

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

المحتويات

٥ - ١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧١ - ١٠	الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأيي، إن البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها.

قمنا بتدقيق ما يلي

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2019؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والتي تشمل موجزاً عن السياسات المحاسبية الهامة، والمعلومات التوضيحية الأخرى.

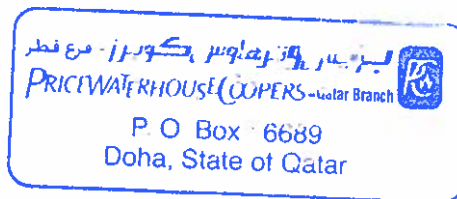
أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

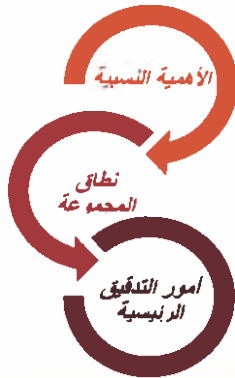
نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.



منهجنا في التدقيق



كجزء من تصميم التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الاجتهادات الحكمية التي وضعتها الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضا مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الرقابية الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف المادي الناتج عن الاحتيال.

لقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، أخذين في الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية ومجالات الأنشطة التي تعمل فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

تتضمن إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

حصلنا على فهم منهجية تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة وذلك لتعرضات المرحلة 3، واختبار عينة مقابلها.

• قمنا بتقييم واختبار التصميم والفعالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بمنح واعتماد تسهيلات التمويل ومراقبة القروض وحساب انخفاض القيمة.

• قمنا بتقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم 30.

• قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لمراجعة معقولة منهجية خسائر الائتمان المتوقعة التي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها؛ ويشمل ذلك معايير مخاطر النموذج مثل احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والمعلومات المستقبلية والترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.

تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقدير من جانب الإدارة للخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان وخاصة المتعلقة بتسهيلات التمويل. وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم 30.

لقد ركزنا على هذا الأمر لأن الإدارة تتخذ أحكاماً معقدة وغير موضوعية فيما يتعلق بكل من مبلغ وتوقيت الاعتراف بالانخفاض في القيمة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعات الموجودات المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.

- تضمنت تسهيلات التمويل للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان موجودات التمويل بمبلغ 39,501 مليون ريال قطري بالإضافة إلى تمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ 14,184 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2019، والتي تعتبر مبلغاً مادياً كبيراً بالنسبة لموجودات البنك الاحتياطية.
- إن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة مبنية في الإيضاح رقم 5 من البيانات المالية الموحدة.
- قمنا بفهم وفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- اخترنا عينة من تسهيلات التمويل لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير تحديد المراحل المختلفة.
- حصلنا على عينات من أحدث مراجعة ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترض على الوفاء بالتزامات سداد القروض (أصل المبلغ والربح والعمولات).
- قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات المعايير المحاسبية وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها.

المعلومات الأخرى

- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها)، والتي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي الكامل الذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.
- إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.
- تتخصص مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.
- وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الخصوص.
- وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإيلاع عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

- إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات المادية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك. ويكون المسؤولون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الكلي وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات الأساسية والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للبنك أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

إننا نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛ وتحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية سليمة تتفق معها البيانات المالية الموحدة؛ ونؤكد بأنه لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من أحكام نظامه الأساسي أو أحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 أو أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 بشكل يؤثر مادياً على نتائج أنشطته أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2019.

عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

محمد المعتز
سجل مراقبي الحسابات رقم 281
الدوحة، دولة قطر
[التاريخ]

برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
P O Box 6689
Doha, State of Qatar

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٧٣٥,٥٢٤	٢,٢٦٩,٧١٠	٩		
١٢,٨٣٩,٢٧٧	٩,٦١٧,١١٦	١٠		
٢٧,٩٩١,١١٦	٣٧,٠١٠,٥٢٨	١١		
٤,٩٢٨,٥١٢	٦,١٨٩,٣٣٩	١٢		
٣٨٧,٦٤٢	٣٣٦,٦٢٢	١٣		
٨٨٢,١٤٢	٨٥٣,٨٦٧	١٤		
٢٧٩,٥٠٧	٢٦٠,٩٨٢	١٥		
٢٤,٩٩٣	٣٣,٣٣٠	١٦		
١٩١,٢٤٢	٢٥٩,٩٤٥	١٧		
٥٠,٢٥٩,٩٥٥	٥٦,٨٣١,٤٣٩			
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي				
أرصدة مستحقة من البنوك				
موجودات تمويل				
استثمارات في أوراق مالية				
استثمارات في شركات زميلة				
استثمارات عقارية				
موجودات ثابتة				
موجودات غير ملموسة				
موجودات أخرى				
إجمالي الموجودات				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية				
حسابات العملاء الجارية				
صكوك تمويل				
مطلوبات أخرى				
إجمالي المطلوبات				
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
حقوق الملكية				
رأس المال				
احتياطي قانوني				
احتياطي مخاطر				
احتياطي القيمة العادلة				
احتياطيات أخرى				
أرباح مدورة				
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي				
إجمالي حقوق الملكية				
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية				

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

د. عبدالباسط أحمد عبدالرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف ريال قطري	٢٠١٩ ألف ريال قطري	إيضاحات	
١,٥٨٦,١٥٨	١,٧٢٧,٩٩٠	٢٥	إيرادات أنشطة التمويل
٣٧٠,١٨١	٥١٠,٠٥٨	٢٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
١,٩٥٦,٣٣٩	٢,٢٣٨,٠٤٨		إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٩٤,١٦٩	٢٤٩,٩٦٢		إيرادات رسوم وعمولات
(٦٥,٣٤٥)	(٦٩,٢١٣)		مصروفات رسوم وعمولات
١٢٨,٨٢٤	١٨٠,٧٤٩	٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١١,٣١٣	١٢,٠٦٢	٢٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(١٨,٨٩٠)	(٥٠,٥٧١)	١٣	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٢,٠٧٧,٥٨٦	٢,٣٨٠,٢٨٨		إجمالي الدخل
(١٦١,٥٧٢)	(١٦٩,٤٥٩)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٣١,٨٦٥)	(٣٩,٤٥٢)	١٥ و ١٦	استهلاك وإطفاء
(٢٠١,٨١٧)	(٣٣٣,١٠٤)		مصروفات تمويل
(١٣٢,٠٥٨)	(١٣٢,٦٣٧)	٣٠	مصروفات أخرى
(٥٢٧,٣١٢)	(٦٧٤,٦٥٢)		إجمالي المصروفات
(٢,٧٩٦)	(٢,٠٦٩)	٥ ب (٤)	صافي خسائر انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك
(٦,١٢٧)	(١٢,٨٩٠)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٧١,١٣٥)	(١٢١,٦١٤)	١١	صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل
(١٧,٢٦١)	(١٠,٧٦١)	٥ ب (٤)	صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
١,٤٥٢,٩٥٥	١,٥٥٨,٣٠٢		صافي ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(٥٧٠,٨١١)	(٦٣١,٢٥٥)	٢٢	العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح
٨٨٢,١٤٤	٩٢٧,٠٤٧		صافي ربح السنة
٠,٥٥	٠,٥٨	٣٣	العائد على السهم
			العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطيات أخرى ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف ريال قطري	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٢٣,٤٥٥	١٤	٧٩,٩٤٧	١,١٦٠,٦٢٤	٥,٨٣٠,٠٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٣٠,٠٨٧
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٨٥٢	-	-	٨٥٢	-	٨٥٢
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٧	٩٢٧,٠٤٧	-	٩٢٧,٠٤٧
إجمالي الإيرادات والمصروفات المعترف بها للسنة	-	-	-	٨٦٦	-	٩٢٧,٠٤٧	٩٢٧,٩١٣	-	٩٢٧,٩١٣
٢٣ (و) أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٤٧٦)	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	(٣٩٤)	٣٩٤	-	-	-
٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية و الرياضية	-	-	-	-	-	(٢٣,١٧٦)	(٢٣,١٧٦)	-	(٢٣,١٧٦)
اعتماد أرباح على صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠)
٢٤ (أ) المحول إلى احتياطي المخاطر	-	-	٤٦,٥٢٨	-	-	(٤٦,٥٢٨)	-	-	-
٢٤ (ب) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٢,٤٥٠	١,٠٩٢,٤٥٠
الرسوم المدفوعة لإصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(٦,٦٢٥)	(٦,٦٢٥)	-	(٦,٦٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٦٩,٩٨٣	٨٦٦	٧٩,٥٥٣	١,٣٥١,٢٦٠	٦,٠٦٧,٧٠٩	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,١٦٠,١٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٢٢,٤٥٤	١,٦٤٣	٨٢,٣٥٢	١,١٤٤,٠٦٩	٥,٨١٦,٥٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨١٦,٥٦٥
٤ تطبيق تعليمات ECL	-	-	-	-	-	(٢٣٩,٤٦٣)	(٢٣٩,٤٦٣)	-	(٢٣٩,٤٦٣)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٢٢,٤٥٤	١,٦٤٣	٨٢,٣٥٢	٩٠٤,٦٠٦	٥,٥٧٧,١٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٧٧,١٠٢
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(١,٦٢٩)	-	-	(١,٦٢٩)	-	(١,٦٢٩)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٨٨٢,١٤٤	٨٨٢,١٤٤	-	٨٨٢,١٤٤
إجمالي الإيرادات والمصروفات المعترف بها للسنة	-	-	-	(١,٦٢٩)	-	٨٨٢,١٤٤	٨٨٠,٥١٥	-	٨٨٠,٥١٥
٢٣ (و) أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٤٧٦)	(٦٠٥,٤٧٦)	-	(٦٠٥,٤٧٦)
٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية و الرياضية	-	-	-	-	-	(٢٢,٠٥٤)	(٢٢,٠٥٤)	-	(٢٢,٠٥٤)
٢٣ (ج) المحول إلى احتياطي المخاطر	-	-	١,٠٠١	-	-	(١,٠٠١)	-	-	-
٢٣ (هـ) صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	(٢,٤٠٥)	٢,٤٠٥	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٢٣,٤٥٥	١٤	٧٩,٩٤٧	١,١٦٠,٦٢٤	٥,٨٣٠,٠٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٣٠,٠٨٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف ريال قطري	٢٠١٩ ألف ريال قطري	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٨٨٢,١٤٤	٩٢٧,٠٤٧	صافي ربح السنة
		تعديلات للبنود التالية:
٧١,١٣٥	١٢١,٦١٤	١١ خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
٦,١٢٧	١٢,٨٩٠	صافي خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
-	١٠,٧٦١	صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي
-	٢,٠٦٩	صافي خسائر انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك
٣,٠١٣	٣٠٤	١٣ خسائر تقييم عملات أجنبية عند تحويل استثمار في شركات زميلة
٥٩,٩١٥	٦٧,٧٢٧	١٦,١٥,١٤ استهلاك وإطفاء
(٧,٠٦٢)	(١٥٤)	٢٦ صافي الخسارة من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢,٨٤٧)	(٢,٦٨٦)	٢٦ إيرادات توزيعات الأرباح
-	٦,٠٤٠	إطفاء العلاوة على الصكوك
١٨,٨٩٠	٥٠,٥٧١	١٣ الحصة من نتائج شركات زميلة
٤,٠٧٥	٥,٥٢٧	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٣٥,٣٩٠	١,٢٠١,٧١٠	التدفقات النقدية قبل التغيرات في رأس المال العامل
تغيرات رأس المال العامل:		
٤٤,٤٨٢	(٣٧,٨٦٩)	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي
(٤,٤٣٦,٤٣٠)	(٥٧١,٩٣٧)	أرصدة مستحقة من البنوك
٤,٧٥٠,٧٣٤	(٩,١٤١,٠٢٦)	موجودات تمويل
٤٧٥,٤٩٦	(٦٨,٧٠٤)	موجودات أخرى
٤,٩٧١,٨٩٣	٢,٤٣٢,١٧٩	أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
١٧,١٣٩	(٤٨٧,٥٧٥)	حسابات العملاء الجارية
٣٧,٤١٤	٩٧,٥٩١	مطلوبات أخرى
٦,٢٦٦,٩٨٣	(٦,٥٧٥,٦٣١)	٢١ مكافآت مدفوعة لنهاية الخدمة للموظفين
(٢,٩٥٠)	(٣,٤٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
٦,٢٦٤,٠٣٣	(٦,٥٧٩,٠٨١)	
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		
(٣,٠٦٤,٤٧٤)	(٣,١٣٦,٩٥٨)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٤,٣٥٣,٥١٦	١,٨٥٩,٨١٠	متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٤٨,٠٤٨)	-	١٣ استحواذ على استثمارات في شركات زميلة
(٢٦,٤٧٠)	(٢,٩٠٥)	١٥ شراء موجودات ثابتة
(١٤,٤١٩)	(٢٦,٣٥٩)	١٦ شراء موجودات غير ملموسة
٣,٢٥٤	٢,٦٨٦	١٣ توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(٤,٤٥٠)	-	١٤ إضافات في استثمارات عقارية
٢,٨٤٧	-	٢٦ إيرادات توزيعات الأرباح
١,٢٠١,٧٥٦	(١,٣٠٣,٧٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١,٣٦٥,٨٦٠)	٥٨٤,٧٣٦	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
-	٢,٥٦٣,١٣٧	متحصلات من إصدار صكوك تمويل
-	١,٠٩٢,٤٥٠	متحصلات من إصدار صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
(٦٠٥,٤٧٦)	(٥٩١,٦٠٣)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(٦,٦٢٥)	الرسوم المدفوعة لإصدار صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	٢٤ اعتماد أرباح على صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
(٢,٠٢٦,٣٣٦)	٣,٥٨٧,٠٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥,٤٣٩,٤٥٣	(٤,٢٩٥,٧١٢)	صافي الإنخفاض / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٥٠٩,٨٦٤	٨,٩٤٩,٣١٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨,٩٤٩,٣١٧	٤,٦٥٣,٦٠٥	٣٤ النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠. ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة و ١٩ فرعاً محلياً. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣. وعنوانه المسجل هو الدوحة، دولة قطر، صندوق بريد ٦٦٤. تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ذات الغرض الخاص و يطلق عليهما معا ("المجموعة")

نسبة الملكية الفعلية	أنشطة الأعمال الرئيسية	رأس المال ألف ريال قطري	بلد التأسيس
٢٠١٩	٢٠١٨		
-	-	-	جزر كايمان
-	-	-	جزر كايمان

شركة صكوك بنك قطر الدولي

الإسلامي المحدودة

شركة صكوك رأس المال الإضافي

بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة

إيضاح:

(١) تأسست شركة صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة و شركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في جزر الكايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة، وذلك بغرض إصدار صكوك لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

يعمل البنك في الخدمات المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية ولأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها. ومتماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي.

