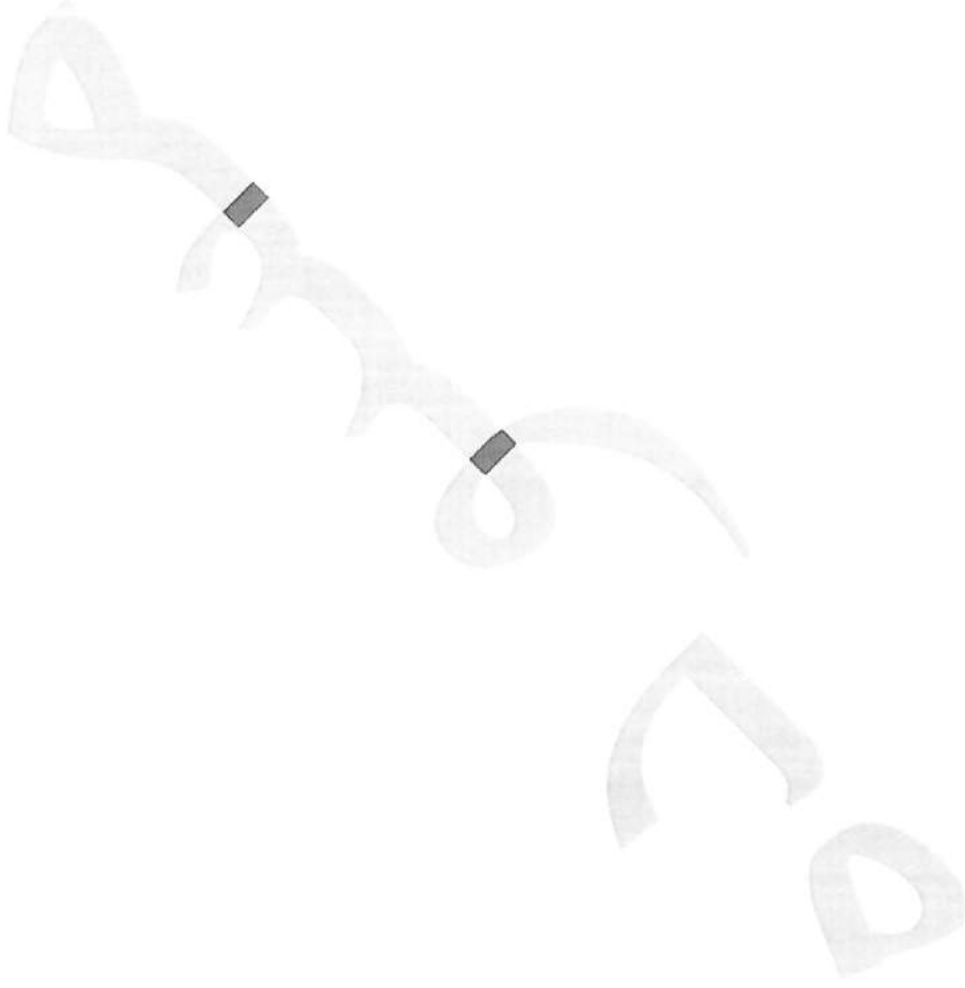
٢٠١٥

صافي إيرادات خارجية:
صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات رسوم وعمولات
صافي الربح عمليات النقد الأجنبي
الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى
الإيرادات ما بين القطاعات
الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
إجمالي إيرادات القطاع

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى واستهلاك وإطعام
حصة حملة السكوك من الربح
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
خسائر انخفاض أخرى
صافي ربح القطاع قبل الضريبة

موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف ريال قطري

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الاخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
٣,٠٩٣,٠٧٩	٢٧٩,٢٢٣	٤٧٦,٦٩٣	٨٧٩,٥١٣	١,٤٥٧,٦٥٠
٣٩١,٩٧٩	١١٥,٢٢٦	٢١,٣٨٤	١١٦,٩٣٠	١٣٨,٤٣٩
٧٢,٥٦٤	٨,٠٠١	٦٤,٥٦٣	-	-
٥١,٦٣٦	٨,٧٢٠	٤٢,٩١٦	-	-
٢٣,٨١٤	٢٣,٨١٤	-	-	-
-	-	٢٤٢,٩٣٦	١٥٤,٤٤٧	(٣٩٧,٣٨٣)
١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	-	-
٣,٦٥٣,٠٧١	٤٣٦,٩٨٣	٨٤٨,٤٩٢	١,١٥٠,٨٩٠	١,١٩٨,٧٠٦
(٩١٩,٨٨٢)	(٢٣٠,٣٦٤)	(٧٤,٦٦٤)	(٤٠٢,٩٩٨)	(٢١١,٨٥٦)
(١٧٣,٥١٩)	-	(١٧٣,٥١٩)	-	-
(٥٦٤,٢٦٢)	(٣١,٦٤٧)	(٤٥,٧٥٩)	(٢١٦,١٨٨)	(٢٧٠,٦٦٨)
(١٧١,٤٣٩)	(٢٠,٦٣٩)	(١٥٠,٨٠٠)	-	-
(٨٩,٩١٣)	(٢,٧٥٠)	(٨٧,١٦٣)	-	-
(٨,٤٩٩)	(٧,٩٢١)	(٥٧٨)	-	-
١,٧٠٧,٥٥٧	١٤٣,٦٦٢	٣١٦,٠٠٩	٥٣١,٧٠٤	٧١٦,١٨٢
٩٦,١٠٦,٤٦٤	٣,٥٧٧,٢٨٥	٣٣,٨٩٥,٧٥٧	١٤,٥٦٠,٣٥٧	٤٤,٠٧٣,٠٦٥
٨١,٩٣٤,٧٩٨	٢,١٧٨,٤٩٠	٢١,٤٩١,١٧١	٢٥,٩٢٣,٧٦٧	٣٢,٣٤١,٣٧٠

٢٠١٤

صافي إيرادات خارجية:
صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
صافي إيرادات رسوم وعمولات
صافي الربح عمليات النقد الاجنبي
الحصة من نتائج شركات زميلة
إيرادات أخرى
الإيرادات ما بين القطاعات
الربح من شركة تابعة محتفظ بها للبيع
إجمالي إيراد القطاع

تكاليف موظفين ومصاريف أخرى واستهلاك وإطفاء
حصة حملة السكوك من الربح
صافي العائد على اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
البند غير النقدية الهامة الأخرى:
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات التمويل
خسائر انخفاض أخرى
صافي ربح القطاع قبل الضريبة
موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للقطاع

ملاحظة:
بعض إيرادات ومصروفات القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قد تم إعادة تبويبها في البيانات المالية الموحدة للفق مع عرض وتبويب أرقام السنة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

القيمة العادلة وتصنيف الادوات المالية V

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الذفترية	التكلفة المطفاة	بيان الدخل من خلال القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٠١٥
٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	٥,٠٨٥,٨٤٠	-	-	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	٩,٤٩٤,٠٤٤	-	-	أرصده لدى البنوك
٨٧,٢٢١,٩١٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	٨٧,٢٢١,٩١٠	-	-	موجودات تمويل
١,٧٤١,٤٢٨	١,٧٤١,٤٢٨	-	٨٨١,٠٤٢	٨٦٠,٣٨٦	إستثمارات مالية:
١٦,٨٢٤,٦٥٦	١٧,٠٩٨,٦٥٧	١٧,٠٩٨,٦٥٧	-	-	- بالقيمة العادلة
٥١٠,٥٣٦	٥١٠,٥٣٦	٥١٠,٥٣٦	-	-	- بالقيمة المطفاة
١٢٠,٨٨٨,٤١٤	١٢١,١٥٢,٤١٥	١١٩,٤١٠,٩٨٧	٨٨١,٠٤٢	٨٦٠,٣٨٦	موجودات أخرى
١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	١١,١٩٨,٨٢٧	-	-	حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	١٤,١٩٣,٩٢٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	صكوك تمويل
١,٥٣٩,٥٦٥	١,٥٣٩,٥٦٥	١,٥٣٩,٥٦٥	-	-	مطلوبات أخرى
٣٢,٣٨٣,١٣٩	٣٢,٣٨٣,١٣٩	٣٢,٣٨٣,١٣٩	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

القيمة العادلة وتصنيف الاداوت الماليه (تابع)

٧

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	٤,٩٣٣,٤٧٤	-	-
٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	٨,٩٣١,٠١٨	-	-
٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	٥٩,٦٨١,٥٣١	-	-
١,٣٢١,٨٦٩	١,٣٢١,٨٦٩	-	٥٤٩,٧٢١	٧٧٢,١٤٨
١٣,٩٨٩,٥٢٤	١٤,٦٣٢,٥٢٧	١٤,٦٣٢,٥٢٧	-	-
٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	٧٧٠,٧٢٤	-	-
٨٩,٦٢٨,١٤٠	٩٠,٢٧١,١٤٣	٨٨,٩٤٩,٢٧٤	٥٤٩,٧٢١	٧٧٢,١٤٨
٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	٨,١٠٤,٢١٢	-	-
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	١٥,١٢٤,٨٧٣	-	-
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	١,٧٥٦,٨٠٠	-	-
٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	٣٠,٤٣٦,١٢١	-	-