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لم يصل إلى علمها أي حالات عدم تأكد مادي قد يؤثر الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة. لذلك يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. وفيما عدا ما تم الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

يتم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٦.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ أهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وقد تم تطبيقها بشكل ثابت من قبل المجموعة باستثناء أثر المعايير المذكورة في إيضاح ٣ (أد).

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركة ذات الغرض الخاص

الشركة ذات الغرض الخاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد البيانات المالية للشركة ذات الغرض الخاص إذا ما تبين، أنه بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص، أن إدارة المجموعة 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 بالإنابة 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 إدارة 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.

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. برغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق أحياناً 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 في العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(ب) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام. ويعرف التأثير الهام بأنه القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تعد الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

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 لانخفاض القيمة المتراكمة) 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 اللاحقة للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المتراكمة 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 أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة إتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل مركز مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال حدوث ذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة كفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للشركة الزميلة وتقوم بإدراج تلك المبالغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم استبعاد الخسارة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على انخفاض قيمة أصل محول. لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المخففة للتعديلات في الاستثمار في الشركات الزميلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، وتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضروريا لضمان توافقها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

عند فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس والاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف في بيان الدخل الموحد بأي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للحصة المتبقية والمتحصلات من استبعاد الاستثمار.

(ج) العملات الأجنبية

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 النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية وذلك باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل باستخدام أسعار صرف الموجودات والمطلوبات المالية السائدة في نهاية السنة في بيان الدخل الموحد.

تتم ترجمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. كما يتم ترجمة الأرباح أو الخسائر للسنة باستخدام متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل خسائر فروق تحويل الاستثمارات في الشركات الزميلة في بند أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية ضمن بيان الدخل الموحد.

(د) استثمارات في أوراق مالية

تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على استثمارات في أدوات من فئة الدين واستثمارات في أدوات من فئة حقوق الملكية.

(١) التصنيف

الاستثمارات في أدوات من فئة الدين هي استثمارات ذات مدفوعات أرباح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد. الاستثمارات في أدوات من فئة حقوق الملكية هي الاستثمارات التي لا تظهر عليها دلائل الاستثمارات في أدوات من فئة الدين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

أدوات من فئة الدين

الاستثمارات في أدوات من فئة الدين يتم تصنيفها في الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

تشتمل الاستثمارات في أدوات من فئة الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الشراء، يمكن تصنيف الاستثمارات في أدوات من فئة الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدى فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

أدوات من فئة حقوق الملكية

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

تشتمل الاستثمارات في أدوات من فئة حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلا بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش التداول. كما يتم تصنيف أي استثمارات تشكل جزءا من محفظة يوجد بها نمط فعلي لأرباح قصيرة الأجل على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تشتمل الاستثمارات في أدوات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات تتم إدارتها وتقييم أدائها داخليا على أساس القيمة العادلة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(د) استثمار في أوراق مالية (تتمة)

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

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي: التاريخ الذي تعاقدت فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، في هذا التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق 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 الأولي

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

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من تغيير القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. وعند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وذلك إلى بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل الاستثمارات، التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو أي طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر، وذلك بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المنفوعة 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 بحتة ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تقوم المجموعة بتحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية لأداة أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتقوم المجموعة بتحديد قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات خصائص المخاطر المتماثلة.

(هـ) موجودات تمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه مجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المراجعة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتهية بالتمليك والاستصناع وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المراجعة والمساومة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(هـ) موجودات تمويل (تتمة)

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أي معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالموصفات.

المضاربة والمشاركة

تمويل المضاربة والمشاركة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال في المضاربة ورأس المال والعمل في المشاركة. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتمليك

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 المنتهية بالتمليك المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيرادات المؤجلة (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" (المشتري) 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. يتم الاعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة مبدئيا بالاعتراف بالأرصدة المستحقة من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك والمؤسسات المالية وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيا في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة.

بالنسبة للبنود غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره.

بعد القياس الأولي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءا كبيرا من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام لخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تدخل المجموعة في معاملات يحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بسداد تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحويل جميع المخاطر والعوائد بشكل جوهري. يتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "ترتيب مرور" مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام لسداد المدفوعات ما لم تحصل المبالغ المعادلة من الموجودات؛
- محظور عليها بيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي نقد تقوم بتحصيله من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الاعتيادية ومعاملات إقراض الأوراق المالية والاقتراض لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والعوائد على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي فإن معايير إلغاء الاعتراف لم يتم الوفاء بها. وينطبق ذلك أيضاً على معاملات أوراق مالية معينة يحتفظ فيها البنك بربح ثانوي متبق.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالقروض عندما يتم إطفائها (أي: عند تنفيذ أو إلغاء أو انقضاء الالتزام الوارد بالعقد).

تتم المحاسبة عن المبادلة بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهريّة في شروط المطلوبات المالية الحالية، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تعتبر مختلفة بنسبة ١٠% على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة لقيمة التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم أخذ العوامل النوعية الأخرى، مثل العملة التي يتم تقويم الأداة بها والتغيرات في نوع معدل الربح وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات. وفي حالة احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المبادلة أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعمل على تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على الأجل المتبقي من الالتزام المعدل.

(٣) النقص

يتم إجراء النقص بين الموجودات والمطلوبات المالية عندما ينشأ حق قانوني أو ديني نافذ يوجب إجراء النقص بين المبالغ المعترف بها المدرجة وتعتبر المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

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

تعترف المجموعة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- إجمالي ارتباطات القروض المصدرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، باستثناء ما يلي:

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

- خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:
 - الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
 - التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
 - عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجودات التمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل ربح فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كإرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كصافي إيراد من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**(ط) النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقا نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة محتفظ بها لدى مصرف قطر المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور 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 إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

(ي) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية المحتفظ بها للإيجار أو لزيادة رأس المال بالتكلفة بما في ذلك المبلغ النقدي المعادل المدفوع أو القيمة العادلة للمقابل النقدي الآخر المدفوع لاقتناء أصل ما عند الاقتناء أو الإنشاء. يتم تخصيص الاستهلاك بشكل منهجي لتكلفة الاستثمارات العقارية على مدى العمر الإنتاجي. ويتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

سيتم إضافة النفقات الرئيسية التي تتكبدها المنشأة والمتعلقة بالإضافات والتحسينات بعد الاستحواذ عليها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن يتوقع البنك أن تزيد هذه النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبنك من الاستثمار العقاري. ومع ذلك، إذا لم يكن من المتوقع حدوث مثل هذه المنافع الاقتصادية، فإن المنشأة سوف تعترف بهذه النفقات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها، مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

يتم الاعتراف باستهلاك الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الاستثمارات العقارية نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والمقارنة هي كالآتي:

سنة	المباني
٢٠	

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقل متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية إذا تم استيعادها أو عندما يكون العقار غير مستغل بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منه من الناحية الاقتصادية عند استيعاده. سيتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستيعاد باعتبارها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، وسيتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في فترة الاستيعاد أو التصرف مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

(ك) الموجودات الثابتة**(١) الاعتراف والقياس**

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تتسبب مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة المواقع التي وضعت فيها الموجودات إلى طبيعتها ورسملة تكاليف القروض.

في حال تضمن أحد بنود الموجودات الثابتة عناصر أساسية لها أعمار إنتاجية مختلفة، يجب تسجيلها كبنود منفصلة (عناصر أساسية) من الموجودات الثابتة.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استيعاد بند من بنود الموجودات الثابتة بمقارنة المتحصلات من الاستيعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الموجودات الثابتة، ويتم الاعتراف بذلك في إيرادات أخرى/ مصروفات أخرى في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ك) الموجودات الثابتة (تتمة)

(٢) التكاليف اللاحقة (تتمة)

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الموجودات الثابتة نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

سنوات	المباني
٢٠	معدات تقنية المعلومات
٥- ٣	تجهيزات وتركيبات
٧- ٥	مركبات
٥	

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكديدها.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم إقنتاؤها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. الموجودات غير الملموسة التي تم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، لا يتم رسملتها ويتم إظهار النفقات في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبد النفقات فيها. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما بأنها محددة أو غير محددة.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل ما غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في كل سنة مالية. وتسجل التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو في النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو مناسب، وتعامل على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

لا يتم حساب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدعوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

برمجيات	الأعمار الإنتاجية
٥ سنوات	
يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها	طريقة الإطفاء المستخدم
مقتناة	تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخلياً

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت. ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالأصل أو وحدة تكوين النقد.

ولغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات لأصغر مجموعة من الموجودات التي ينتج عنها تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى أو وحدات تكوين النقد. وبدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع وحدات تكوين النقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم فيه اختبار الانخفاض في القيمة الأدنى الذي يتم عنده رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

لا تنتج الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدة تكوين النقد على أساس معقول وثابت ويتم اختبارها لتحري الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدة تكوين النقد التي يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لها.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. ويتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدات تكوين النقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة في وحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(ن) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. ويتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل البنك في وقت التعاقد. وفي نهاية كل مركز مالي، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار 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 تستثمر فيه الأموال. تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، ويتم تخصيص الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم البت في تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

(ع) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

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.
- تحتسب 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 التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار. يخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
- في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية البنك عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ف) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

إن الصكوك التي تصدرها المجموعة والتي تكون دائمة، غير مضمونة وثانوية لأسهم حقوق الملكية العادية والتي تعتبر توزيعات الأرباح لها غير تراكمية و يتم إقرارها من قبل الإدارة يتم الاعتراف بها كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم الدفع. ليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت.

تتكبد المجموعة تكاليف مختلفة في إصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور في الفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من الخبراء، وتكاليف الطباعة ورسوم الطوابع. يتم احتساب تكاليف المعاملة لمعاملة حقوق الملكية كخصم من حقوق الملكية إلى الحد الذي تكون فيه التكاليف الإضافية مرتبطة مباشرة بمعاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها. يتم الاعتراف بتكاليف معاملة حقوق الملكية التي يتم التخلي عنها كمصروفات.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في القيمة بعد الإعلان عن توزيع الأرباح بسبب الميزة غير التراكمية لأرباحهم.

(ص) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لمناافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

(ق) منافع الموظفين

(١) لوائح الاشتراكات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ترصد المجموعة مخصصا لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. وتحتسب المكافأة بناء على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.

(ر) رأس المال والاحتياطات

(١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولي لأداة حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

(ش) الاعتراف بالإيرادات

المراوحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المراوحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه، يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيعه من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من قبل المضارب.

في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون إهمال أو تقصير من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة ويتم التعامل معها كخسائر للمجموعة. وفي حالة الإنهاء أو التسييل، فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يتم الاعتراف به كذمم مدينة مستحقة من المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المشاركة عندما يتأكد الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ش) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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

الوكالة

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

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد و هامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكاليف التقديرية للمجموعة. وتعترف المجموعة بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقيق الإيراد. ويكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. ويتم تحديد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(ت) العائد على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمه العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة وفقاً لأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ث) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي بالبنك (كونه صانع القرار الرئيسي حول أنشطة التشغيل) وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(خ) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيراد يتم الحصول عليه من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، يتم إدراج جميع الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال لأغراض خيرية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

(ذ) ذمم الوكالات الدائنة

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الاتفاق على العائد المستحق للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة ذمم الوكالة الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

(ض) عقود الضمانات المالية وارتباطات القروض

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

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان القروض وأرصدة السحب على المكشوف وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ض) عقود الضمانات المالية وارتباطات القروض (تتمة)

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات:

- بقيمة مخصص الخسارة (المحتسب وفقاً للإيضاح ٥ (ب٢))؛ أو
- العلاوة المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصا الدخل المعترف به، أيهما أعلى.

ويتم تحديد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكيدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم تحويل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. ويتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات رسوم وعمولات".

يتم قياس ارتباطات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو مبين بالإيضاح ٥ (ب٢)). لم تقدم المجموعة أي ارتباط لتقديم القروض بسعر ربح أقل من السوق، أو التي يمكن تسويتها بالصافي نقداً أو عن طريق تسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، ويتم الاعتراف بمخصص الخسارة ضمن المخصصات. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلا من القرض والالتزام غير المسحوب ولا تستطیع المجموعة بشكل منفصل تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الارتباط غير المسحوب بشكل منفصل عن تلك الخسائر الناشئة من عنصر القرض، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة الخاصة بالقرض. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المخصصات إلى الحد الذي تتجاوز فيه خسائر الائتمان المتوقعة مجتمعة القيمة الدفترية الإجمالية للقرض.

(ط) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/بيع عملات وغيرها. ولا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ما لم تكن بعيدة.

(أأ) أرقام المقارنة

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار ما أو تفسير ما أو يشترط أي منهما خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.

(أب) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة

(١) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٨ "المرابحة والبيوع الآجلة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٨ "المرابحة والبيوع الآجلة" في ٢٠١٧. يحل المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٨ محل المعيار المحاسبي المالي رقم ٢ "المرابحة والمربحة لأمر الشراء" والمعيار المحاسبي المالي رقم ٢٠ "البيع الآجل". الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمربحة وغيرها من معاملات المبيعات بالدفع المؤجل للبايعين والمشتريين لهذه المعاملات. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر.

طبقت المجموعة المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي والتأثير غير جوهري على المعلومات المالية للمجموعة.

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" في عام ٢٠١٧. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف عمليات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى من مؤسسات التمويل الإسلامي ومخصصات مقابل الارتباطات المثقلة بالأعباء التي تمكن مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من إجراء تقييم عادل للمبالغ والتوقيت والشكوك فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الموجودات والمعاملات.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ض) عقود الضمانات المالية وارتباطات القروض (تتمة)

(أب) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة (تتمة)

(١) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والرتباطات المثقلة بالأعباء" (تتمة)

أصدر مصرف قطر المركزي في وقت سابق تعليمات ECL ("تعليمات ECL") من خلال تعميمه رقم ٩ لعام ٢٠١٧ كما ينطبق على البنوك الإسلامية العاملة في قطر. اعتمدت المجموعة تعليمات ECL، التي تشبه معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ووفقاً لما تسمح به تعليمات ECL، اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. تم إدراج التعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق ضمن الأرباح المدورة والحصة غير المسيطرة للسنة الحالية.

بعد ذلك، أصدر مصرف قطر المركزي التعميم رقم ٢٦ لعام ٢٠١٨ للبنوك الإسلامية العاملة في قطر فيما يتعلق بالتطبيق المبكر للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وحل محله التعميم السابق رقم ٩ لعام ٢٠١٧. لذلك، اعتمدت المجموعة المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن المجموعة لم تحدد أي تعديلات أثناء اعتماد معيار المحاسبة المالي ٣٠ مقارنةً مع تعليمات ECL. إن متطلبات تعديل الأرقام المقارنة والتعديلات على التطبيق لا تزال هي نفسها كما في تعليمات ECL.

(٢) معايير وتعديلات على المعايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها ليست سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٣١ الوكالة بالاستثمار في ٢٠١٨. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار، والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من منظور كل من (المستثمر) الرئيسي والوكيل. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٢ (الإجارة) في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء. يجلب هذا المعيار تحولاً جوهرياً في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة عند المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية حول الإجارة. يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة" في ٢٠١٩. ويحل المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٣ محل المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحدد المعالجات المحاسبية الأولية التي تتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للموجودات والصكوك التي تقوم على أعمال رئيسية لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ض) عقود الضمانات المالية وارتباطات القروض (تتمة)

(أب) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة (تتمة)

المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٨. ويحل هذا المعيار إلى جانب المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالأعباء" محل المعيار المحاسبي المالي رقم ١١ السابق "المخصصات والأحتياطيات".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرون الذين يحنون الربح والخسارة، من المؤسسات المالية الإسلامية ("المؤسسات"). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطيات المخاطر بما تماشيأ مع أفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطيات كافية ضد مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بما في ذلك، معدل مخاطر العائد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط إذا اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالأعباء".

تقوم المجموعة بتقييم تأثير هذا المعيار. ستطبق المجموعة المعيار الجديد من تاريخ اعتماده الإلزامي.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

(ج) خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات الانخفاض في القيمة

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد الافتتاحي - كما في			
١ يناير ٢٠١٩			
١٢,٧٩٩,٦٤٦	١,٠٣٥	-	١٢,٨٠٠,٦٨١
أرصدة مستحقة من البنوك			
٨٥٧,١٣٥	١٨,٤٧٥	-	٨٧٥,٦١٠
استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة			
٢٣,٦٦٥,٥١٥	١,٦٣٨,٨٢٦	١٦٥,٠٧٨	٢٥,٤٦٩,٤١٩
موجودات تمويل			
التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان			
٧,٤٠١,٠٧٤	٥٢٨,٥٦٤	٢٠,٨٣٤	٧,٩٥٠,٤٧٢
٤٤,٧٢٣,٣٧٠	٢,١٨٦,٩٠٠	١٨٥,٩١٢	٤٧,٠٩٦,١٨٢
صافي التحويل بين المراحل			
أرصدة مستحقة من البنوك			
(١٨)	١٨	-	-
استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة			
-	-	-	-
موجودات تمويل			
(١,٣٩٤,٨٢٥)	١,٣٩٤,٨٢٥	-	-
(٢٢٣,٠٥٤)	-	٢٢٣,٠٥٤	-
-	(٦٦,٧٤٦)	٦٦,٧٤٦	-
١٨,٨٨١	-	(١٨,٨٨١)	-
-	١٠,١٦٨	(١٠,١٦٨)	-
(١,٥٩٩,٠١٦)	١,٣٣٨,٢٦٥	٢٦٠,٧٥١	-
التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان			
(٦٠,٨١٢)	٦٠,٨١٢	-	-
(٤٨٦)	-	٤٨٦	-
-	(٦,٣١٠)	٦,٣١٠	-
١,٢٥٨	-	(١,٢٥٨)	-
-	٨٥٧	(٨٥٧)	-
(٦٠,٠٤٠)	٥٥,٣٥٩	٤,٦٨١	-
صافي الحركة خلال السنة			
أرصدة مستحقة من البنوك			
(٣,٢٤٨,٠٩٢)	٦٦٣	-	(٣,٢٤٧,٤٢٩)
٧٣٨,٠٢٣	-	-	٧٣٨,٠٢٣
١,٣٢١,٩٢٤	١٦٨,١٥٠	(٦٢,١٤٠)	١,٤٢٧,٩٣٤
موجودات تمويل			
التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان			
٣,٧٢٤,٧١٥	٤٤٤,٦٢٦	٣,٤٤٦	٤,١٧٢,٧٨٧
٢,٥٣٦,٥٧٠	٦١٣,٤٣٩	(٥٨,٦٩٤)	٣,٠٩١,٣١٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

(ج) خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات الانخفاض في القيمة (تنمة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	غير منتظمة السداد	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٠٦٥	٤	-	٢,٠٦٩
٤,٦٤١	(١١٥)	-	٤,٥٢٦
١٩,٨٠٣	٢٦,٣١٩	٧٥,٤٩٢	١٢١,٦١٤
٧,٣٨٦	٣,٣٧٥	-	١٠,٧٦١
٣٣,٨٩٥	٢٩,٥٨٣	٧٥,٤٩٢	١٣٨,٩٧٠

خسائر الائتمان المتوقعة المكونة خلال السنة (بالصافي)

أرصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات تمويل

التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع

لمخاطر الائتمان

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات تمويل

التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر

الائتمان

٩,٥٤٩,٤٧١	١,٧١٢	-	٩,٥٥١,١٨٣
١,٥٩٠,٥١٧	١٨,٥٨٩	-	١,٦٠٩,١٠٦
٢٣,٣٦٨,٦٣٧	٣,١١٨,٩٠٥	٢٨٨,١٩٧	٢٦,٧٧٥,٧٣٩
١١,٠٥٨,٣٦٢	١,٠٢٥,١٧٥	٢٨,٩٦٢	١٢,١١٢,٤٩٩
٤٥,٥٦٦,٩٨٧	٤,١٦٤,٣٨١	٣١٧,١٥٩	٥٠,٠٤٨,٥٢٧

* باستبعاد التعرض لأرصدة وزارة المالية ومصرف قطر المركزي
* باستبعاد الأرباح المستحقة

٥ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمراً أساسياً لنجاح المجموعة، ويتم الاعتراف بها كمفتاح في النهج العام للمجموعة تجاه إدارة الاستراتيجية. لدى المجموعة ثقافة مخاطر قوية ومنضبطة حيث تقع مسؤولية إدارة المخاطر بالمشاركة على عاتق جميع موظفي المجموعة. لدى المجموعة هيكل جيد لإدارة المخاطر، مع وجود مجلس إدارة مشارك بشكل نشط ويدعمه فريق إدارة تنفيذي ذو خبرة.

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة ضمن النموذج؛

- خط الدفاع الأول (يتكون عادة من خطوط الأعمال ومعظم مهام الشركات)
- خط الدفاع الثاني (يتكون عادة من مهام الرقابة مثل إدارة مخاطر المجموعة، التزام المجموعة، وإدارة مالية المجموعة)
- خط الدفاع الثالث (يتكون عادة من التدقيق الداخلي)

تتمثل الموجودات والمطلوبات الرئيسية للمجموعة في الأدوات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية وموجودات التمويل وغيرها من الموجودات المالية.

تشتمل المطلوبات المالية على الحسابات الجارية للعملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية و صكوك تمويل. تشتمل الأدوات المالية أيضاً على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات المحتملة والارتباطات المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

تتعرض المجموعة إلى المخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل؛ و
- مخاطر رأس المال.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل المقرض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ أساساً من موجودات التمويل للمجموعة والمبالغ المستحقة من البنوك واستثمارات في أوراق الدين.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الإقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبررة مع الأفراد أو مجموعة العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تحصل على ضمانات، عند الاقتضاء. ويعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لاحتمال حدوث عدم الانتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها ولازديادات عدم الانتظام بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والخسارة بافتراض عدم الانتظام. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ (ب) ٢ لمزيد من التفاصيل.

تصنيف مخاطر الائتمان (باستبعاد الأرصدة مع وزارة المالية)

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عدم انتظام الأطراف المقابلة كل على حدة. ويتم إدخال معلومات المقرض والتمويل المحصل في وقت التطبيق (مثل الدخل القابل للاستبعاد لتعرضات الأفراد ومعدل الدوران ونوع الصناعة لتعرضات المؤسسات) وذلك في نموذج التصنيف. ويتم استكمال ذلك بالبيانات الخارجية مثل معلومات درجة الائتمان لدى وكالة التصنيف الائتماني لكل مقرض على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تمكن النماذج الخبير المسؤول من إبداء رأيه عن مخاطر الائتمان بحيث يتم إدخال هذا الرأي في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض. وهذا من شأنه أن يسمح لإدخال اعتبارات قد يتم التقاطها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر عدم الانتظام بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى. فعلى سبيل المثال، يعني ذلك أن احتمالية عدم الانتظام للدرجات الاستثمارية أقل من احتمالية عدم الانتظام لدرجات المخاطرة.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحفظة التي تملكها المجموعة:

الأفراد

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، بالنسبة للأفراد، يتم مراقبة سلوك المقرض في السداد على أساس دوري.

الشركات

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى المقرض. و يقوم مدير العلاقات بدمج أي معلومات/ تقييمات الائتمان المحدثة أو الجديدة في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقرض كل عام من مصادر مثل البيانات المالية العامة. ويحدد ذلك التصنيف الائتماني الداخلي المحدث واحتمالية عدم الانتظام.

الخزينة والاستثمار

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، يتم استخدام درجات التصنيف الخارجية المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات الائتمانية المنشورة باستمرار. يتم تحديد احتمالية عدم الانتظام المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات عدم الانتظام المحققة خلال الأشهر الـ ١٢ السابقة، وفقاً لما تم نشره من قبل وكالة التصنيف.

طريقة التصنيف لدى المجموعة تتكون من ١٠ مستويات تصنيف. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات عدم الانتظام، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تخضع أساليب التقييم إلى عملية التحقق وإعادة المعايرة السنوية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات عدم الانتظام التي يتم ملاحظتها فعلياً.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيفات الخاصة بتمويل الأصول المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كم يلي:

درجة التصنيف	موجودات التمويل ألف ريال قطري	استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة ألف ريال قطري	التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان ألف ريال قطري	أرصدة مستحقة من البنوك ألف ريال قطري
AAA إلى AA-	٧٦,٧٤٢	-	٦,٢٢٧	٥,١٥١,٥٦٥
A+ إلى A-	٦,٢٤٤,٧٥٣	٩٩٦,٢٩١	١,٣٦٧,٤٦٣	٢,٧١٩,٧٧١
BBB إلى BBB-	١٥,١٣٥,٧٥٠	-	٤,٠٩٣,٤٨٩	١,٦٧٦,٢٢١
BB+ إلى B-	٤,٧٣٣,٣٦٥	٦١٨,١٢٧	٣,٩٤٨,٢١٥	٧,٨٤٠
CCC+ إلى CCC-	٢,٠٣٦,٠٠٩	-	٢,٦٢٨,٥١٥	-
Ca	١٨٣,٣٥٨	-	٩٠,٤٥٨	-
C	٤٣٣,٨٢٨	-	٩,٠٠١	-
D	٣٨٣,١٧٤	-	١٩,٩٦١	-
غير مصنفة	-	-	-	١,٧٢١
الإجمالي*	٢٩,٢٢٦,٩٧٩	١,٦١٤,٤١٨	١٢,١٦٣,٣٢٩	٩,٥٥٧,١١٨

* باستبعاد التعرض لأرصدة وزارة المالية ومصرف قطر المركزي

* باستبعاد الأرباح المستحق

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة

(٢) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

يستبدل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ نموذج "الخسائر المتكيدة" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج الانخفاض الجديد أيضًا على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات حقوق الملكية. ووفقًا لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان في وقت أبكر عن ذي قبل.