٢٠١٤

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصده لدى البنوك
موجودات تمويل
إستثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة
- بالقيمة المطفأة
موجودات أخرى

حسابات البنوك
حسابات العملاء الجارية
صكوك تمويل
مطلوبات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٨ تجميع الأعمال

إستحوذات خلال ٢٠١٥

إعتباراً من ١ مايو ٢٠١٤ ، حصل البنك على حصة إضافية بنسبة ١٠٪ من أسهم التصويت في بنك التمويل الآسيوي مقابل ٦١ مليون ريال قطري لترتفع نسبة المساهمة إلى ٦٠٪. بنك التمويل الآسيوي مسجل كبنك إسلامي في ماليزيا ويخضع لإشراف بنك نيجارا الماليزي. الأعمال الرئيسية للبنك تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات . لا يمتلك المصرف حق السيطرة على بنك التمويل الآسيوي وفقاً لتعريف معيار التقارير المالية رقم ١٠ - توحيد البيانات المالية ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ - التجميع ، وذلك بسبب وجود إتفاقية مع المساهمين ، لذا فإنه يعامل كشركة زميلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٤ - الإستثمارات في شركات زميلة متبعاً طريق حقوق الملكية.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في بنك التمويل الآسيوي:

حصة المجموعة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف ريال قطري	الف ريال قطري
٢,١١٧,٨٧٢	
١,٧٩٣,٢٩٩	
٣٢٤,٥٧٣	
٨,٤٥٧	
٢٢,٠٤٨	
	إجمالي الموجودات
	إجمالي المطلوبات
	صافي الموجودات
	الحصة من نتائج الأعمال
	الشهرة الناتجة من الإستحواذ

٩ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٤	٢٠١٥	النقد
٥٩٨,٤٥٩	٦٣٥,٥٠٩	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٢,٩٤١,٠٩٤	٤,٠٣٦,٢٣٤	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١,٢٧٥,٣٩٧	١٦٤,١٦٩	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
١١٨,٥٢٤	٢٤٩,٩٢٨	
٤,٩٢٣,٤٧٤	٥,٠٨٥,٨٤٠	

* الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي يمثل إحتياطي الزامي غير متاح للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٠ أرصدة لدى بنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٠٩٥,٤٦٢	٣,١٠٤,٢٠٠	أرصدة المرابحة في السلع والمعادن
٣,٤٤١,٩٤٧	٤,٧٨٤,٣٩٠	ودائع وكالة
١٦٧,٦٦٦	٤٨٣,٥٢٩	إبداعات الإستثمار المطلق
٢٢٩,١٤٥	١,١٢٧,٣٣٣	حسابات جارية
(٣,٢٠٢)	(٥,٤٠٨)	أرباح مؤجلة
٨,٩٣١,٠١٨	٩,٤٩٤,٠٤٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

		٢٠١٤	٢٠١٥	
	١١			موجودات تمويل
	(أ)			حسب النوع
				مربحة
				مساومة
				إجارة منتهية بالتمليك
				إستصناع
				مضاربة
				أخرى
				إجمالي موجودات التمويل
				ناقص: ربح مؤجل
				مخصص خاص للإنخفاض في قيمة موجودات التمويل
				أرباح معلقة
				صافي موجودات التمويل
		٣٦,١٨١,٨١٩	٦٢,٥٨٤,٠٥٧	
		١٣,٧٦٧,٩٧٣	١٥,١٤٦,٤١٨	
		١٤,٨٣٩,٠٥٦	١٨,٩٨٤,٦٩٣	
		٨٠٨,٧١٩	٦٨٩,٧٥١	
		٤٧٢,٤٢٧	٦٢٧,٩٧٠	
		٥٦٩,٠٥٧	٣٧٦,٤٣٣	
		٦٦,٦٣٩,٠٥١	٩٨,٤٠٩,٣٢٢	
		٦,٣٩٩,٢٦٧	١٠,٥٤٢,٠٢٧	
		٥١٤,٨٤٩	٥٧٩,٩٥٣	
		٤٣,٤٠٤	٦٥,٤٣٢	
		٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٧,٢٢١,٩١٠	

بلغ المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة والتي تم تكوين مخصص لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٧١ مليون ريال قطري و التي تمثل ٠,٧% من إجمالي موجودات التمويل ناقص منه الأرباح المؤجلة (٢٠١٤: ٥٥٠ مليون ريال قطري ٠,٩% من إجمالي موجودات التمويل ناقص منه الأرباح المؤجلة).

توزيع المخصص حسب نوع العملاء كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٨,٨٧٦	١٤٦,٢٠٣	شركات
٣٧٥,٩٧٣	٤٣٣,٧٥٠	أفراد وأخرى
٥١٤,٨٤٩	٥٧٩,٩٥٣	

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢٥,٣١٧	٥١٤,٨٤٩	الرصيد في ١ يناير
٢١٨,٩٢٠	٢٤٠,٣٧٤	مخصص مكون خلال السنة
(١٢٩,٠٠٧)	(١٣٥,٤٣٨)	مخصص مسترد خلال السنة
(٧٦٠)	(١١,٨٣٦)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٣٧٩	(٢٧,٩٩٦)	تعديلات / (محول إلى موجودات أخرى)
٥١٤,٨٤٩	٥٧٩,٩٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١١ موجودات التمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي	الرهن العقاري	أفراد	المشروعات الصغيرة	الشركات	
٥١٤,٨٤٩	٦٣,٧٢٠	٣٠٦,٤٩٥	٥,٧٥٨	١٣٨,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٤٠,٣٧٤	٤,٤٩٨	١٦١,٨٣٢	٤,٣١٦	٦٩,٧٢٨	مخصص مكون خلال السنة
(١٣٥,٤٣٨)	(٢٨,٩٧٦)	(٦٩,٦٧٢)	(٣,٥٧٥)	(٣٣,٢١٥)	مخصص مسترد خلال السنة
(١١,٨٣٦)	(٩,٣٥٧)	(٢,٠١٥)	(٢٤٣)	(٢٢١)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(٢٧,٩٩٦)	٦,٤١١	(٤,٥٦١)	(٨٨١)	(٢٨,٩٦٥)	تعديلات
٥٧٩,٩٥٣	٣٦,٢٩٦	٣٩٢,٠٧٩	٥,٣٧٥	١٤٦,٢٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٢٥,٣١٧	١٠٠,٣٩٣	٢٠٤,٤٧٣	٧,٧٤٦	١١٢,٧٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢١٨,٩٢٠	١٨,١٧٨	١٤٠,٢٦١	٢,٣٣٠	٥٨,١٥١	مخصص مكون خلال السنة
(١٢٩,٠٠٧)	(٥٤,٦٤٠)	(٣٧,٤٧٩)	(٤,٣١٨)	(٣٢,٥٧٠)	مخصص مسترد خلال السنة
(٧٦٠)	-	(٧٦٠)	-	-	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٣٧٩	(٢١١)	-	-	٥٩٠	محول إلى موجودات أخرى
٥١٤,٨٤٩	٦٣,٧٢٠	٣٠٦,٤٩٥	٥,٧٥٨	١٣٨,٨٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

الإجمالي	أخرى	مضاربة	إنتاج	إجارة منتهية بالتسليم	مساومة	مربحة
٦,٣٣٠,٩٥٦	٧٤	-	-	-	-	٦,٣٣٠,٨٨٢
٧,١٩١,٨٥٤	٣٦,٤٤٤	-	-	-	-	٧,١٥٥,٤١٠
٦,٢٣٩,٣٩٨	٢,١٩٠	-	٢,٣٢٢	١,٨٩٢,١١٩	٥٢,٦٨٨	٤,٢٩٠,٠٧٩
١٤,٥٢٤,٢٧٥	٣٤,٢٠١	١٣,٨٧٩	٤,٦٠٧	٣٦٣,٠٣٤	٣٩٤,٥٤٤	١٣,٧١٤,٠١٠
٨,٢٩٥,٤٩٨	٧,٧٥٨	-	٤,١٢٠	-	٨٩٣,٩٢٠	٧,٣٨٩,٧٠٠
٢,٩٥٤,٠٦٧	٦,٣٦٦	٥٦٩,٣٢١	٦,٩٧٠	١٦,١٧٩	٣٠٥,١٤٩	٢,٠٥٠,١٣٢
٢٢,٦٠٣,١١٠	٤٥,٥٦٤	-	٦٧١,٧٨٢	١٦,٧١٣,٣٦١	١٥٦,٣٥٢	٥,٠١٦,٠٥١
٢٧,٥٢٤,٣٧١	١٤٧,٠٢٦	٢,٨٧٨	-	-	١٣,٢٧٤,٩٠٧	١٤,٠٩٩,٥٦٠
٢,٧٤٥,٧٩٣	٩٦,٨١٠	٤١,٨٩٢	-	-	٦٨,٨٥٨	٢,٥٣٨,٢٣٣
٩٨,٤٠٩,٣٢٢	٣٧٦,٤٣٣	٦٢٧,٩٧٠	٦٨٩,٧٥١	١٨,٩٨٤,٦٩٣	١٥,١٤٦,٤١٨	٦٢,٥٨٤,٠٥٧
١٠,٥٤٢,٠٢٧						
٥٧٩,٩٥٣						
٦٥,٤٣٢						
٨٧,٢٢١,٩١٠						