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة [١- سندات سيادية محلية تحمل تصنيفًا ائتمانيًا (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزنا ائتمانيًا (صفرًا) وفقًا لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي، أو ٢- أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) أو ٣- موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من المصرف بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير]. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا وتحتسب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل (أي: دون خصم مخصص الائتمان). وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نقدي على مدار فترة ١٢ شهرًا غير أن خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة في فترة الـ ١٢ شهرًا المقبلة.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - غير منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٢ تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين، ولكن يستمر حساب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد خسائر الائتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع إدراج احتمالية عدم الانتظام على مدار العمر باعتباره الوزن.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد -منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين بما في ذلك الأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بحسب ما تم الإفصاح عنه في أحدث بيانات مالية سنوية. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحول.

يتمثل المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في وجوب مراعاة المعلومات المستقبلية. ويشتمل قسم "المعلومات المستقبلية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة" على وصف عن كيفية قيام المجموعة بدمج ذلك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات الائتمان منخفض القيمة هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بها دائماً على أساس عمر الدين (المرحلة ٣).

كما يتم تقديم شرح إضافي لكيفية تحديد المجموعة للمجموعات المناسبة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي (راجع القسم "تجميع الأدوات وفقاً للخسائر المقاسة على أساس جماعي").

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ (بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات الائتمان المنخفض القيمة):

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي		
المرحلة ١ (الاعتراف الأولي)	المرحلة ٢ (زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي)	المرحلة ٣ (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية)
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها المجموعة في معالجة متطلبات المعيار:

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك التحليل الكمي والنوعي أو تحليل التوقف عن السداد بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

المعايير النوعية:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترض في بواحد أو أكثر من المعايير التالية:

- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد الأجل الممنوحة
- التحميل على المدى القصير

بالنسبة لمحافظ الشركات والخزينة، إذا كان المقترض في حالة تحت الملاحظة و/أو كانت الأداة تلبّي واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- تغييرات عكسية جوهرية في الأعمال والظروف المالية و/أو الظروف الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة
- التغييرات الفعلية أو التغييرات العكسية المتوقعة الجوهرية في النتائج التشغيلية للمقترض
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر عدم الانتظام
- علامات مبكرة على مشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين/ القروض

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس مخاطر الائتمان المتوقعة (تتمة)

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لكافة قروض الأفراد التي تحتفظ بها المجموعة. فيما يتعلق بالأدوات المالية للشركات والخزينة، حيث يتم استخدام حالة "تحت الملاحظة" لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. ويتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

التوقف عن السداد

يمكن تطبيق التوقف عن السداد عند تأخر المدفوعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يومًا مع تقديم معلومات معقولة لدعم استخدام فترات تأخير أطول والتي لا تزيد عن ٦٠ يومًا. لم تستخدم المجموعة الاعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة لأي من أدواته المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

• تعريف عدم الانتظام والموجودات منخفضة القيمة الائتمانية

تعرف المجموعة الأداة المالية باعتبارها في حالة عدم انتظام، والذي يماشى تمامًا مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

يكون المقرض متأخرًا لأكثر من ٩٠ يومًا في سداد مدفوعاته التعاقدية.

المعايير النوعية

يستوفي المقرض معايير عدم احتمال السداد، والذي يشير إلى أن المقرض في حالة صعوبة مالية جوهرية. ويوضح التالي حالات على هذا الأمر:

- المقرض في حالة تحمل على المدى الطويل
- تعسر المقرض
- المقرض في حالة مخالفة للتعهد (التعهدات) المالي (المالية)
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية
- إجراء امتيازات من قبل المقرض وترتبط بالصعوبة المالية للمقرض
- احتمال قيام المقرض بإشهار إفلاسه
- يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخضم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف عدم الانتظام لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف عدم الانتظام بشكل ثابت على نموذج احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام في كل حسابات الخسارة المتوقعة للمجموعة.

لا تعد الأداة المالية في حكم عدم الانتظام (أي أنها تعافت) عندما لم تعد تفي بأي من معايير عدم الانتظام لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهرًا. وقد تم تحديد هذه الفترة اثني عشر شهرًا على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال وجود أداة مالية يعود إلى وضع عدم الانتظام بعد التعافي باستخدام مختلف تعريفات التعافي المحتملة.

• قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهرًا أو على مدار عمر الدين بناء على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام، المحددة كالتالي:

- تمثل احتمالية عدم الانتظام مدى احتمال عدم التزام المقرض بالوفاء بتعهداته المالية (حسب "تعريف عدم الانتظام وانخفاض القيمة الائتمانية" الوارد أعلاه)، إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمالية عدم الانتظام لمدة ١٢ شهرًا)، أو على مدار عمر الدين المتبقي للالتزام.
- يعتمد التعرض عند عدم الانتظام على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت عدم الانتظام، على مدى الـ ١٢ شهرًا القادمة أو على مدار عمر الدين المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، تدرج المجموعة الرصيد المسحوب الحالي علاوة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت عدم الانتظام، في حال حدوث ذلك.
- تمثل نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام توقعات المجموعة بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض لعدم الانتظام. تختلف نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام وفقًا لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بأنها نسبة الخسارة المتوقعة لكل وحدة من التعرض في وقت عدم الانتظام (التعرض عند عدم الانتظام).

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

• قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المنخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمة)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمالية الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق).

يتم وضع احتمالية عدم الانتظام على مدار عمر الدين من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمالية عدم الانتظام لمدة ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات عدم الانتظام في المحفظة من نقطة الاعتراف الأولى على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند عدم الانتظام على مدى ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المقترض على أساس ١٢ شهراً أو مدى عمر الدين. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقترض.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت عدم الانتظام. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات عدم الانتظام الأخيرة للمجموعة.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام لمدة ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة عدم الانتظام. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وسعر الديون المتعاقد عليها.

يتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام على مدى ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين. وتتفاوت هذه الافتراضات وفقا لنوع المنتج. يرجى الرجوع إلى قسم "المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة" لشرح المعلومات المستقبلية وإدراجها في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد جدول استحقاق حالات احتمالية عدم الانتظام وكيفية تغيير قيم الضمانات... إلخ وذلك على أساس ربع سنوي.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال سنة التقرير.

يتضمن تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام باختلاف الأدوات المالية. ويتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق الاقتصاد في المجموعة على أساس دوري وتقديم أفضل تقدير للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد في المجموعة أيضا سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان الترجيح. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية عدم الانتظام على مدار عمر الدين وفقا لكل أساس والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو ترجيح الأوزان ذي العلاقة، جنبا إلى جنب مع مؤشرات النوعية والتوقف عن السداد (انظر قسم "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان").

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يأخذ البنك في اعتباره كل العوامل المتغيرة في الاقتصاد الكلي من أجل إظهار هذه العوامل في معلومات احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام المستقبلية، وسوف يعتمد هذا كله على مؤشرات الاقتصاد الكلي المحلية والمؤشرات العالمية، وكذلك النهج الشخصي تجاه هذه المؤشرات. قد تنعكس عوامل الاقتصاد الكلي أيضاً في نظام التصنيف مع الأخذ في الاعتبار القطاعات الاقتصادية والتأثيرات الاقتصادية ذات الصلة.

تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي ذات صلة بالاقتصاد الواسع على المستوى العالمي و / أو الوطني، وفي هذه الحالة، ستؤثر على الاقتصاد القطري، وبالتالي النظام المصرفي.

يمكن أن تؤثر عوامل الاقتصاد الكلي على المقترضين أو سلوك الدفع للوفاء بالالتزامات. تستعين المجموعة بأحكام مستمدة من الخبرة الإدارية في تقييم تأثير عوامل الاقتصاد الكلي هذه على قطاعات مختلفة، بالإضافة إلى تكوين تلك التأثيرات تجاه استراتيجية المصرف.

سيتم إجراء المزيد من المراجعات المتكررة للافتراضات الاقتصادية المتغيرة في حالة حدوث أي تغييرات هامة في المتطلبات التنظيمية أو الظروف الاقتصادية أو استراتيجية أعمال المصرف أو أي تغييرات أخرى في العوامل الداخلية والخارجية التي قد تؤثر بشكل جوهري على المصرف.

يضع المصرف في الاعتبار الأمور التالية باعتبارها من متغيرات الاقتصاد الكلي الأكثر جوهريّة:

- إجمالي الناتج المحلي: يشير إلى حجم الاقتصاد. سوف توفر التوقعات المستقبلية لإجمالي الناتج المحلي المعلومات التنبؤية بشأن الحجم المتوقع للاقتصاد، علاوة على الإشارة إلى التوسع أو الانكماش الاقتصادي. يمكن أيضاً استخدام مستوى إجمالي الناتج المحلي كمؤشر لتوقع الأرباح والإيرادات للعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- سعر النفط: وبالنظر إلى أن اقتصاد قطر يعتمد بشكل رئيسي على قطاع النفط والغاز، فإن هذا المؤشر يمثل القاعدة الرئيسية لاقتصاد قطر.
- التضخم: هو المعدل الذي يقيس مستوى السعر العام للسلع والخدمات ويعكس أيضاً القوة الشرائية. قد يؤدي هذا السيناريو إلى زيادة احتمال الحصول على قرض في ظل تعرض الأفراد لانخفاض في قدرتهم الشرائية، والعكس صحيح.
- إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تمثلت في أسعار النفط ومعدلات التضخم لقطر (سعر النفط عام ٢٠٢٠: ٦٤,٥ دولار/ برميل، ٢٠٢١: ٦١,٥ دولار/ برميل) و(التضخم لعام ٢٠٢٠: ٢,٢٣%، ٢٠٢١: ٢,١٣%).
- بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد بالمجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى مع ترجيح السيناريو المخصص لكل سيناريو للاقتصاد الكلي (٦٠% لسيناريو الحالة الأساسية، و٢٥% لسيناريوهات الحالة المتوسطة و ١٥% لسيناريوهات أفضل الحالات)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان

- الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يمثل الإيضاح ٤ ج و ١ أعلاه أسوأ سيناريو يمكن أن تتعرض له المجموعة من مخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للخطر المبين في الإيضاح (٤ ج) يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد، باستبعاد الأرصدة لدى وزارة المالية ومصرف قطر المركزي، في حين أن التعرضات الواردة بالإيضاح ١ ب تمثل ما قبل خصم مخصصات الخسارة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالضمان المالي الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن للمجموعة دفعه في حالة طلب الضمان. أما الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بارتباط التمويل فيمثل المبلغ الكامل للارتباط. وفي الحالتين، يكون الحد الأقصى لمخاطر التعرض أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها شيوعاً هو قبول ضمانات للأموال المدفوعة مقدماً. ولدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها كجزء من عملية إنشاء التمويل. ويتم مراجعة هذا التقييم بشكل منتظم. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

- بالنسبة لتمويلات الأفراد، مرهونة من خلال الرواتب.
- بالنسبة للتمويل التجاري وتمويل الشركات، الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والنقد والأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويلات العقارات، الرهونات على الممتلكات السكنية والأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات.

يتم بشكل عام تأمين التمويل طويل الأجل والتمويل للمنشآت؛ ويتم تأمين التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة بشكل عام من خلال الرواتب.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال سنة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة منذ السنة السابقة.

تراقب المجموعة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث أن من المحتمل بشكل أكبر أن تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات للتخفيف من خسائر الائتمان المحتملة. فيما يلي الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والضمانات المرتبطة بها للحد من الخسائر المحتملة:

إجمالي التعرض الف ريال قطري	مخصص انخفاض القيمة الف ريال قطري	القيمة الدفترية الف ريال قطري	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها الف ريال قطري
٢٠١٩			
موجودات منخفضة القيمة الائتمانية			
تمويل الأفراد			
٣١٧,٤٤٢	٢٤٢,٦٧١	٧٤,٧٧١	١٨,٣٩٧
٣٠٩,٢١٠	٢٣٩,٣٧٤	٦٩,٨٣٦	-
٥,٥٦٨	٢,٥٣٦	٣,٠٣٢	١٨,٣٩٧
٢,٦٦٤	٧٦١	١,٩٠٣	-
٤١٥,٢٨٧	١٦٣,٢٢٣	٢٥٢,٠٦٤	٤٩٢,٤٨١
٨,٠١٢	٨,٠١٢	-	-
٢٣٢,٧٠٦	٨٦,٩٢١	١٤٥,٧٨٥	٣٨٤,٥٤١
١٧٤,٥٦٩	٦٨,٢٩٠	١٠٦,٢٧٩	١٠٧,٩٤٠
٧٣٢,٧٢٩	٤٠٥,٨٩٤	٣٢٦,٨٣٥	٥١٠,٨٧٨
إجمالي موجودات منخفضة القيمة الائتمانية			

* باستبعاد الأرباح المستحقة

(٤) مخصص الخسارة

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في السنة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحولات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ أو ٣ نتيجة للأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقص) في مخاطر الائتمان أو التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في السنة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال السنة، علاوة على الإفراج عن الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في السنة؛
- موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها خلال السنة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال السنة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

(٤) مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية السنة بسبب هذه العوامل:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر إنخفاض القيمة	الإجمالي
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدار عمر الدين	القيمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,٨٦١	٦	-	٣,٨٦٧
٢,٠٦٥	٤	-	٢,٠٦٩
٢,٠٦٥	٤	-	٢,٠٦٩
٥,٩٢٦	١٠	-	٥,٩٣٦
٣٢٧	٤٦١	-	٧٨٨
٤,٦٤٠	(١١٥)	-	٤,٥٢٥
٤,٦٤٠	(١١٥)	-	٤,٥٢٥
٤,٩٦٧	٣٤٦	-	٥,٣١٣
٢٠٣,٨١٩	١٥,٠٢٧	٣٣٠,٩٢٩	٥٤٩,٧٧٥
-	٦,١٠٣	-	٦,١٠٣
-	-	٧٧,٠٠٥	٧٧,٠٠٥
-	-	٣٥,٥٦٦	٣٥,٥٦٦
٣١٠	-	-	٣١٠
-	٨١٦	-	٨١٦
١٩,٤٩٣	١٩,٤٠٠	(٣٧,٠٧٩)	١,٨١٤
١٩,٨٠٣	٢٦,٣١٩	٧٥,٤٩٢	١٢١,٦١٤
-	-	-	-
-	-	(٥٢٧)	(٥٢٧)
٢٢٣,٦٢٢	٤١,٣٤٦	٤٠٥,٨٩٤	٦٧٠,٨٦٢