إجمالي موجودات التمويل

ناقص: ربح مؤجل

مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل

أرباح متعلقة

صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدره خلال سنة ٢٠١٠ و ٢٠١٢ مدرجه في الإيضاح رقم ٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة متتهية بالتمليك	مساومة	مراحة
٥,٥٤٩,٤٥٦	٣٨	-	-	-	-	٥,٥٤٩,٤١٨
٢,٤٥٣,٩٥١	٣	٢١,٨٤١	-	١٢٢,٥٨٣	١٠٨	٢,٣٠٩,٤١٦
٤,٧٧٥,٣٦٩	١٤٥,٢٠٦	٥,٨١٨	١,٧٤٨	١,٣٤٢,٩٣٨	٧٣,٧٢٠	٣,٢٠٥,٩٣٩
٩,٠٠٥,٥١٣	٥٠,٣١٦	٣,٥٤٦	٥,١٨٨	٣٧٣,٧٢٣	٣٠١,٦٤٨	٨,٣٢١,٠٩٢
١٠,٨٠٠,٩٢٥	٨,٥٩٢	٢٥,١٥٠	٦,٤٩٩	١٤٩,٤٩٦	١,٠٥١,١٠٠	٩,٥٦٠,٠٨٨
٢,٧٤٦,٧٩٣	٨,٠٦٨	٤١٦,٠٧٢	٢٤,٨٥٣	٣,٥٨٧	١٩٥,٤٣٩	٢,٠٩٨,٧٧٤
١٦,٠٤٥,٤٤٩	٣,٨٤٣	-	٧٧,٤٣١	١٢,٦٨٨,٩١٩	١٢٣,٨٣٥	٢,٤٥٨,٤٢١
١٣,٠٢٨,٢٣٠	١٣٢,٤٩٣	-	-	-	١١,١٥٢,٠٤٩	١,٧٤٣,٦٨٨
٢,١٨٣,٣٦٥	٢٢٠,٤٩٨	-	-	١٥٧,٨١٠	٨٧٠,٠٧٤	٩٣٤,٩٨٣
٦٦,٦٣٩,٠٥١	٥٦٩,٠٥٧	٤٧٢,٤٢٧	٨٠٨,٧١٩	١٤,٨٣٩,٠٥٦	١٣,٧٦٧,٩٧٣	٣٦,١٨١,٨١٩
٦,٣٩٩,٢٦٧						
٥١٤,٨٤٩						
٤٣,٤٠٤						
٥٩,٦٨١,٥٣١						
٦,٣٩٩,٢٦٧						

إجمالي موجودات التمويل

ناقص: ربح مزجل

مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل

أرباح معلقة

صافي موجودات التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٢ استثمارات مالية

٢٠١٤			٢٠١٥			
الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الاجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٤٤٨,٩٠٢	٤٤٨,٩٠٢	-	٧٧١,٣٥٤	٧٧١,٣٥٤	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
						• استثمارات في حقوق الملكية
						• استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
						- ذات معدل ثابت
١٠٠,٨١٩	-	١٠٠,٨١٩	١٠٩,٦٨٨	-	١٠٩,٦٨٨	
٥٤٩,٧٢١	٤٤٨,٩٠٢	١٠٠,٨١٩	٨٨١,٠٤٢	٧٧١,٣٥٤	١٠٩,٦٨٨	
						استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين المصنفة بالتكلفة المطفأة (١)
						- صكوك حكومة دولة قطر
١٢,٤٤٠,٧٦١	١١,٣٢٧,٣٢١	١,١١٣,٤٤٠	١٤,٣٨٨,٢٧٦	١٢,٧٠١,٨٣٥	١,٦٨٦,٤٤١	
						- ذات معدل ثابت
٢,٠٥٥,٥٨٦	١٦١,٨٠٩	١,٨٩٣,٧٧٧	٢,٥٧٠,١٠٥	١٤٥,٨٤٦	٢,٤٢٤,٢٥٩	
١٣٦,١٨٠	-	١٣٦,١٨٠	١٤٠,٢٧٥	٩,١٠٠	١٣١,١٧٥	- ذات معدل متغير
١٤,٦٣٢,٥٢٧	١١,٤٨٩,١٣٠	٣,١٤٣,٢٩٧	١٧,٠٩٨,٦٥٦	١٢,٨٥٦,٧٨١	٤,٢٤١,٨٧٥	
						استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٧٢,١٤٨	٥٤٩,٢٤٩	٢٢٢,٨٩٩	٨٦٠,٣٨٨	٦٠٠,٤٥٦	٢٥٩,٩٣٢	
١٥,٩٥٤,٣٩٦	١٢,٤٨٧,٢٨١	٣,٤٦٧,١١٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦	١٤,٢٢٨,٥٩١	٤,٦١١,٤٩٥	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت ١٦,٨٢٤ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١٣,٩٨٩ مليون ريال قطري).

(٢) إن مستويات قياس القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الإيضاح رقم ٥ (ب).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٢ استثمارات مالية (تابع)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٤٧,٤٨٤	٨٥٩,٥٨٩	الرصيد في ١ يناير
١٧١,٤٣٩	٢٢٢,٠٠٠	مكون خلال السنة
(١٥٩,٣٣٤)	(١٥١,٧٢٠)	(استردادات) / تعديلات خلال السنة
٨٥٩,٥٨٩	٩٢٩,٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تقاس بالقيمة العادلة فإن الإنخفاض الهام (عند انخفاض القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو طويل الأجل (عند انخفاض القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) إلى أقل من التكلفة يوضع في الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت قيمة الإستثمار قد انخفضت.

١٣ استثمارات في شركات زميلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٤١,٦٦٠	٩٦٦,٧٧٧	الرصيد في ١ يناير
١٢,٢٠٣	١٤,١٣٨	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
١٨٠,٨٧٨	٥٩,١٦٣	استثمارات مستحوز عليها خلال السنة
٥١,٦٣٦	٣٣,٢٩١	الحصة من نتائج الأعمال
(١٩,٦٠٠)	(٢٥,٥٠٠)	توزيعات نقدية
-	١,٠٤٧,٨٦٩	شركة زميلة تم بيعها
-	٩٦٦,٧٧٧	شركة زميلة تم تحويلها إلى شركات تابعة
٩٦٦,٧٧٧	١٤,١٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٣ استثمارات في شركات زميلة (تابع)

نسبة الملكية (%)		أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠١٤	٢٠١٥			
٪٣٠,٠٠	٪٣٠,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ق.خ)
٪٢٥,٠٠	٪٢٥,٠٠	تأمين	قطر	الضمان الاسلامية للتأمين
٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	عقارات	قطر	شركة رتاج للتسويق وإدارة المشاريع
٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	عقارات	قطر	شركة رتاج للفنادق والضيافة
٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	عقارات	قطر	شركة رتاج العقارية
٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	عقارات	قطر	شركة رتاج للفنادق والضيافة - إسطنبول
٪٤٣,٧٠	٪٤٣,٧٠	وساطة مالية	المملكة المتحدة	بانيمور جوردن بي ال سي
٪٢٩,٩٠	٪٢٩,٩٠	خدمات مالية	الهند	أمبيت لتمويل الشركات
٪٦٠,٠٠	٪٦٠,٠٠	أعمال بنكية	ماليزيا	بنك التمويل الآسيوي

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة إستناداً إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						إجمالي الموجودات
بنك التمويل الآسيوي	أمبيت لتمويل الشركات	بانيمور جوردن	رتاج	الضمان الاسلامية للتأمين	شركة الجزيرة للتمويل	
٣٦٠,٦٠٨	٣٨٢,٣٦٥	٢٦٦,٨٤٩	-	٨٣٩,٦٥٥	١,٣٦٨,٥٦٣	إجمالي الموجودات
٣,١٩٦	٦٤,٢٢٣	٩٩,٠٠٣	-	٥٦١,٧٨٩	٤٦٦,٥٦٥	إجمالي المطلوبات
٨٤٨	٦٤,٥٦١	١٢٧,٦٩٨	-	٤٦,٧٥٤	٧١,٥٩٦	إجمالي الإيرادات
٧٦٨	١٢,٤١٠	(١٨,٥٢٤)	-	٣٢,٢٧٩	٣٤,٥٠١	صافي الربح
١٨٢	٣,٠٣٨	(٨,٥٩٤)	-	١٥,٥٩٤	١٥,٧٢٥	الحصة من صافي الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						إجمالي الموجودات
بنك التمويل الآسيوي	أمبيت لتمويل الشركات	بانيمور جوردن	رتاج	الضمان الاسلامية للتأمين	شركة الجزيرة للتمويل	
٣,٥٢٩,٧٨٦	٢٢٧,٩٣٢	٣٠٠,٩٦٢	٢٧٠,١١٠	٦٦٢,٩٢٢	١,٢٥٠,٧٢٠	إجمالي الموجودات
٢,٩٨٨,٨٣١	١٢٥,٨٦٢	١١٣,٦١٦	١٢٠,٠٣٩	٤١٢,٤٤٢	٣٥٥,٦١٢	إجمالي المطلوبات
٤٨,٣٣٦	٥١,٥٧٥	١٧٢,٠٨٢	٣١٠,٤٩١	١٤,٥٧٢	١٤٩,٧٨٨	إجمالي الإيرادات
١٤,٠٩٥	٢٢,٦٧١	٧,٠٨٢	٤٣,٥٩٨	٩,٥٩٧	٧٩,٤٨٥	صافي الربح
١٣,٧٩٣	٦,٧٧٩	١,٥٨٧	٦,٦١١	٤,٢٦٤	٢٣,٦٩٢	الحصة من صافي الربح

إيضاحات:

- بانيمور جوردن بي ال سي شركة مدرجة في سوق الإستثمار الثانوي في المملكة المتحدة. بلغ سعر إغلاق السهم لشركة بانيمور جوردن ٣٥٥ ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٢٩ ريال قطري) وبالتالي بلغت قيمتها السوقية ٥٥ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٩ مليون ريال قطري). إن الشركات الزميلة الأخرى غير مدرجة في أي سوق من أسواق المال.

- تم عرض البيانات المالية للكيانات الأربعة لرتاج معاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٤ استثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٩٢,٥٣٣	١,٢١٦,٤٢٠	الرصيد في ١ يناير
(٢٦٥,٦٥٥)	(١٠٠,٦٥٩)	استبعادات
٧٦٥,٧٦٠	-	إضافات
(٢٤,٥٢٤)	(٢٨,٤٥٧)	التغير في القيمة العادلة
(٣٨,٧١٦)	(٣٢,١٢٣)	تحويل عملات أجنبية
-	-	مخصص انخفاض القيمة
(١٢,٩٧٨)	١,٠٥٥,١٨١	صافي المحول من الموجودات الثابتة (إيضاح ١٦)
<u>١,٢١٦,٤٢٠</u>	<u>١,٢١٦,٤٢٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

الإستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٥ موجودات ومطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	الموجودات
٣٧,٥٨٢	٧٨٦	النقد ومافي حكمه
٢٣,٧٧٩	٣,٦٧٤	موجودات أخرى
<u>٦١,٣٦١</u>	<u>٤,٤٦٠</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٨,٦٨٨	٣,٣٩٩	مطلوبات أخرى
<u>١٨,٦٨٨</u>	<u>٣,٣٩٩</u>	إجمالي المطلوبات
<u>١,٩٩٩</u>	<u>٢١,٢٠٨</u>	ربح السنة

ملاحظات:

(١) خلال سنة ٢٠١٤ قامت كيو أنفست بتصنيف جميع موجودات ومطلوبات شركة مملوكة لها بنسبة ١٠٠٪ "شركة كيو ويست" شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب القوانين الفرنسي كشركة محتفظ بها للبيع. تمتلك كيو ويست إستثمار في شركة مدرجة في البورصة الفرنسية. خلال عام ٢٠١٥ تم بيع غالبية أسهم كيو ويست اس.إيه.اس. كما أن إدارة كيوأنفست لا تزال ملتزمة ببيع الأسهم المتبقية التي تمتلكها وذلك خلال ٢٠١٦ و من ثم يتم بيع/ تصفية هذه الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

موجودات ثابتة						١٦
أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	التكلفة	
إجمالي						
٨٩٦,٧١٨	٤٦,٢٦٧	٦,٣٣٩	٢٢٦,٨٧٦	١٤٧,٣٣٩	٤٦٩,٨٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٨٨,٦٣٣	٢٨,٨٨٧	٢٥٢	٤٨,٥٨٢	١٠,٩١٢	-	إضافات
(١٦,٣٢٠)	(١٦,٢٢٧)	-	(٩٣)	-	-	صافي المحول إلى استثمارات العقارية (إيضاح ١٤)
٩٦٩,٠٣١	٥٨,٩٢٧	٦,٥٩١	٢٧٥,٣٦٥	١٥٨,٢٥١	٤٦٩,٨٩٧	استبعادات
٨٩٦,٧١٨	٤٦,٢٦٧	٦,٣٣٩	٢٢٦,٨٧٦	١٤٧,٣٣٩	٤٦٩,٨٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٦٣,٧٤٩	٣٥,١٧٤	٦,٧٢٩	٢٠٥,٣٦٩	١٤٠,٢٠٤	٣٧٦,٢٧٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٥٧,٩٠٩	٤٦,٣٣٧	٦٣	٢٢,٣٤١	٨,٥٢٢	٨٠,٦٤٦	إضافات
١٢,٩٧٨	-	-	-	-	١٢,٩٧٨	أستحواز من شركات تابعة
(٣٧,٩١٨)	(٣٥,٢٤٤)	(٤٥٣)	(٨٣٤)	(١,٣٨٧)	-	استبعادات
٨٩٦,٧١٨	٤٦,٢٦٧	٦,٣٣٩	٢٢٦,٨٧٦	١٤٧,٣٣٩	٤٦٩,٨٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٤١,٧٦٧	-	٤,٩٨١	١٥٢,٥١٨	١١١,٧٩٠	٧٢,٤٧٨	الإستهلاك المتراكم
٥١,٩٣٢	-	٣٩٩	٢٨,٧٣٠	١٥,٥٨٥	٧,٢١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٧٠)	-	-	(٧٠)	-	-	الإستهلاك المحتسب خلال السنة
٣٩٣,٦٢٩	-	٥,٣٨٠	١٨١,١٧٨	١٢٧,٣٧٥	٧٩,٦٩٦	استبعادات
٣٩٣,٦٢٩	-	٥,٣٨٠	١٨١,١٧٨	١٢٧,٣٧٥	٧٩,٦٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩٢,٣٩٤	-	٥,٠٠٢	١٢٧,٣٩٣	٩٣,٨١٢	٦٦,١٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥١,٨٦٩	-	٤٣٢	٢٥,٨٣٢	١٩,٣١٤	٦,٢٩١	الإستهلاك المحتسب خلال السنة
(٢,٤٩٦)	-	(٤٥٣)	(٧٠٧)	(١,٣٣٦)	-	استبعادات
٣٤١,٧٦٧	-	٤,٩٨١	١٥٢,٥١٨	١١١,٧٩٠	٧٢,٤٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٧١,٣٥٥	٣٥,١٧٤	١,٧٢٧	٧٧,٩٧٦	٤٦,٣٩٢	٣١٠,٠٨٦	القيم الدفترية
٥٥٤,٩٥١	٤٦,٢٦٧	١,٣٥٨	٧٤,٣٥٨	٣٥,٥٤٩	٣٩٧,٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥٧٥,٤٠٢	٥٨,٩٢٧	١,٢١١	٩٤,١٨٧	٣٠,٨٧٦	٣٩٠,٢٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٧

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برمجيات	علامات تجارية	الشهرة	
٣٧٤,٩٩٥	٦٨,٤٠٦	٦٦,٨٩٢	٦٧١	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥٩,١٠٨	٤٨,٧٣٥	٨,٩٢١	١,٤٥٢	-	إضافات
(٢٣,٤٩٣)	-	(٢٣,٢٤٥)	(٢٤٨)	-	إطفاء للسنة
٤١٠,٦١٠	-	٥٢,٥٦٨	١,٨٧٥	-	تعديلات
٣٧٤,٩٩٥	١١٧,١٤١	٨,٩٢١	١,٤٥٢	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣١٨,٨١٩	-	٦٥,٩٥٠	٦٩١	٢٥٢,١٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٢٣,٥١١	-	٢٢,٤٠٤	٢٣٧	٨٧٠	إضافات
(٢١,٧١٩)	-	(٢١,٤٦٢)	(٢٥٧)	-	استحواذ على شركة تابعة
(١٤,٠٢٢)	-	-	-	(١٤,٠٢٢)	إطفاءات خلال السنة
٣٠٦,٥٨٩	-	٦٦,٨٩٢	٦٧١	٢٣٩,٠٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ملاحظة:

إحتساب الشهرة: تفاصيل الشهرة الناتجة عن الإستحواذ مبينة في إيضاح ٨ تجميع الأعمال.

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الإستحواذ التدريجي على كيو إنفست على الوحدة المدرة للنقد (CGU) والتي هي الإستثمارات البنكية. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم تحديد قيمة الإستثمار في كيو إنفست الممكن إستردادها بإستخدام طريقة مجموع الأجزاء. تتطلب طريقة مجموع الأجزاء تقييم الإستثمارات المختلفة للأعمال بشكل منفصل وإضافة قيم الإستثمارات المختلفة للأعمال مع بعضها على النحو التالي:

(أ) تم تحديد القيمة العادلة للأعمال المنتجة للمعاملات بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF).