أرصدة مستحقة من البنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

الحركات مع الأثر على الربح والخسارة

صافي الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة

إجمالي صافي تكلفة الربح والخسارة خلال السنة

الحركات الأخرى دون الأثر على الربح والخسارة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

الحركات مع الأثر على الربح والخسارة

صافي الموجودات المالية المنشأة أو المشتراة

إجمالي صافي تكلفة الربح والخسارة خلال السنة

الحركات الأخرى دون الأثر على الربح والخسارة

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات التمويل

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

الحركات مع الأثر على الربح والخسارة

تحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١

تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

صافي موجودات مالية منشأة أو مشتراة

إجمالي صافي تكلفة الربح والخسارة خلال السنة

الحركات الأخرى دون الأثر على الربح والخسارة

الموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة

شطب

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) مخصص الخسارة (تتمة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر إنخفاض القيمة	الإجمالي
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدار عمر الدين	القيمة	ألف ريال قطري
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٤,٨٦٢	٥,٢٠٧	-	٤٠,٠٦٩
-	١٦٧	-	١٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
٢	-	-	٢
-	١	-	١
٧,٣٨٤	٣,٢٠٧	-	١٠,٥٩١
٧,٣٨٦	٣,٣٧٥	-	١٠,٧٦١
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢,٢٤٨	٨,٥٨٢	-	٥٠,٨٣٠

التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
الحركات مع الأثر على الربح والخسارة
تحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتتة

إجمالي صافي تكلفة الربح والخسارة خلال السنة
الحركات الأخرى دون الأثر على الربح والخسارة

الموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة -
شطب

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥) التعديل على الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بهدف زيادة التعافي إلى الحد الأقصى.

تشتمل أنشطة إعادة الهيكلة على ترتيبات تمديد فترة السداد والإعفاء من السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لحكم الإدارة، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. ويتم تطبيق إعادة الهيكلة في الغالب على موجودات التمويل.

يتم تقييم مخاطر عدم انتظام لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير وبالمقارنة مع المخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي، عندما لا يكون التعديل كبيراً وبالتالي لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الأصلي (راجع إيضاح ٣ (ج) أعلاه). تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم تحويل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للموجودات التي تم تنفيذها وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهراً متتالية أو أكثر.

(٦) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية محجوزة)، وفقاً لتصنيف للقطاعات الجغرافية وبناء على بلد الإقامة للأطراف المقابلة للمجموعة.

٢٠١٩	الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٦٨٢,٨١٨	-	-	-	-	-	١,٦٨٢,٨١٨
٩,٢٠٩,٦٣٦	٢٧٨,٩٧٧	٢,٦٢٣	١٢٥,٨٨٠	-	-	٩,٦١٧,١١٦
٣٧,٠١٠,٥٢٨	-	-	-	-	-	٣٧,٠١٠,٥٢٨
٥,٢٧٨,٠٨٨	٥٠٧,٢٥٠	-	٣٤١,٣٢٦	-	-	٦,١٢٦,٦٦٤
٢٠٦,٩٤٩	-	-	-	-	-	٢٠٦,٩٤٩
٥٣,٣٨٨,٠١٩	٧٨٦,٢٢٧	٢,٦٢٣	٤٦٧,٢٠٦	-	-	٥٤,٦٤٤,٠٧٥

أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة مستحقة من البنوك
موجودات تمويل
استثمارات في أوراق مالية
موجودات أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٨					
الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٢٦,٧٨١	-	-	-	٢,٢٢٦,٧٨١
أرصدة مستحقة من البنوك	١٢,٦٥٥,٤٤٩	١١,٠٥٦	٢,٤٥٩	١٧٠,٣١٣	١٢,٨٣٩,٢٧٧
موجودات تمويل	٢٧,٩٩١,١١٦	-	-	-	٢٧,٩٩١,١١٦
استثمارات في أوراق مالية	٤,٥٣٢,٣٢٩	١٥١,٠٨٨	-	١٦٦,٨٧٨	٤,٨٥٠,٢٩٥
موجودات أخرى	١١٧,٧٣٥	-	-	-	١١٧,٧٣٥
	٤٧,٥٢٣,٤١٠	١٦٢,١٤٤	٢,٤٥٩	٣٣٧,١٩١	٤٨,٠٢٥,٢٠٤

٢٠١٩					
بنود خارج بيان المركز المالي	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تسهيلات تمويل غير مستغلة	٧,٥٩٦,٧٩٨	-	-	-	٧,٥٩٦,٧٩٨
خطابات ضمان	٦,٠١٠,٨٧٦	-	-	-	٦,٠١٠,٨٧٦
خطابات اعتماد	٥٧٦,٠٩٥	-	-	-	٥٧٦,٠٩٥
أخرى	٨,٧٠٨	-	-	-	٨,٧٠٨
	١٤,١٩٢,٤٧٧	-	-	-	١٤,١٩٢,٤٧٧

٢٠١٨					
بنود خارج بيان المركز المالي	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تسهيلات تمويل غير مستغلة	٧,٠٦٤,٨٥٠	-	-	-	٧,٠٦٤,٨٥٠
خطابات ضمان	٤,٢٣٥,٢٦٧	-	-	-	٤,٢٣٥,٢٦٧
خطابات اعتماد	٤٤٩,٠٤٨	-	-	-	٤٤٩,٠٤٨
أخرى	٩,٥٨٥	-	-	-	٩,٥٨٥
	١١,٧٥٨,٧٥٠	-	-	-	١١,٧٥٨,٧٥٠

(٧) قطاعات الأعمال

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي التعرض ٢٠١٨ ألف ريال قطري	إجمالي التعرض ٢٠١٩ ألف ريال قطري	
٨,٦٦٥,٦٤١	١٦,٧١٥,٧٤٢	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة
٨,٨٨٣,٩٥٠	٨,١٣١,٠١٤	عقارات
١٠,٨٧٨,٦٩٣	١٠,٥٨٨,٢٦٢	أفراد
١١,٧٥٨,٧٥١	١٤,١٩٢,٤٧٧	مطلوبات محتملة
١٤,٨٣٩,٦٨١	١٢,١٥٢,٩٢١	خدمات
٣,٤٩٩,٨٥١	٥,٧٣٩,٥٦١	تجارة
٦٦٩,٨٤٤	٦٧٦,٨٤٦	مقاولات
٤٦٩,٤٥٢	٤٣١,٩٦١	صناعة
١١٨,٠٩١	٢٠٧,٧٦٨	أخرى
٥٩,٧٨٣,٩٥٤	٦٨,٨٣٦,٥٥٢	

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٨) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة، عندما تقرر المجموعة أن موجودات التمويل أو الورقة المالية غير قابلة للتحويل وبعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/ المصدر بحيث لم يعد المقترض/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة لموجودات التمويل المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب خلال السنة ما قيمته ٥٢٧ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ٥٢١ ألف ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهامش لأدوات إدارة المخاطر وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستنفذ الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماراته. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملازمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تتأثر مجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ والصدمات التنظيمية والكوارث الطبيعية.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك حكومة دولة قطر واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطات القانونية لدى مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال سيناريوهات اختبار ضغط السيولة وإبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر لاتخاذ إجراء بشأنها إذا لزم الأمر. وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتي رئيسيتين، وهما نسبة تغطية السيولة لرصد مرونة المدى القصير لسيولة البنك (٣٠ يوماً) ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر لدى البنك ويعملان بمثابة إجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر.

نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٨,٦٨٪ (٢٠١٨: ١٣٨,٨٪)

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

إن الإجراء الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء، أي إجمالي الموجودات حسب آجال الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب تواريخ الاستحقاق. ولهذا الغرض، يتم اعتبار صافي الموجودات السائلة على أنه يشمل على النقد وما في حكمه والأوراق المالية من فئة الدين من الدرجة الاستثمارية والتي يوجد لها سوق نشط وسائل ناقصاً أي ودائع من البنوك وصكوك صادرة وقروض وارتباطات أخرى تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام حساب مماثل، ولكنه ليس متطابقاً، لقياس التزام المجموعة بحد السيولة الذي حدده مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي وإجراء اختبار ضغط للسيولة للتأكد من أن البنك يلتزم بمتطلبات مصرف قطر المركزي.

فيما يلي تفاصيل نسبة صافي الموجودات السائلة لدى المجموعة إلى الودائع من العملاء في تاريخ التقرير وخلال السنة:

٢٠١٩	٢٠١٨
%	%
١٢٠	١١٦
١٣١	١٣٩
٩٩	١٠٠

في ٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تمة)

(ج) مخاطر السيولة (تمة)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إعداد تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار لدى المجموعة على أساس استحقاقاتها المتبقية. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في حالة عدم وجود تاريخ استحقاق متفق عليه.

٢٠١٩	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	سنة واحدة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٦٩,٧١٠	٧٢١,٩١٩	-	-	-	١,٥٤٧,٧٩١
أرصدة مستحقة من البنوك	٩,٦١٧,١١٦	٥,٧٥٦,١٣٠	١,٥٢١,٢٤١	١,١٠١,٦٣٥	-	١,٢٣٨,١١٠
موجودات تمويل	٣٧,٠١٠,٥٢٨	١٥,٥٧٢,٢٧٧	٣,٧٨٧,٩٧٤	٣,٥٢٢,٨١٦	٦,٤٩١,٩٣٣	٧,٦٣٥,٥٢٨
استثمارات في أوراق مالية	٦,١٨٩,٣٣٩	٩٣,٥٨٧	٢٦,٤٣٨	٦٧٦,٨٨٠	١,٣١٢,٧٥٠	٤,٠٧٩,٦٨٤
موجودات أخرى	٢٠٦,٩٥٠	١٩١,٩٢٣	١٥,٠٢٧	-	-	-
إجمالي الموجودات	٥٥,٢٩٣,٦٤٣	٢٢,٣٣٥,٨٣٦	٥,٣٥٠,٦٨٠	٥,٣٠١,٣٣١	٧,٨٠٤,٦٨٣	١٤,٥٠١,١١٣
أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية	١٤,٠٠٩,٨١٧	١٢,٤٦٨,٢٦٠	٤٦٣,٩٤٨	٨٩٧,٠٧٩	١٨٠,٥٣٠	-
حسابات العملاء الجارية	٦,٤٢٣,٩٩٧	٦,٤٢٣,٩٩٧	-	-	-	-
صكوك تمويل	٢,٥٦٣,١٣٧	٢٤,٨٨٩	-	-	٧٢٦,٦٢٢	١,٨١١,٦٢٦
مطلوبات أخرى	٨٦٩,٧٨١	٥٩٠,٧٦٢	٤٥,٧١٥	١٨٤,٢٥٨	-	٤٩,٠٤٦
إجمالي المطلوبات	٢٣,٨٦٦,٧٣٢	١٩,٥٠٧,٩٠٨	٥٠٩,٦٦٣	١,٠٨١,٣٣٧	٩٠٧,١٥٢	١,٨٦٠,٦٧٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٤,٨٠٤,٥٤٨	١٢,٠٠٦,١١٧	٢,٥٦٥,٤٨٠	٢,٨٥٤,٣٤٨	٧,٣٧٨,٦٠٣	-
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٨,٦٧١,٢٨٠	٣١,٥١٤,٠٢٥	٣,٠٧٥,١٤٣	٣,٩٣٥,٦٨٥	٨,٢٨٥,٧٥٥	١,٨٦٠,٦٧٢
فجوة الاستحقاق	٦,٢٢٢,٣٦٤	(٩,١٧٨,١٨٨)	٢,٢٧٥,٥٣٧	١,٣٦٥,٦٤٦	(٤٨١,٠٧٢)	١٢,٦٤٠,٤٤١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	سنة واحدة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ أشهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠١٨
١,٥٠٩,٩٢٢	-	-	-	١,٢٢٥,٦٠٢	٢,٧٣٥,٥٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	-	١٨٢,٨٨٢	٣,٢٩٠,٤٩٤	٩,٣٦٥,٩٠١	١٢,٨٣٩,٢٧٧	أرصدة مستحقة من البنوك
٧,٥٤٥,٣٨٠	٦,٧٧٤,٠٢٣	٣,٦٦٠,٢٢٥	٥,١٣٥,٦١٠	٤,٨٧٥,٨٧٨	٢٧,٩٩١,١١٦	موجودات تمويل
٢,٧١٨,٤٤١	١,٣١٧,٤٨٠	٢٠٥,٤٥٢	١١٠,٥٩٠	٥٧٦,٥٤٩	٤,٩٢٨,٥١٢	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	٢٨	١١٧,٧٠٧	١١٧,٧٣٥	موجودات أخرى
١١,٧٧٣,٧٤٣	٨,٠٩١,٥٠٣	٤,٠٤٨,٥٥٩	٨,٥٣٦,٧٢٢	١٦,١٦١,٦٣٧	٤٨,٦١٢,١٦٤	إجمالي الموجودات
-	١٨٠,٢٩٧	٥٤٧,٦٣٨	٢,٤٧٩,٠٨٨	٨,٣٧٠,٦١٥	١١,٥٧٧,٦٣٨	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٦,٩١١,٥٧٢	٦,٩١١,٥٧٢	حسابات العملاء الجارية
٤٦,٩٨٣	-	١٢٦,٢٥٣	٤٥,٩٦٠	٥٠٣,١٠٧	٧٢٢,٣٠٣	مطلوبات أخرى
٤٦,٩٨٣	١٨٠,٢٩٧	٦٧٣,٨٩١	٢,٥٢٥,٠٤٨	١٥,٧٨٥,٢٩٤	١٩,٢١١,٥١٣	إجمالي المطلوبات
-	٥,٩٣٨,٥٩١	٣,٠٥١,٩٧٠	٢,٢٤٣,٦٨٨	١٢,٩٨٤,١٠٦	٢٤,٢١٨,٣٥٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤٦,٩٨٣	٦,١١٨,٨٨٨	٣,٧٢٤,٤٤٨	٤,٧٦٣,١٢٩	٢٨,٧٧٦,٤٢٠	٤٣,٤٢٩,٨٦٨	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١١,٧٢٦,٧٦٠	١,٩٧٢,٦١٥	٣٢٢,٦٩٨	٣,٧٦٧,٩٨٦	(١٢,٦٠٧,٧٦٣)	٥,١٨٢,٢٩٦	فجوة الاستحقاق

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزانة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة بذلك إلى لجنة المخاطر.