(ب) القيمة العادلة للإستثمارات التالية:

- تم تقييم الإستثمارات المسجلة من خلال بيان الدخل بإستخدام التدفقات المستقبلية المخصومة (DCF) // طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم إستثمارات في الصكوك بإستخدام طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF) // طريقة القيمة السوقية.
- تم تحديد قيمة صافي موجودات الشركات التابعة المحتفظ بها للبيع بإستخدام طريقة القيمة السوقية.
- تم تقييم الإستثمار في الشركات الزميلة بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة (DCF).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٧ موجودات غير ملموسة (تابع)

الإفتراضات الأساسية في التقييم

- تخطط كيو إنفست لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.
- تخطط كيو إنفست لدخول في إستثمارات قصيرة الأجل التي تدر عوائد مرتفعة.
- تخطط كيو إنفست لمواصلة النجاح الذي حققته في الإستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.
- تخطط كيو إنفست لكسب إيرادات من خلال محفظة الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة خلال الفترة المتوقعة.
- تخطط كيو إنفست لتمويل نمو مركزها المالي من خلال محفظة الإقتراض وبشكل جزئي من ودائع العملاء.
- تخطط كيو إنفست للحفاظ على الإستقرار ورقابة المصاريف خلال الخمس سنوات القادمة.

معدل الخصم

تم تحديد المعدلات المستخدمة في التقييم بطريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية (DCF) باستخدام متوسط تكلفة رأس المال المرجحة. يحسب هذا المعدل من خلال تحديد العائدات المطلوبة على الدين الذي يحمل أرباح و رأس المال المنسوب إلى النسب المقدرة في هيكل صناعة رأس المال المتوقع. تم تقدير تكلفة حقوق الملكية باستخدام نموذج تسعير موجودات رأس المال (CAPM).

١٨ موجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨٨,٢٠٦	٢٤٧,٣٨٩	أرباح مستحقة
١٩٢,٣٧٥	٦٣,٦٦٧	أعمال قيد التنفيذ
٢٠,٠٠٦	٨٢,٣٦٦	مدينون متورعون
٦٣,٢٢٦	٦٣,٣٤٣	ضمانات تم الإستحواذ عليها (١)
١٨,٠٧٣	١٧,٢٠٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٠٤,٥٤٤	استثمارات عقارية في شركة تابعة
٢٢١,٦٦٧	٢,٦٢٣,٩٦٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وسلف
٢,٧٤٢,٦٦١	٣,٢٠٢,٤٨٣	أخرى (٢)
٣,٥٤٦,٢١٤	٢٤٧,٣٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

١٨ موجودات أخرى (تابع)

ملاحظات:

(١) تمثل صافي قيمة الممتلكات المكتتة ضمن تسوية الديون والتي يتم عرضها بقيمتها عند الاقتناء مخصوم منها خسائر انخفاض القيمة. القيمة السوقية المقدرة لهذه العقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ ٩٢ مليون ريال قطري (رصيد ٢٠١٤: ٧١ مليون ريال قطري).

(٢) يشتمل بند أخرى على عقارات قيد التطوير بشركة تابعة تبلغ قيمتها ٢,٣٤٧,١٦٨ ريال قطري (٢٠١٤: ٢,٣٨٢,٥١٤ ريال قطري).

١٩ أرصدة حسابات البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥
٦,٥٥٨,٨٠٥	٦,٤٨٧,٨٦٠
١,٣٤٧,٢٨٨	٤,٥٥٦,٧٦٨
١٩٨,١١٩	١٥٤,١٩٩
<u>٨,١٠٤,٢١٢</u>	<u>١١,١٩٨,٨٢٧</u>

وكالة دائنة
مرايحة سلع دائنة
حسابات جارية

٢٠ حسابات العملاء الجارية

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠١,٤٣٤	٣٨٥,٦٤٦
٢٣١,٢٩٩	٦١٢,٩٥٥
٦,١٨٩,٨٠٧	٤,٢٣٥,٦٠١
٨,٥٠٢,٣٣٣	٨,٩٥٩,٧٢٥
<u>١٥,١٢٤,٨٧٣</u>	<u>١٤,١٩٣,٩٢٧</u>

حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:

- حكومة
- مؤسسات مالية غير مصرفية
- شركات
- أفراد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢١ صكوك تمويل

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٥ بترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وحصل من خلالها على تمويل متوسط الأجل يستحق في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,٧٣٠ مليون ريال قطري بعد خصم تكاليف الإصدار البالغة ١٧ مليون ريال قطري والتي يتم إطفائها على فترة ٥ سنوات ، إن هذه الصكوك مدرجة في بورصة لندن. يترتب على هذه الصكوك معدل ربح ثابت قدره ٢,٧٥٤٪ يستحق للمستثمرين بشكل نصف سنوي.

بالإضافة إلى ذلك ، خلال ٢٠١٢ وكجزء من برنامج لإصدار صكوك بقيمة ٥,٤٦٠ مليون ريال قطري من خلال كيان ذو غرض خاص "شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة" ، تم إصدار صكوك بقيمة ٢,٧٣٠ مليون ريال قطري نيابة عن البنك بإجمالي تكاليف تبلغ ١٠ مليون ريال قطري. تم إصدار الصكوك بمعدل ربح سنوي ثابت قدره ٢,٥٪ يدفع بشكل نصف سنوي وبأجل ٥ سنوات تستحق في أكتوبر ٢٠١٧ ، الصكوك مدرجة في بورصة إيرلندا. تم إصدار الصكوك بصيغة صكوك مدعومة بالأصول.

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة والاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأية موجودات يتم إستبدالها من قبل المجموعة إلى "شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة" و"شركة مصرف قطر الاسلامي للصكوك المحدودة" وهما شركات تابعة للمجموعة.

تسيطر المجموعة على الموجودات وسيستمر إدارتها من قبل المصرف ويتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات في تاريخ الإستحقاق بنفس سعر الإصدار.

إن تفاصيل موجودات التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ ديسمبر
٣,٢٠٧,٤١٨	٢,٢٣٩,٨٥٧	مراوحة
-	١,٥٨٠,٥٦٧	إجارة
-	١,٧٩٣,٠٠٠	وكالة
٤,٠٢٣,٠٤٨	٩٧٦,٦٠٦	مضاربة
٧,٢٣٠,٤٦٦	٦,٥٩٠,٠٣٠	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

٢٢ مطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١٤٩,٣٣٨	٢٢٤,٤٣٣	مصرفات مستحقة
٢٠٦,٣٩٠	١٦١,٩٦٤	شيكات مقبولة الدفع
٥٧,٨٢٣	٦٢,١٨٤	دفعات مقدمة من عملاء
١٠١,٦٣٩	١٢١,٦٤٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٤,١٣٨	١٣٤,٥٧٧	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٢٢٤,٦٧٩	١٥٢,٦٤٠	تأمينات نقدية
٤٠,٥٠٤	٢٩,٣٠٧	أرباح مستحقة لحملة الصكوك
٤٠,٥٧١	٤٨,٨٥٩	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
١٦,٠٢٦	٢٠,٤٠٨	أرباح مستحقة للمساهمين
٤,٢٥٣	٤,٨٢٠	شيكات مقاصة
٣٣٨	١٨٩	صندوق التقاعد
٨٠١,١٠١	٥٧٨,٥٤٠	أرصدة دائنة أخرى
١,٧٥٦,٨٠٠	١,٥٣٩,٥٦١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢٢ مطلوبات أخرى (تابع)

(١) الحركة في مكافآت نهاية خدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١,٩٨٦	١٠١,٦٣٩	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٥٤١	٤١,٩٨٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)
(٢٠,٨٨٨)	(٢١,٩٨٧)	مدفوعات خلال السنة
١٠١,٦٣٩	١٢١,٦٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥١,٢٢٥,١١١	٧٦,٨٢٢,٩١٤	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
٥٦٤,٢٦٢	٩٥١,٥١١	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من ارباح السنة (أ)
(٣١٤,٩٥٤)	(٤٦٤,٤٢٣)	يطرح: ارباح مدفوعة خلال السنة
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢٠١٤	٢٠١٥	حسب النوع:
٣٨,١٨٢,٣٧٩	٦١,٩١٩,٥٩٧	حسابات لأجل
١٠,٢٩٩,١٩٥	١١,٨٣٤,٨٩٨	حسابات توفير
٢,٩٩٢,٨٤٥	٣,٥٥٥,٥٠٧	حسابات تحت الطلب
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	إجمالي (ب)
٢٠١٤	٢٠١٥	حسب القطاع:
١٨,٥٢٤,٥٥٩	٢٢,٠٦٥,٣٦٢	أفراد
١٢,٠٣٨,٢٩٨	٢٣,٥١٠,٠٥٦	شركات
١١,٥١٧,٥٢١	١٥,١٩٩,٣١٨	مؤسسات مالية غير مصرفية
٧,٨٥٥,٣٠٦	١٣,٤٠٢,٥٧٥	حكومة
١,٥٣٨,٧٣٥	٣,١٣٢,٦٩١	بنوك
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢	إجمالي (ب)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢٣ حقوق أصحاب حساب الاستثمار المطلق (تابع)

٢٠١٤	٢٠١٥
٥١,٤٧٤,٤١٩	٧٧,٣١٠,٠٠٢
٥,٥٧٠	١٦,٥٨٥
<u>٥١,٤٧٩,٩٨٩</u>	<u>٧٧,٣٢٦,٥٨٧</u>

إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقيل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
الحصة في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٠٦١,٤٩٢	١,٩٧٠,٥٣٠
(٤٩٧,٢٣٠)	(١,٠١٩,٠١٩)
<u>٥٦٤,٢٦٢</u>	<u>٩٥١,٥١١</u>

حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
ناقص: حصة المضارب
إجمالي الأرباح المدفوعة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خلال السنة (أ)

٢٤ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
<u>٢,٣٦٢,٩٣٢</u>	<u>٢,٣٦٢,٩٣٢</u>

١ يناير
٣١ ديسمبر

يتألف رأس المال المصرح به والمصدر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من ٢٣٦ مليون سهم عادي (٢٠١٤: ٢٣٦ مليون سهم عادي) لها قيمة اسمية بقيمة ١٠ ريال قطري لكل سهم.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات أرباح عند الإعلان عنها من وقت لآخر ويحق لهم صوت واحد في اجتماعات مساهمي البنك.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٢ لسنة ٢٠١٤ وتعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون قطر للشركات التجارية رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تخصيص أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص بائتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، كان إجمالي المبلغ المحول إلى احتياطي المخاطر ٦٢٣,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٢٨٤,٦ مليون ريال قطر).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

	٢٤	حقوق الملكية (تابع)
	(د)	احتياطي عام
بموجب النظام الأساسي للبنك يتم تحويل جزء من صافي الأرباح للاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية يقدمها مجلس الإدارة و بعد موافقة مصرف قطر المركزي.		
	(هـ)	احتياطي القيمة العادلة
صافي الحركة خلال السنة	٢٠١٥	
٩٣,١٩٩		رصيد افتتاحي
٥٢,٦٨٦		استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
(٥,٠٦٢)		التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
(٢٨,٤٥٧)		زائد: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢١,٦٤٧		إعادة تقييم استثمارات عقارية:
١٣٤,٠١٣		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
		ناقص: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
صافي الحركة خلال السنة	٢٠١٤	
٩٤,٨٩٦		رصيد افتتاحي
٢٨,٣٩٧		استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
١٩,٠٦٦		التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
(٢٤,٥٢٤)		زائد: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
(٢٤,٦٣٦)		إعادة تقييم إستثمارات عقارية:
٩٣,١٩٩		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
		ناقص: حصة حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢٤ حقوق الملكية (تابع)

(و) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من أدوات إدارة المخاطر التي تحوط صافي إستثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(ز) احتياطيات أخرى

تمثل الإحتياطيات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الإستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. خلال العام تم تحويل مبلغ صفر... ريال قطري إلى الإحتياطيات من الأرباح المدورة (٢٠١٤): تم تحويل مبلغ ٤,٨ مليون ريال قطري إلى احتياطيات أخرى من الأرباح المدورة).

(ح) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح بنسبة ٤٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٠٠٤ مليون ريال قطري بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم (٢٠١٤). ٤٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٠٠٤ مليون ريال قطري بواقع ٤,٢٥ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

(ط) إحتياطي المدفوعات على أساس الحصص

خلال عام ٢٠١٥ قام اعتماد كيوانفست خطة برنامج تملك حصص من أسهم رأس المال للموظفين (ESOP) للموظفين الرئيسيين. وفقاً لهذه الخطة تم اعتماد مبلغ ٣٧,٥ مليون ريال قطري على أساس خيار واحد لكل سهم واحد. على أن يكون سعر تنفيذ الخيار دولار واحد (٣,٦٤ ريال قطري) لكل سهم. بحيث يكون استحقاق الخيار وفقاً للجدول التالي:

• ٥٠٪ من الخيارات مباشرة قبل تاريخ الإدراج.

• ٢٥٪ من الخيارات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الإدراج.

• ٢٥٪ من الخيارات بعد ٢٤ شهراً من تاريخ الإدراج.

يجب أن تنفذ الخيارات في غضون ٢٤ شهراً من تاريخ الاستحقاق (أو سبتهي خلاف ذلك). سوف تنتهي الخيارات في ٥ سنوات من تاريخ منح إذا لم يحدث أي إدراج.

٢٥ صكوك مؤهلة كأدوات رأسمالية إضافية للشريحة الأولى من رأس المال

خلال عام ٢٠١٥، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري.

هذه الصكوك غير مضمونه كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنوياً. معدل الربح ثابت على مدى السنوات الست الأولى، كما سوف تتم مراجعتها في حالة تجديد فترة الاستحقاق. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن حملة الصكوك ليس لهم الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ الاستحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

٢٦ حقوق غير مسيطر عليها

تمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري وبيت التمويل العربي وشركة درة الدوحة للإستثمارات العقارية والتطوير والإستثمار.

٢٧ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٨٤,٣٦٨	١,٦١٩,٨٢٥	مراوحة
٧٧١,٧٨٠	٨٥٧,٠١٩	مساومة
٥٢٨,٠٢٣	٦٦٦,٧٤٥	إجارة
٣٩,٣٨٢	٢٨,٧٥٣	استصناع
١٧,٧٩٧	٢٢,٤٩٩	مضاربة
٢,٩١٧	٦,٤١٧	أخرى
٢,٤٤٤,٢٦٧	٣,٢٠١,٢٥٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٤٥,٣٩٦	٤٧٦,٢٦٩	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار ٢٨
(١٦,٠٥٥)	(٤,٨٢٠)	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٥٣,٧٠٨	٣,٥٢٤	صافي (الخسارة) / الربح من بيع استثمارات في حقوق الملكية
١١,٤٦٥	٤,٤٨٥	صافي دخل ودائع الوكالات لدى / من بنوك إسلامية
١٢١,٢٠٩	١٣٢,٣٢٢	صافي الربح من بيع استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
١٠,٩٨٠	٢٤,٢٤٧	صافي الربح من بيع استثمارات عقارية
١١,٥٧٣	٣٦,٠٨٠	أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٠,٥٣٦	١٩,١٥٤	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٦٤٨,٨١٢	٦٩١,٢٦١	إيراد توزيعات أرباح
٨٢,٠٣١	١٧٨,٩٩٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات ٢٩
٧٣,٩٤٥	٧٧,٠٨٥	إيرادات رسوم وعمولات
١٨٣,٧٩٤	٢٢٢,٣٦٨	إيرادات رسوم وعمولات
٨٥,١٩٢	٤٣,٠٨٤	إيرادات رسوم وعمولات
٥٤,٩٤٣	٥٩,٢٢٩	إيرادات رسوم وعمولات
٤٧٩,٩٠٥	٥٨٠,٧٦٠	إيرادات رسوم وعمولات
(٨٧,٩٢٦)	(١٠٢,٧٠٧)	إيرادات رسوم وعمولات
٣٩١,٩٧٩	٤٧٨,٠٥٣	إيرادات رسوم وعمولات
٢٦,٨٧٤	١٠,١١٣	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي ٣٠
٤٥,٦٩٠	٧٢,٢٨٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٧٢,٥٦٤	٨٢,٤٠١	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤٩٨,٣٦٢	٥٧٠,١٧٥	تكاليف الموظفين ٣١
٦,٣٢١	٨,٥٠٣	تكاليف الموظفين
٣٠,٥٤١	٤١,٩٨٨	تكاليف الموظفين
٥٣٥,٢٢٤	٦٢٠,٦٦٦	تكاليف الموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٢ مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٩,٠٨٤	٣٢,٤٥٥	اتعاب قانونية ومهنية
٤٤,٠٢٩	٤٨,٦٤٦	إيجار
٥١,٤٧٧	٥١,٦٣٢	مصاريف خدمات
١٨,٠٠٠	١٦,٦١٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٠٦٨	٥٨,٥٣٢	مصاريف تقنية المعلومات
٢٦,٢٠٥	٣٢,٢٦٧	مصاريف دعائية وتسويق
٣٦,٢٦٤	٣٥,٥٠٥	اتصالات ومرافق
٧,٥٥٨	٥,٢٩٦	رسوم اشتراكات
٥,٤٨١	٥,٧٤٩	إصلاحات وصيانة
٣,٣٥٠	٥,٢٩١	تكاليف تأمين
٤٩,٥٥٤	٥٥,٩٨٥	مصاريف أخرى
٣١١,٠٧٠	٣٤٧,٩٧٠	

٣٣ (مصروف) / استرداد الضريبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٢٠,٣٥٤)	١٠,٣٣١	مصروف الضريبة الحالية
(٢٠,٣٥٤)	١٠,٣٣١	السنة الحالية
(١٨,٦٥٤)	-	مصروف ضريبة موجلة
-	-	تكوين وعكس فروق مؤقتة
(١٨,٦٥٤)	١٠,٣٣١	تحقيق خسائر ضريبة غير معترف بها سابقا
(٣٩,٠٠٨)	١٠,٣٣١	إجمالي (مصروف) / استرداد الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٤ مطلوبات والتزامات محتملة