تنشأ المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للأفراد والشركات لدى المجموعة. تتكون المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية الناتجة عن استثمارات المجموعة في أدوات من فئة الدين وفئة حقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الشاملة عن مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات/ لجنة الاستثمار/ لجنة الحدود. إن إدارة مخاطر السوق بالمجموعة هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر/ مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق باعتبارها أحد الكفاءات الأساسية، وليس غرضها تحييد مخاطر السوق، بل تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعتبر هذا الإجراء علامة أساسية لإدارة المخاطر التي تأخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الاحتفاظ برأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية.

تتمثل الأداة الرئيسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المجموعة في وضع نماذج سيناريوهات اختبار الضغط.

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح -محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة لمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد الخزانة المركزية للمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح -محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة على المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة

إعادة التسعير في							
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة واحدة	سنة واحدة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠١٩							
٢,٢٦٩,٧١٠	-	-	-	-	-	٢,٢٦٩,٧١٠	-
٩,٦١٧,١١٦	٥,٦١٤,٤١٧	١,٥٢١,٢٤١	١,١٠١,٦٣٥	-	١,٢٣٨,١١٠	١٤١,٧١٣	٢,٢٩%
٣٧,٠١٠,٥٢٨	١٥,٥٧٢,٢٧٨	٣,٧٨٧,٩٧٤	٣,٥٢٢,٨١٦	٦,٤٩١,٩٣٣	٧,٦٣٥,٥٢٨	-	٥,١٥%
٦,١٨٩,٣٣٩	٣١,٠٢٨	٢٦,٤٣٨	٦٧٦,٨٨٠	١,٣١٢,٧٥٠	٤,٠٧٩,٦٨٤	٦٢,٥٥٨	٣,٧٨%
٥٥,٠٨٦,٦٩٣	٢١,٢١٧,٧٢٣	٥,٣٣٥,٦٥٣	٥,٣٠١,٣٣١	٧,٨٠٤,٦٨٣	١٢,٩٥٣,٣٢٢	٢,٤٧٣,٩٨١	
أرصدة مستحقة لدى البنوك المركزية							
١٤,٠٠٩,٨١٧	١٢,٢٠١,٥٠١	٤٦٣,٩٤٨	٨٩٧,٠٧٩	١٨٠,٥٣٠	-	٢٦٦,٧٥٩	٢,١٤%
٢,٥٦٣,١٣٧	٢٤,٨٨٩	-	-	٧٢٦,٦٢٢	١,٨١١,٦٢٦	-	-
٢٤,٨٠٤,٥٤٨	١٢,٠٠٦,١١٧	٢,٥٦٥,٤٨٠	٢,٨٥٤,٣٤٨	٧,٣٧٨,٦٠٣	-	-	٢,٥٤%
١٣,٧٠٩,١٨٩	(٣,٠١٤,٧٨٣)	٢,٣٠٦,٢٢٤	١,٥٤٩,٩٠٣	(٤٨١,٠٧٢)	١١,١٤١,٦٩٦	٢,٢٠٧,٢٢٢	
١٣,٧٠٩,١٨٩	(٣,٠١٤,٧٨٣)	(٧٠٨,٥٥٩)	٨٤١,٣٤٣	٣٦٠,٢٧٢	١١,٥٠١,٩٦٧	١٣,٧٠٩,١٨٩	
أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية							
صكوك تمويل							
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار							
فجوة الحساسية لمعدلات الربح							
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح							

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير حساسة للربح (الإيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح -محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

إعادة التسعير في							
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة واحدة	سنة واحدة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠١٨							
٢,٧٣٥,٥٢٤	-	-	-	-	-	٢,٧٣٥,٥٢٤	-
١٢,٨٣٩,٢٧٧	٩,١٨١,٩٩٧	٣,٢٩٠,٤٩٤	١٨٢,٨٨٢	-	-	١٨٣,٩٠٤	%٢,٦٠
٢٧,٩٩١,١١٦	٤,٨٧٥,٨٧٨	٥,١٣٥,٦١٠	٣,٦٦٠,٢٢٥	٦,٧٧٤,٠٢٣	٧,٥٤٥,٣٨٠	-	%٥,٦٩
٤,٩٢٨,٥١٢	٤٩٩,٢٢٨	١١٠,٥٩٠	٢٠٥,٤٥٢	١,٣١٧,٤٨٠	٢,٧١٨,٤٤١	٧٧,٣٢١	%٣,٤٤
٤٨,٤٩٤,٤٢٩	١٤,٥٥٧,١٠٣	٨,٥٣٦,٦٩٤	٤,٠٤٨,٥٥٩	٨,٠٩١,٥٠٣	١٠,٢٦٣,٨٢١	٢,٩٩٦,٧٤٩	
١١,٥٧٧,٦٣٨	٨,١٥٥,٦١١	٢,٤٧٩,٠٨٨	٥٤٧,٦٣٨	١٨٠,٢٩٧	-	٢١٥,٠٠٤	%٢,٦٥
٢٤,٢١٨,٣٥٥	١٢,٩٨٤,١٠٦	٢,٢٤٣,٦٨٨	٣,٠٥١,٩٧٠	٥,٩٣٨,٥٩١	-	-	%٢,٤٤
١٢,٦٩٨,٤٣٦	(٦,٥٨٢,٦١٥)	٣,٨١٣,٩١٨	٤٤٨,٩٥١	١,٩٧٢,٦١٥	١٠,٢٦٣,٨٢١	٢,٧٨١,٧٤٦	
١٢,٦٩٨,٤٣٦	(٦,٥٨٢,٦١٥)	(٢,٧٦٨,٦٩٧)	(٢,٣١٩,٧٤٦)	(٣٤٧,١٣١)	٩,٩١٦,٦٩٠	١٢,٦٩٨,٤٣٦	

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة مستحقة من البنوك
موجودات تمويل
استثمارات في أوراق مالية
أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
فجوة الحساسية لمعدلات الربح
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير حساسة للربح (الإيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح -محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

تحليل الحساسية

يتم تعزيز إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات معدل الربح القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري ١٠٠ نقطة أساس متوازنة هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار ربح السوق، بافتراض عدم وجود حركة غير متطابقة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

١٠٠ نقطة أساس متوازنة		حساسية صافي الربح
زيادة	نقص	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠١٩		
في ٣١ ديسمبر	٤٨,٧٠٥	(٤٨,٧٠٥)
٢٠١٨		
في ٣١ ديسمبر	٧١,٥٤٤	(٧١,٥٤٤)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى -محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة من أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

التغير في أسعار		الأثر على حقوق الملكية		الأثر على الربح والخسارة	
حقوق الملكية		٢٠١٩		٢٠١٨	
%		ألف ريال قطري		ألف ريال قطري	
		١٠ - /+		٤٤	
		١٠ - /+		-	

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي... إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لتأثير تقلبات الأسعار السائدة لسفوح العملات الأجنبية على مركزها المالي. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى لمستوى التعرض للعملات، ويتم مراقبتها بشكل يومي.

يوضح الجدول التالي أثر الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار العملات في مقابل الريال القطري في بيان الدخل مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

العملية	التغير في سعر العملة وسعر حقوق الملكية		الأثر على بيان الدخل الموحد	
	%		٢٠١٩	٢٠١٨
			ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
اليورو	+ / - ١٠		٢,٣٦٠	١٩٩
جنيه إسترليني	+ / - ١٠		٢٦٦	٢٧٢
أخرى	+ / - ١٠		١٩,٤٥٦	٨٤

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

تدير المجموعة تعرضات العملات الأجنبية ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع الحدود لكل عملة على حدة وبالإجمالي في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري مثبت مقابل الدولار الأمريكي. وعلى الرغم من أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر متعلقة بالعملات من جراء هذا التثبيت، إلا أنه يتم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. جميع تعرضات العملة الأخرى محدودة والمجموعة غير معرضة بشكل كبير لتعرضات العملات الأخرى.

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المتعلقة بارتباط المجموعة بالمؤسسات المالية، بما في ذلك العمليات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعن عوامل خارجية بخلاف مخاطر السوق والائتمان والسيولة مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والنظامية ومعايير السلوك المهني المقبولة عموماً للشركات.

وهدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث تعمل على التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية على سمعة المجموعة مع تحقيق فعالية شاملة للتكلفة وتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

يتم إسناد المسؤولية الرئيسية لتطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية للإدارة العليا داخل كل وحدة عمل. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بما في ذلك التصريح المستقل للمعاملات؛
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات الخاصة بتناول المخاطر المحددة؛
- متطلبات إعداد التقارير الخاصة بالخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال؛ و
- التخفيف من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك فعالاً.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولإستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال لدى المجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب بازل ٣ وتنظيمات مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
بازل ٣	بازل ٣
٥,١٣٧,٣٠٥	٤,٩٤٥,١٠٤
٧,٢٢٩,٧٥٥	٥,٩٤٥,١٠٤
٣١١,٠٢١	٢٦١,١٤١
٧,٥٤٠,٧٧٦	٦,٢٠٦,٢٤٥

حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١

رأس المال الأساسي

رأس المال المساعد

إجمالي رأس المال التنظيمي

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٨	٢٠١٩	
بازل ٣	بازل ٣	
٣٤,٧١٢,٥٩٨	٣٧,٥٦١,٨٨٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٥٣٤,٤١٠	٥٣٩,٢٣٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٢,٥٥٢,٣٣٩	٢,٦٦١,٧٠٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٣٧,٧٩٩,٣٤٧	٤٠,٧٦٢,٨٢٦	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٢٠٦,٢٤٥	٧,٥٤٠,٧٧٦	رأس المال التنظيمي
%١٣,٠٨	%١٢,٦٠	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
		الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من
		رأس المال (نسبة رأس المال)
%١٦,٤٢	%١٨,٥٠	

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

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
الفعلي	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	الفعلي	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	الفعلي	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	الفعلي	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	الفعلي	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥
%١٢,٦٠	%٦	%١٢,٦٠	%٦	%١٧,٧٤	%١٠,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥	%١٨,٥٠	%١٢,٥

٦ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والالتزامات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(١) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥ (ب)، قسم "قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير" والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير (تتمة)

(١) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

كما يتطلب الأمر وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه مبينة في الإيضاح ٥ (ب ٢).

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة يتطلب استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير متكرر ولها شفافية ضئيلة من حيث السعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم العامة كما هو مبين أدناه:

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض السوقية المعلنة عند ختام الأعمال في تاريخ التقرير.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات شراء أو بيع مباشرة تمت مؤخراً مع أي طرف ثالث، والتي يتم إتمامها أو أنها قيد التنفيذ. في حالة عدم وجود معاملات هامة حديثة تم إتمامها أو أنها قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحدها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية لاستثمارات ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

(٤) يتم تسجيل الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

تتم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً 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 سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً 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 استناداً 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.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(١) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وأساليب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمداخل المستخدمة في أساليب التقييم أسعار ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية 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 بحتة.

(٢) تصنيف الموجودات المالية

يحلل الجدول أدناه الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام					٢٠١٩
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات جهرية قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	مدخلات جهرية غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	الإجمالي	ألف ريال قطري	
٣٧٨	-	-	٣٧٨	ألف ريال قطري	-
٢١,١٠٧	-	-	٢١,١٠٧	ألف ريال قطري	-
-	-	٤١,٠٧٣	٤١,٠٧٣	ألف ريال قطري	-
استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل					-
استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					-
استثمارات من فئة حقوق الملكية غير مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					-
قياس القيمة العادلة باستخدام					٢٠١٨
الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات جهرية قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	مدخلات جهرية غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	الإجمالي	ألف ريال قطري	
٤٣٧	-	-	٤٣٧	ألف ريال قطري	-
٢٦,١٥٥	-	-	٢٦,١٥٥	ألف ريال قطري	-
-	-	٥٠,٧٢٩	٥٠,٧٢٩	ألف ريال قطري	-
استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل					-
استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					-
استثمارات من فئة حقوق الملكية غير مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية					-

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح ٨.

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة وذلك لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بالأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني أو التجاري.

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة وذلك لاحتساب الإطفاء. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقعة استلامها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

(٥) انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها عندما تتعرض تلك الاستثمارات لانخفاض "هام" أو "طويل الأجل" في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. إن تحديد مدى الأهمية أو طول الأجل هو أمر يخضع للحكم الشخصي ويتم تقديره بناء على العوامل الكمية والنوعية لكل قيمة عادلة من خلال استثمار حقوق الملكية بشكل منفصل. وعند إبداء الحكم فيما يخص الانخفاض في القيمة العادلة من خلال استثمارات حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، أدلة التدور في السلامة المالية للمنشأة وأثر التأخير في التنفيذ وأداء المجال الصناعي والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل أو ما إذا أصبح من المحتمل أن الجهة المستثمر فيها سوف تدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.