٢٠١٤	٢٠١٥	
		(أ) المطلوبات المحتملة
٦,٤٥٦,٤٩٢	٨,٧٥٨,٥٠٨	تسهيلات غير مستغلة
٥٣٣,٣٢٩	٢٩٣,٤٧٨	قبولات بنكية
٨,٦٤٠,٢٠٨	١١,٠٣٦,٥١٩	خطابات ضمان
١,٦٢٣,٩٠٥	١,٩٢٩,٣٥٠	اعتمادات مستندية
١٧,٢٥٣,٩٣٤	٢٢,٠١٧,٨٥٥	
		(ب) التزامات
-	١٩١,٩٧٩	التزام استثمار
٨,٤٩٨,٩٥١	٢٦,٣٧٧,٢٩٢	ادوات إدارة مخاطر اخرى
٨,٤٩٨,٩٥١	٢٦,٥٦٩,٢٧١	
٢٥,٧٥٢,٨٨٥	٤٨,٥٨٧,١٢٦	المجموع

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. ينتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

قبولات بنكية وخطابات ضمان واعتمادات مستندية

قبولات بنكية وخطابات ضمان واعتمادات مستندية تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإثابة عن العملاء في حال حدوث حدث معين. خطابات الضمان والقبولات البنكية تحمل مستوى مخاطر مساوي لمخاطر التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٤ مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

(ج) التزامات إيجارية

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
١٤,٦٥٤	١٨,٠٥٩
٢٣,٩٩٦	٧٦,٩١٤
١٠٤,٨٥٢	١١٧,٣٧٤
١٤٣,٥٠٢	٢١٢,٣٤٧

مستحقة الدلف خلال سنة
مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
مستحقة الدفع بعد أكثر من ٥ سنوات

٣٥ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٨١٥,٠٠٠	-	٢,٨٠٨	-	٢٦٨,٠٣٢	٥,٠٨٥,٨٤٠
أرصدة لدى البنوك	٥,٨٥٠,٩٦٥	١,٩٨٩,٩٧٥	١٥١,١٦٧	١٩٣,١٤٨	١,٣٠٨,٧٨٩	٩,٤٩٤,٠٤٤
موجودات تمويل	٧٧,٢٠٠,٥٦٣	٢,٧٠٣,٦٧٣	٥,٥٩٤,٩٥٢	٣٩٦,٠٤٥	١,٣٢٦,٦٧٧	٨٧,٢٢١,٩١٠
إستثمارات مالية	١٥,١٦٤,٦٢١	١,٣٧٨,٢٠٢	٦٤٧,٨٥٩	٥٦٢,٨٥٩	١,٠٨٦,٥٤٥	١٨,٨٤٠,٠٨٦
استثمارات في شركات زميلة	٤١٥,٥٥٤	-	٧٥,٤٠٤	-	٥٥٦,٩١١	١,٠٤٧,٨٦٩
استثمارات عقارية	٥١٢,٥٨٣	-	٥٤٢,٥٩٨	-	-	١,٠٥٥,١٨١
موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع	-	-	٤,٤٦٠	-	-	٤,٤٦٠
موجودات ثابتة	٤٢٦,٠٨٢	٩	٨٧,٥١٠	-	٦١,٨٠١	٥٧٥,٤٠٢
موجودات غير ملموسة	٣٨٥,٥٧٢	١٠٦	١,٥٨٩	-	٢٣,٣٤٣	٤١٠,٦١٠
موجودات أخرى	٣,٠٢١,٥٢٠	٩١,٨٤٩	٣٠,٠٠٤	٤,٧٧١	٥٤,٣٣٩	٣,٢٠٢,٤٨٣
إجمالي الموجودات	١٠٧,٧٩٢,٤٦٠	٦,١٦٣,٨١٤	٧,١٣٨,٣٥١	١,١٥٦,٨٢٣	٤,٦٨٦,٤٣٧	١٢٦,٩٣٧,٨٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٥ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠١٥
						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
						المطلوبات
١١,١٩٨,٨٢٧	١٦١,٥٦٨	-	٧٨١,٥٣١	٦,٠٦٧,٧٢٧	٤,١٨٨,٠٠١	أرصدة حسابات البنوك
١٤,١٩٣,٩٢٧	٢٢٢,٤٤٨	١٩٠	٣٤٠	١,٩٢٩	١٣,٩٦٩,٠٢٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٨٢٠	-	-	-	-	٥,٤٥٠,٨٢٠	صكوك تمويل
٣,٣٩٩	-	-	٣,٣٩٩	-	-	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٥٣٩,٥٦١	١٣٤,٥٧٦	٤,٦٤٦	٦١,١٤٤	٢٣,٠٨٤	١,٣١٦,١١١	مطلوبات أخرى
٣٢,٣٨٦,٥٣٤	٥١٨,٥٩٢	٤,٨٣٦	٨٤٦,٤١٤	٦,٠٩٢,٧٤٠	٢٤,٩٢٣,٩٥٢	إجمالي المطلوبات
٧٧,٣٢٦,٥٨٧	٦٩,٢٠٥	٢٤٩,٣٦٧	٦٤٥,٦٣٧	١٨,٣٠٥,٨٨٩	٥٨,٠٥٦,٤٧٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٠٩,٧١٣,١٢١	٥٨٧,٧٩٧	٢٥٤,٢٠٣	١,٤٩٢,٠٥١	٢٤,٣٩٨,٦٣٩	٨٢,٩٨٠,٤٣١	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠١٤
٤,٩٣٣,٤٧٤	١٨٤,٧٢٠	-	-	-	٤,٧٤٨,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٣١,٠١٨	٨٨٥,١٩٥	٥,٥٦٨	٣٢٤,٠٧٦	٣,٨٠٧,٣٠٠	٣,٩٠٨,٨٧٩	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٦٨١,٥٣١	٨٠١,٣٠٩	-	١,٣٢٨,٥٧٧	١,٢٦٤,٥٥٠	٥٦,٢٨٧,٠٩٥	موجودات تمويل
١٥,٩٥٤,٣٩٦	٧٣٧,٩٩١	١٩٦,٣٨٢	١,١٢٤,٩٤٨	١,٠٨٦,٧١٠	١٢,٨٠٨,٣٦٥	إستثمارات مالية
٩٦٦,٧٧٧	٣٤٦,٦٢١	-	٢٠٩,٤٧٨	-	٤١٠,٦٧٨	إستثمارات في شركات زميلة
١,٢١٦,٤٢٠	-	-	٥٩٩,٤٠٥	-	٦١٧,٠١٥	إستثمارات عقارية
٦١,٣٦١	-	-	٦١,٣٦١	-	-	موجودات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
٥٠٨,٦٨٤	٦٣,٧١٤	-	٨٢,٣٥٩	-	٣٦٢,٦١١	موجودات ثابتة
٣٠٦,٥٨٩	١,٧٤٧	-	١,٢١٨	٣١٦	٣٠٣,٣٠٨	موجودات غير ملموسة
٣,٥٤٦,٢١٤	١٧٦,٥٢٢	٤,٥٦٥	٨٨,٤٦١	١٠١,٣٦٠	٣,١٧٥,٣٠٦	موجودات أخرى
٩٦,١٠٦,٤٦٤	٣,١٩٧,٨١٩	٢٠٦,٥١٥	٣,٨١٩,٨٨٣	٦,٢٦٠,٢٣٦	٨٢,٦٢٢,٠١١	إجمالي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٥ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠١٤
						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
						المطلوبات
٨,١٠٤,٢١٢	٣٥٦,٢٨٤	-	٣٤٦,٩١٣	٣,٠٩٥,٥٥٣	٤,٣٠٥,٤٦٢	أرصدة حسابات البنوك
١٥,١٢٤,٨٧٣	١٦٢,٤٠٠	-	١٢,٣٤١	٩٧٢	١٤,٩٤٩,١٦٠	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٥٠,٢٣٦	-	-	-	-	٥,٤٥٠,٢٣٦	صكوك تمويل
١٨,٦٨٨	-	-	-	-	١٨,٦٨٨	مطلوبات شركة تابعة محتفظ بها للبيع
١,٧٥٦,٨٠٠	٢٣٢,٥٠٤	-	٥١,٢٣٢	٤١,٧٢٩	١,٤٣١,٣٣٥	مطلوبات أخرى
٣٠,٤٥٤,٨٠٩	٧٥١,١٨٨	-	٤١٠,٤٨٦	٣,١٣٨,٢٥٤	٢٦,١٥٤,٨٨١	إجمالي المطلوبات
٥١,٤٧٩,٩٨٩	٥٠٣,٥٣٩	١٤,٢٩٢	٧٠٣,٧٩٤	٧٠٢,٣٦٤	٤٩,٥٥٦,٠٠٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٩٣٤,٧٩٨	١,٢٥٤,٧٢٧	١٤,٢٩٢	١,١١٤,٢٨٠	٣,٨٤٠,٦١٨	٧٥,٧١٠,٨٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٦ عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