٧ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية، كما هو موضح أدناه، وهي تمثل الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل إعداد التقارير الداخلية. وبالنسبة لكل من القطاعات الاستراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. ويشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه لدى المجموعة:

الخدمات المصرفية للشركات تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء من الشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الأفراد.

الخزينة والاستثمارات تتولى أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال القروض وإصدار الصكوك واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تشتمل الأنشطة الاستثمارية على الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات لدى المجموعة.

يُقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تراجعها لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات هي الأكثر ارتباطاً بتقييم نتائج قطاعات معينة.

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

٢٠١٩			
الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
<i>إيرادات خارجية:</i>			
٩٧٣,٧٢٥	٧٥٤,٢٦٥	٥١٠,٠٥٨	٢,٢٣٨,٠٤٨
٩٩,٦٥٤	٨١,٠٩٥	-	١٨٠,٧٤٩
-	-	١٢,٠٦٢	١٢,٠٦٢
-	-	(٥٠,٥٧١)	(٥٠,٥٧١)
١,٠٧٣,٣٧٩	٨٣٥,٣٦٠	٤٧١,٥٤٩	٢,٣٨٠,٢٨٨
إجمالي إيرادات القطاع			
-	-	(٢,٠٦٩)	(٢,٠٦٩)
-	-	(١٢,٨٩٠)	(١٢,٨٩٠)
(٤٧,٠٣٣)	(٧٤,٥٨١)	-	(١٢١,٦١٤)
(١٠,٧٦١)	-	-	(١٠,٧٦١)
(٢٦٨,٢٥٦)	(٣٦٢,٩٩٩)	(٣٣٣,١٠٤)	(٩٦٤,٣٥٩)
٧٤٧,٣٢٩	٣٩٧,٧٨٠	١٢٣,٤٨٦	١,٢٦٨,٥٩٥
صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات غير القطاعية			

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠١٨	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات خارجية:				
٨٧٩,٣٥١	٧٠٦,٨٠٧	٣٧٠,١٨١	١,٩٥٦,٣٣٩	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٦١,٩٦٦	٦٦,٨٥٨	-	١٢٨,٨٢٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
-	-	١١,٣١٣	١١,٣١٣	صافي ربح من عمليات النقد الأجنبي
-	-	(١٨,٨٩٠)	(١٨,٨٩٠)	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)
٩٤١,٣١٧	٧٧٣,٦٦٥	٣٦٢,٦٠٤	٢,٠٧٧,٥٨٦	إجمالي إيراد القطاع
-	-	(٢,٧٩٦)	(٢,٧٩٦)	صافي خسائر انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك
-	-	(٦,١٢٧)	(٦,١٢٧)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(١١,٠٥٢)	(٦٠,٠٨٣)	-	(٧١,١٣٥)	صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل
(١٧,٢٦١)	-	-	(١٧,٢٦١)	صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
(٢٣٥,٩٧٢)	(٣٣٤,٨٣٩)	(٢٠١,٨١٧)	(٧٧٢,٦٢٨)	العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح
٦٧٧,٠٣٢	٣٧٨,٧٤٣	١٥١,٨٦٤	١,٢٠٧,٦٣٩	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات غير القطاعية
٢٠١٩	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٤,٩٧٦,٠٤٦	١٢,٠٣٤,٤٨٢	١٧,١٣١,٩٧١	٥٤,١٤٢,٤٩٩	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
١٠,٩١٤,٤٥٣	٢٠,٣١٤,٠٩٢	١٦,٥٧٢,٩٥٤	٤٧,٨٠١,٤٩٩	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي ينبغي الإفصاح عنها للقطاع
٢٠١٨	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٦,٥٤٥,١١٨	١١,٤٤٥,٩٩٨	١٩,٧٥٤,٤٣٠	٤٧,٧٤٥,٥٤٦	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
١٢,٧١٧,١٦٩	١٨,٤١٢,٧٥٨	١١,٥٧٧,٦٣٨	٤٢,٧٠٧,٥٦٥	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي ينبغي الإفصاح عنها للقطاع

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع التي ينبغي الإفصاح عنها:

٢٠١٨ ألف ريال قطري	٢٠١٩ ألف ريال قطري	
١,٢٠٧,٦٣٩ (٣٢٥,٤٩٥) ٨٨٢,١٤٤	١,٢٦٨,٥٩٥ (٣٤١,٥٤٨) ٩٢٧,٠٤٧	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات مصروفات غير موزعة صافي الربح الموحد للسنة
٤٧,٧٤٥,٥٤٥ ٢,٥١٤,٤١٠ ٥٠,٢٥٩,٩٥٥	٥٤,١٤٢,٤٩٩ ٢,٦٨٨,٩٤٠ ٥٦,٨٣١,٤٣٩	الموجودات إجمالي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها مبالغ غير موزعة أخرى إجمالي الموجودات الموحدة
٤٢,٧٠٧,٥٦٥ ٧٢٢,٣٠٣ ٤٣,٤٢٩,٨٦٨	٤٧,٨٠١,٤٩٩ ٨٦٩,٧٨١ ٤٨,٦٧١,٢٨٠	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات التي ينبغي الإفصاح مبالغ غير موزعة أخرى الإجمالي الموحد للمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المناطق الجغرافية

عند عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، تعتمد الإيرادات على الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

قطر ألف ريال قطري	الأخرى ألف ريال قطري	مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون بخلاف دول الشرق الأوسط	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٢٠١٩							
٢,٣٦١,٥٠٤	٢٢,٢٠٨	-	١,٨٦٤	٩٢	(٥,٣٨٠)	٢,٣٨٠,٢٨٨	إيرادات خارجية موجودات غير متداولة
٢٢,٨٠٠,٠٥٢	٦١٨,٣٥٠	-	-	-	-	٢٣,٧٩٠,٥٩٨	
٢٠١٨							
٢,٠٨٨,٠٤٠	٧,٥٩٣	-	١٩٨	٣٠٤	(١٨,٥٤٩)	٢,٠٧٧,٥٨٦	إيرادات خارجية موجودات غير متداولة
٢٠,٧٨٩,٤٩٢	٣٤٨,١١٦	-	-	-	-	٢١,٣٩٧,١٣٢	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

٢٠١٩

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
-	-	٢,٢٧١,١٨٠	٢,٢٧١,١٨٠	٢,٢٧١,١٨٠
-	-	٩,٦١٧,١١٦	٩,٦١٧,١١٦	٩,٦١٧,١١٦
-	-	٣٧,٠٨٢,١٢٨	٣٧,٠٨٢,١٢٨	٣٧,٠٨٢,١٢٨
٣٧٨	٦٢,٢٩٧	-	٦٢,٦٧٥	٦٢,٦٧٥
-	-	٦,١٢٦,٦٦٤	٦,١٢٦,٦٦٤	٦,١٣١,٦٩٨
-	-	٢٠٦,٩٥٠	٢٠٦,٩٥٠	٢٠٦,٩٥٠
٣٧٨	٦٢,٢٩٧	٥٥,٣٠٤,٠٣٨	٥٥,٣٦٦,٧١٣	٥٥,٣٧١,٧٤٧
-	-	١٤,٠٠٩,٨١٧	١٤,٠٠٩,٨١٧	١٤,٠٠٩,٨١٧
-	-	٦,٤٢٣,٩٩٧	٦,٤٢٣,٩٩٧	٦,٤٢٣,٩٩٧
-	-	٢,٥٦٣,١٣٧	٢,٥٦٣,١٣٧	٢,٥٦٣,١٣٧
-	-	٨٧١,٧٦٨	٨٧١,٧٦٨	٨٧١,٧٦٨
-	-	٢٣,٨٦٨,٧١٩	٢٣,٨٦٨,٧١٩	٢٣,٨٦٨,٧١٩
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
-	-	٢,٧٣٥,٥٢٤	٢,٧٣٥,٥٢٤	٢,٧٣٥,٥٢٤
-	-	١٢,٨٣٩,٢٧٧	١٢,٨٣٩,٢٧٧	١٢,٨٣٩,٢٧٧
-	-	٢٧,٩٩١,١١٦	٢٧,٩٩١,١١٦	٢٧,٩٩١,١١٦
٤٣٧	٧٧,٧٨٠	-	٧٨,٢١٧	٧٨,٢١٧
-	-	٤,٨٥٠,٢٩٥	٤,٨٥٠,٢٩٥	٤,٧٦٠,٠١٥
-	-	١١٧,٧٣٥	١١٧,٧٣٥	١١٧,٧٣٥
٤٣٧	٧٧,٧٨٠	٤٨,٥٣٣,٩٤٧	٤٨,٦١٢,١٦٤	٤٨,٥٢١,٨٨٤
-	-	١١,٥٧٧,٦٣٨	١١,٥٧٧,٦٣٨	١١,٥٧٧,٦٣٨
-	-	٦,٩١١,٥٧٢	٦,٩١١,٥٧٢	٦,٩١١,٥٧٢
-	-	٧٢٢,٣٠٣	٧٢٢,٣٠٣	٧٢٢,٣٠٣
-	-	١٩,٢١١,٥١٣	١٩,٢١١,٥١٣	١٩,٢١١,٥١٣

٥١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٨٦,٨٩٢	٥٠٨,٧٤٣	نقد في الصندوق وفي أجهزة الصراف الآلي
١,٥٤٧,٧٩١	١,٥٠٩,٩٢٢	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي (١)
١٣٥,٠٢٧	٧١٦,٨٥٩	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٢,٢٦٩,٧١٠	٢,٧٣٥,٥٢٤	

(١) الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية للمجموعة.

١٠ أرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٤١٧,٣٣٧	٧,٤٩٧,٦٣٠	ودائع مضاربة
٣,٩٩٨,٠٦٩	٥,١٢٣,٠١٣	أرصدة المراقبة في السلع والمعادن
١٤١,٧١٣	١٨٣,٩٠٥	حسابات جارية
٦٥,٩٣٣	٣٨,٥٩٦	أرباح مستحقة
(٥,٩٣٦)	(٣,٨٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة مستحقة من البنوك (المرحلة ١ و ٢)
٩,٦١٧,١١٦	١٢,٨٣٩,٢٧٧	

١١ موجودات التمويل

(أ) وفقا للنوع

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١,١٦٢,٦٣٤	٢٠,٨٩٤,٥٠٧	المراقبة والمساومة
٦,٠٥٠,٠٥٦	٧,١١٦,٦٧٢	الإجارة المنتهية بالتملك
٤١٧,٠٠٦	٦٨٠,٦٤٧	الاستصناع
١,٠٧٤,٩٤٠	٧٧٤,٦٠٩	المضاربة
٦٢٥	٧٠٩	المشاركة
٢٤٤,١٢١	٢٤٣,٧٠٦	أخرى
٥٥١,٩٨٦	٥٢٧,٧٦٣	أرباح مستحقة
٣٩,٥٠١,٣٦٨	٣٠,٢٣٨,٦١٣	إجمالي موجودات التمويل
(١,٧٨١,٢٦٠)	(١,٦٦٩,٤٩٧)	تخصم: أرباح مؤجلة
(٢٦٤,٩٦٨)	(٢١٨,٨٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)
(٤٠٥,٨٩٤)	(٣٣٠,٩٢٩)	مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(٣٨,٧١٨)	(٢٨,٢٢٥)	أرباح معلقة
٣٧,٠١٠,٥٢٨	٢٧,٩٩١,١١٦	صافي موجودات التمويل

إجمالي القيمة الدفترية لعقود الاستصناع قيد التنفيذ بقيمة ٢١٧ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٢٣٩ مليون ريال قطري).