يمثل عائد السهم من الأرباح حاصل قسمة نصيب المساهمين في البنك في صافي الأرباح السنوية على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال السنة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٠١,٤٣٢	١,٩٥٤,٣٢٤	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٦,٧٨	٨,٢٧	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري لكل سهم)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ١ يناير
٢٣٦,٢٩٣	٢٣٦,٢٩٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٧ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة ، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٩٤٤,٩٣٣	١,٠١٣,٤٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المعقيد)
٧,٢٤٨,٠١٨	٨,٢٤٢,٠٣١	أرصدة حسابات البنوك
٩,١٩٢,٩٥١	٩,٢٥٥,٤٣٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٨ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

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

٢٠١٤			٢٠١٥			
أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
						موجودات:
١,٢٥٨,٢٤٣	١,٢٣٢,٦٨٤	٢٤٨,٨٤٣	٤٤١,٢٦٤	٨٨١,٨١٠	١,٥٥٤,٠٩٣	موجودات تمويل
٧٤,٤٦٦	-	-	-	-	١٤,٩٥٠	موجودات أخرى
						التزامات:
-	٢٤,٢٤٣	-	-	-	-	التزامات أخرى
-	٣٧٠,٦٧٩	١٨,١٠١	٣٨,٨٨٨	٢١١,٩٠٤	١٥٦,٧٥٠	حسابات الاستثمار المطلق
						بنود خارج بيان المركز المالي:
٥٨,٩٠١	١٢٦,٤١٢	-	-	٢٤٠,٦٩٩	٣,٦٠٦	مطلوبات محتملة وضمنات والتزامات أخرى
						بنود بيان الدخل الموحد:
٢,٦٧٣	٢٤,٦٥٤	٩,٧٦١	١٣,٤٧٨	١٩,٥٨٣	٦٦,٠٧٢	أرباح تمويل
-	١,٤٦٣	٢٠٩	٤٣٥	١,٦٩٧	٥,٦٩٠	أرباح ودائع مدفوعة
٤٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	أخرى
	٢٠١٤	٢٠١٥				تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة التالي:
	٥٤,٧٧٦	٧٧,٨٨٩				منافع قصيرة الأجل
	٤,١٠٤	١٩,٨٣٩				منافع طويلة الأجل
	٥٨,٨٨٠	٩٧,٧٢٨				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٣٩ الشركات التابعة المملوكة جزئياً التي تمثل الحقوق غير المسيطرة بنسب أكبر

فيما يلي المعلومات المالية للشركات التابعة والتي يوجد فيها حقوق غير مسيطر عليها هامة:

نسب الحقوق غير المسيطر عليها في الشركات التابعة:

الإسم	بلد التأسيس	٢٠١٥	٢٠١٤
كيوانفست	قطر	%٤٩,٨٧	%٤٩,٨٧
شركة عقار للإستثمار والتطوير العقاري	قطر	%٥١,٠٠	%٥١,٠٠
شركة درة الدوحة للإستثمار العقاري	قطر	%٦٠,١٣	%٦٠,١٣
المصرف - المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	%٠,٥٧	%٠,٥٧
بيت التمويل العربي	لبنان	%٠,٠٠٧	%٠,٠٠٧

الأرصدة التراكمية للحقوق الهامة غير المسيطرة عليها:

٢٠١٥	٢٠١٤
١,٧٩٨,٣٢٢	١,٦٩٣,٦٦٨

إجمالي نسب الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في كل الشركات التابعة

الأرباح و الخسائر المخصصة للحقوق غير المسيطر عليها:

٢٠١٥	٢٠١٤
٧٦,٠١٦	٦٧,١١٧

إجمالي الحقوق الهامة غير المسيطر عليها في الشركات التابعة

فيما يلي ملخص البيانات المالية الخاصة بالحقوق الغير مسيطر عليها في الشركات التابعة:

٢٠١٥	٢٠١٤
٥,١٦٨,٥٢٦	٣,٢٤٦,٨٠٨
٣,٥٣٧,٧٣٤	٢,٠١٣,٤٥٤
٤٩٠,١٨٢	٤١٠,٣٦٦
٧٦,٠١٦	٦٧,١١٧

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

إجمالي الإيرادات

صافي الأرباح/ (الخسائر)

ملخص التدفقات النقدية للحقوق الغير مسيطر عليها للسنة المنتهية في:

٢٠١٥	٢٠١٤
(٦٢٦,٣٣١)	(٣٨٩,٧١٨)
(٤٦٣,٧٢٤)	٢٠٢,٦١٥
١,٠١٠,٧١٢	٢١٣,٨٥٩
(٧٩,٣٤٤)	٢٦,٧٥٦

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة/ (الإنخفاض) في النقد و ما في حكمه

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٤٠ الزكاة

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

٤١ هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً إلى الفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاوتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٤٢ صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٤٩ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٠ مليون ريال قطري) التي تمثل ما نسبته ٢,٥٪ من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٤٣ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٤ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٥. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٤٤ بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٧٤٨,٧٥٣	٤,٨١٤,٩٩٦
٧,٩٨٠,١٢٤	٨,٩٧١,٠٤٥
٥٩,٩٦٧,٥٣٨	٨٥,٩٩٣,٧٧٦
١٧,١٥٣,٥٤٢	١٩,٤٦٤,٧٨٧
٦٦٩,٩٢٧	٦٨٢,٣٢٩
٩٢٧,٩٠٨	٧٩١,٣٥٤
٣٥٠,٣٤٥	٤١٤,٧١٧
٦٤,٤٧٣	١٦٧,٧٤٣
٦٦٦,٥٦٩	٣٩٤,٩١٠
٩٢,٥٢٩,١٧٩	١٢١,٦٩٥,٦٥٧
٨,٠٧٣,٩٣٢	١٠,٤٠١,٢٩٤
١٤,٩٣١,٥٣٦	١٣,٩٧٤,٥٣٧
٥,٤٥٠,٢٣٦	٥,٤٥٠,٨٢٠
١,١٩٢,٦٤٩	١,٢٢٨,٨٠٩
٢٩,٦٤٨,٣٥٣	٣١,٠٥٥,٤٦٠
٥٠,١٠٧,٩٥٥	٧٥,٠٣١,٠٧٣
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩
١,٣٦٩,٢٤٧	١,٩٩٤,١٨٣
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥
٢٣,٦١٢	٣٦,٩٨١
(١٨,٨٣٨)	(١٨,٨٣٨)
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨
١,٠٠٤,٢٤٦	١,٠٠٤,٢٤٦
١,٣٨٦,٦٧٠	١,٥٨٤,٦١٨
١٢,٧٧٢,٨٧١	١٣,٦٠٩,١٢٤
-	٢,٠٠١,٠٠٠
٩٢,٥٢٩,١٧٩	١٥,٦٠٩,١٢٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات

أرصدة حسابات البنوك
حسابات العملاء الجارية
صكوك تمويل
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي مخاطر
احتياطي عام
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي تحويل عملات أجنبية
احتياطيات أخرى
أرباح نقدية مقترح توزيعها
أرباح مندورة
إجمالي حقوق الملكية
صكوك مؤهلة كأدوات رأسمالية إضافية

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف ريال قطري

٢٠١٤	٢٠١٥	
		٤٥ بيان الدخل للبنك الأم
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢,٣٣٢,٤٥٦	٢,٩٩٢,١٧٥	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٨١,٤٠٠	٤٩٨,٠٢٥	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
<u>٢,٨١٣,٨٥٦</u>	<u>٣,٤٩٠,٢٠٠</u>	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٣٦٧,٢١٩	٥١٧,١٧٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٩٠,٤٦٦)	(١٠٧,٥٦٣)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٢٧٦,٧٥٣</u>	<u>٤٠٩,٦١٥</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٤,٥٦٣	٧٩,٠١٥	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤٢,٩١٦	٣٥,٩٨٥	الحصة من نتائج شركات زميلة
<u>٣,١٩٨,٠٨٨</u>	<u>٤,٠١٤,٨١٣</u>	إجمالي الإيرادات
(٣٩٦,٥٢٥)	(٤٤١,٠٩٨)	تكاليف الموظفين
(٦١,٦٣٤)	(٦٢,٣٦٣)	إستهلاك وإطفاء
(١٧٢,٥١٩)	(١٦٢,٣٢٢)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٣١,٣٥٩)	(٢٦٩,٣١٨)	مصروفات أخرى
<u>(٨٦٣,٠٣٧)</u>	<u>(٩٣٥,١٠٢)</u>	إجمالي المصاريف
(١٥٠,٨٠٠)	(٢٢٢,٠٠٠)	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(٨٧,١٦٣)	(٧٧,٢٦٤)	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٥٧٨)	-	خسائر انخفاض أخرى
<u>٢,٠٩٦,٥١٠</u>	<u>٢,٧٨٠,٤٤٧</u>	صافي الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١,٠٣٠,٠٤٥)	(١,٩٢٤,٦٨٩)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب
٤٩٧,٤٣٠	١,٠٢٠,٢٢٩	حصة البنك كمضارب
<u>(٥٣٢,٦١٥)</u>	<u>(٩٠٤,٤٦٠)</u>	ناقصا: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>١,٥٦٣,٨٩٥</u>	<u>١,٨٧٥,٩٨٧</u>	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
<u>١,٥٦٣,٨٩٥</u>	<u>٢,٩٩٢,١٧٥</u>	صافي الربح للسنة