خلال السنة، قام البنك بشطب الديون المعدومة المرصود لها مخصص بالكامل بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي بمبلغ ٥٢٧ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ٥٢١ ألف ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٨٠١ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٠٣% من إجمالي موجودات التمويل (٢٠١٨: ٥٩٨ مليون ريال قطري تمثل ١,٩٨%).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل والأرباح المعلقة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي ألف ريال قطري	ربح معلق ألف ريال قطري	انخفاض القيمة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	أرباح معلقة ألف ريال قطري	انخفاض القيمة ألف ريال قطري	
٢٨٥,٣٣٨	٢١,٢٩٤	٢٦٤,٠٤٤	٥٧٨,٠٠٠	٢٨,٢٢٥	٥٤٩,٧٧٥	الرصيد في ١ يناير
						تعديلات نتيجة التطبيق المبكر لمعيار
						المحاسبة المالية رقم ٣٠
						الرصيد المعدل كما في ١ يناير
٢١٥,٠٩٤	-	٢١٥,٠٩٤	-	-	-	٢٠١٨
٢٦٢,٠٧٨	١١,٧٤٢	٢٥٠,٣٣٦	٢٩٠,٤٦٨	١٥,٤١٩	٢٧٥,٠٤٩	مخصصات مكونة خلال السنة
(١٨٣,٩٨٩)	(٤,٧٨٨)	(١٧٩,٢٠١)	(١٥٨,٣٠٥)	(٤,٨٧٠)	(١٥٣,٤٣٥)	مبالغ مستردة خلال السنة
(٥٢١)	(٢٣)	(٤٩٨)	(٥٨٣)	(٥٦)	(٥٢٧)	ذمم مشطوبة خلال السنة
٥٧٨,٠٠٠	٢٨,٢٢٥	٥٤٩,٧٧٥	٧٠٩,٥٨٠	٣٨,٧١٨	٦٧٠,٨٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في أصول التمويل ومخصص الانخفاض في قيمة أصول التمويل من قبل قطاعات الأعمال الداخلية

٢٠١٩														المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويل عقاري	الإجمالي
٦١,٦٥٢	٩,٣٠٨	٦,٤٨٩	٤,٨٧٦	٨٣٠	٧٧,١٠٠	١٢٢,٢٠٤	٣,١٠٠	٢١٧,٦١٠	١٥,٠٨٦	١,٧٨٨	٢٩,٧٣٠	٢٠٣,٨١٨	١٥,٠٢٦	٣٣٠,٩٢٩	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٣٣,٨٧٠	١٥,١٣٦	١,٢٤١	١,٧١٩	٤,٤٥٥	٣١,٧٢٤	٣٠,٠٠١	٦,٦٣٢	١٤٤,٢٠٥	٢,٩٧٨	٢,٧٤٨	٣٤١	٦٨,٥٦٨	٢٨,٩٧١	١٧٧,٥١١	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
(١٩,٧١٤)	(١,٤٣٧)	(٤)	(١,٨٤٩)	(٤٦٠)	(٤١,٤٤٤)	(٢٢,٢٦١)	(٥١٠)	(٣٧,١٣٩)	(٤,٩٤١)	(٢٤٤)	(٢٣,٤٣٢)	(٤٨,٧٦٥)	(٢,٦٥١)	(١٠٢,٠١٩)	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٧٥,٨٠٨	٢٣,٠٠٧	٧,٧٢٦	٤,٧٤٦	٤,٨٢٥	٦٧,٣٨٠	١٢٩,٩٤٤	٩,٢٢٢	٣٢٤,٦٧٦	١٣,١٢٤	٤,٢٩٢	٦,٦٣٩	٢٢٣,٦٢٢	٤١,٣٤٦	٤٠٦,٤٢١	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٧)	-	-	-	-	-	(٥٢٧)	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٧٥,٨٠٨	٢٣,٠٠٧	٧,٧٢٦	٤,٧٤٦	٤,٨٢٥	٦٧,٣٨٠	١٢٩,٩٤٤	٩,٢٢٢	٣٢٤,١٤٩	١٣,١٢٤	٤,٢٩٢	٦,٦٣٩	٢٢٣,٦٢٢	٤١,٣٤٦	٤٠٥,٨٩٤	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي مخصص انخفاض قيمة خلال السنة
ذمم مشطوبة خلال السنة
تحويل العملات الأجنبية والتعديلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨														المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويل عقاري	الإجمالي
-	-	٢٤	-	-	٣٩,٤٠٥	-	-	٢٢٤,١٩٧	-	-	٤١٨	-	-	٢٦٤,٠٤٤	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
١٩,١٤٩	٦,٥٧٧	-	٩,٩٧١	٣,٤٧٤	-	١١٥,٦٧٢	٤,٧٨٢	٥٢,٨٤٩	٢,٦٢٠	-	٤١٨	-	١٧,٤٥٣	٢٦٤,٠٤٤	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
١٩,١٤٩	٦,٥٧٧	٢٤	٩,٩٧١	٣,٤٧٤	٣٩,٤٠٥	١١٥,٦٧٢	٤,٧٨٢	٢٢٤,١٩٧	٥٢,٨٤٩	٢,٦٢٠	٤١٨	-	١٧,٤٥٣	٢٦٤,٠٤٤	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٤٦,٨٥٢	٥,٨٨٥	٦,٤٨٣	١,٤٣٠	٥٨٣	٤٥,٧١٨	٣٩,٣٠٣	١,٩٤٥	٦٨,٠٧٨	٣,١٠١	١,٥٠٦	٢٩,٤٥٢	٩٠,٦٨٦	٩,٩١٩	١٤٩,٧٣١	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
(٤,٣٤٩)	(٢,١٥٣)	(١٩)	(٦,٥٢٥)	(٣,٢٢٧)	(٨,٠٢٣)	(٣٢,٧٧١)	(٣,٦٢٦)	(٧٤,١٦٦)	(٤٠,٨٦٤)	(٢,٣٣٧)	(١٤١)	(٨٤,٥٠٩)	(١٢,٣٤٣)	(٨٢,٣٤٩)	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٤٢,٥٠٣	٢,٧٢٢	٦,٤٦٤	(٥,٠٩٥)	(٢,٦٤٤)	٣٧,٦٩٥	٦,٥٣٢	(١,٦٨١)	(٦,٠٨٨)	(٣٧,٧٦٣)	(٨٣١)	٢٩,٣١١	٦,١٧٧	(٢,٤٢٤)	٦٧,٣٨٢	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩٨)	-	-	-	-	-	(٤٩٨)	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري
٦١,٦٥٢	٩,٣٠٩	٦,٤٨٨	٤,٨٧٦	٨٣٠	٧٧,١٠٠	١٢٢,٢٠٤	٣,١٠١	٢١٧,٦١١	١٥,٠٨٦	١,٧٨٩	٢٩,٧٢٩	٢٠٣,٨١٨	١٥,٠٢٩	٣٣٠,٩٢٨	٣	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
التعديلات نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية
رقم ٣٠
الرصيد المعدل في بداية السنة
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي مخصص انخفاض قيمة خلال السنة
ذمم مشطوبة خلال السنة
تحويل العملات الأجنبية والتعديلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) وفقا للقطاع

٢٠١٩	المراوحة والمساومة	المشاركة	الإجارة المنتهية بالتمليك	الاستصناع	المضاربة	أخرى	أرباح مستحقة	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩,٧٠٧,٩٠٣	-	-	-	١٣٦,٩٥٥	-	٩٤٦	٧٣٤	٩,٨٤٦,٥٣٨
٤٥٣,٩١٣	-	-	٧,٣٩٢	٢٨,٣٤٥	-	١,١٠١	٧,٧٥٨	٤٩٨,٥٠٩
٤,٦٣٤,٤٦٨	-	-	٣٥٤,٩٨٤	١١٦,٨٠٤	٧١٣,٦٦٩	٩٣,٢٣٢	١٥١,٠٨١	٦,٠٦٤,٢٣٨
١,٥٠٢,٧٤٥	-	-	١٨٧,٢٠٤	٦,٤٩٥	٧,٨٠٠	١,٤١٩	١١,٩١٧	١,٧١٧,٥٨٠
٢٨١,٤٠٤	-	-	٢٠,١٦٧	٥,٣٣٠	٣٥٣,٤٧١	٩,٨٣٨	٥٢,٧١٥	٧٢٢,٩٢٥
٢,٥٣٩,٦٩٢	-	-	٥,٤٣٨,٨٧٠	٢٨,٢٩٩	-	٢٣	٢٢١,٥٤١	٨,٢٢٨,٤٢٥
١٢,٠٤٢,٥٠٩	٦٢٥	٤١,٤٣٩	٩٤,٧٧٨	-	-	١٣٦,٧٤٠	١٠٦,٢٤٠	١٢,٤٢٢,٣٣١
-	-	-	-	-	-	٨٢٢	-	٨٢٢
٣١,١٦٢,٦٣٤	٦٢٥	٦,٠٥٠,٠٥٦	٤١٧,٠٠٦	١,٠٧٤,٩٤٠	٢٤٤,١٢١	٥٥١,٩٨٦	٣٩,٥٠١,٣٦٨	(١,٧٨١,٢٦٠)
إجمالي موجودات التمويل								
يخصم: أرباح مؤجلة								
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)								
مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)								
أرباح معلقة								
صافي موجودات التمويل								
								(٢٦٤,٩٦٨)
								(٤٠٥,٨٩٤)
								(٣٨,٧١٨)
								٣٧,٠١٠,٥٢٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) وفقا للقطاع (تتمة)

٢٠١٨	المربحة والمساومة	المشاركة	الإجارة المنتهية بالتمليك	الاستصناع	المضاربة	أخرى	أرباح مستحقة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة	٢,١٦١,٦٩٣	-	-	١٥٦,٠٠٢	-	٢٠	٣,٢٢٥	٢,٣٢٠,٩٤٠
صناعة	٤٦٧,٢٤٢	-	١٢,٤٣٩	٢٧,١٢٧	-	١٦٧	٩,٧٠١	٥١٦,٦٧٦
تجارة	٢,٦٨٧,٩٢١	-	٢٦٦,٧٨٩	١٤٤,٠٥٧	٤٩٨,٩٩٩	٥٩,٩٧١	٩٤,٢١٠	٣,٧٥١,٩٤٧
خدمات	١,١٨٣,٣١٢	-	١٥٥,٨١١	٦,٤٩٥	٧,٦٠٠	١٠,٩٥٩	١١,٤٠٢	١,٣٧٥,٥٧٩
مقاولات	٣٧١,٧٥٥	-	٢٧,٢٧٨	١٨,٩٨٢	٢٦٨,٠١٠	١,٦٧١	٣٩,٢٢٣	٧٢٦,٩١٩
عقارات	٢,٨٤١,٥٤٤	-	٥,٩٨٩,٠٩٩	١١,٩٢٣	-	١٤	٢٧٥,٢٣٠	٩,١١٧,٨١٠
شخصية	١١,١٨١,٠٤٠	٧٠٩	٦٦٥,٢٥٦	٣١٦,٠٦١	-	١٧٠,٥٤١	٩٤,٧٧٢	١٢,٤٢٨,٣٧٩
أخرى	-	-	-	-	-	٣٦٣	-	٣٦٣
إجمالي موجودات التمويل	٢٠,٨٩٤,٥٠٧	٧٠٩	٧,١١٦,٦٧٢	٦٨٠,٦٤٧	٧٧٤,٦٠٩	٢٤٣,٧٠٦	٥٢٧,٧٦٣	٣٠,٢٣٨,٦١٣
يخصم: أرباح مؤجلة								(١,٦٦٩,٤٩٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)								(٢١٨,٨٤٦)
مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)								(٣٣٠,٩٢٩)
أرباح معلقة								(٢٨,٢٢٥)
صافي موجودات التمويل								٢٧,٩٩١,١١٦

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٨			٢٠١٩		
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري
٤٣٧	-	٤٣٧	٣٧٨	-	٣٧٨
٤٣٧	-	٤٣٧	٣٧٨	-	٣٧٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال بيان الدخل

استثمارات من فئة حقوق الملكية

استثمارات من فئة الدين المصنفة
بالتكلفة المطفأة (١)

- صكوك حكومة قطر

- ذات معدل ثابت

- أرباح مستحقة

- يخصم: مخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة لاستثمارات في
أوراق مالية (المرحلة ١ و ٢)

٣,٩٣٦,٧١٣	٣,٢٦٢,٨٣٤	٦٧٣,٨٧٩	٤,٤٦٣,٢١٢	٣,٧٩٥,٠٠٠	٦٦٨,٢١٢
٨٧٦,٣٩٧	-	٨٧٦,٣٩٧	١,٦١٤,٤١٩	-	١,٦١٤,٤١٩
٣٧,٩٧٢	٢٣,٨٥٣	١٤,١١٩	٥٤,٣٤٦	٣١,٤٧٣	٢٢,٨٧٣
(٧٨٧)	-	(٧٨٧)	(٥,٣١٣)	-	(٥,٣١٣)
٤,٨٥٠,٢٩٥	٣,٢٨٦,٦٨٧	١,٥٦٣,٦٠٨	٦,١٢٦,٦٦٤	٣,٨٢٦,٤٧٣	٢,٣٠٠,١٩١

استثمارات من فئة حقوق الملكية
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية

أرباح مستحقة

الإجمالي

٧٦,٨٨٤	٥٠,٧٢٩	٢٦,١٥٥	٦٢,١٨٠	٤١,٠٧٣	٢١,١٠٧
٨٩٦	٨٩٦	-	١١٨	١١٨	-
٤,٩٢٨,٠١٢	٣,٣٣٨,٣١٢	١,٥٩٠,٢٠٠	٦,١٨٩,٣٣٩	٣,٨٦٧,٦٦٣	٢,٣٢١,٦٧٦

إيضاحات:

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦,١٣١ مليون ريال قطري (٢٠١٨): ٤,٧٦٠ مليون ريال قطري).

(٢) يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتحويلات بين فئات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح ٦ (ب).

(٣) تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ما قيمته ١ مليار ريال قطري (٢٠١٨): ٧٢٥ مليون ريال قطري في الإيضاح ١٨.

فيما يلي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠١٨			٢٠١٩		
القيمة الموجبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري	السالبة ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري	السالبة ألف ريال قطري
١,٣١٣	(١,٢٨٥)	٢٨	٢٨	(١,٢٨٥)	٢٨
١,٦٩٤	٦١٤	(٣,٣٨٣)	٢,٣٠٨	٦١٤	(٤,٢٢٧)
٣,٠٠٧	(٦٧١)	١,٣١٣	٢,٣٣٦	(٦٧١)	٢٨

الرصيد في ١ يناير

صافي التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنة، اعترفت المجموعة بمبلغ القيمة العادلة ٥,٣١٠ ألف ريال قطري والذي تم تحويله إلى بيان الدخل الموحد بسبب انخفاض القيمة (٢٠١٨: ١,٩١٠ ألف ريال قطري).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(١) إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأوراق المالية من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية من فئة حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٢٦,٩٩٨	٦٠,٢٢٦	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
٧٨٧	٤,٥٢٧	التكلفة المكونة خلال السنة
(٣٧٨)	(١٥٦)	التغير في العملات الأجنبية
-	-	عكس مبالغ خلال السنة
(٦٧,١٨١)	-	استثمارات معدومة خلال السنة
٦٠,٢٢٦	٦٤,٥٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٢) اعترفت المجموعة بخسائر الانخفاض في القيمة لبعض الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة بإجمالي ٨,٣٦ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٦,١ مليون ريال قطري)، بسبب الانخفاض الهام و/ أو طول الأجل في القيم العادلة.

١٣ الاستثمار في شركات زميلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٦٤,٩٦٥	٣٨٧,٦٤٢	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
٤٨,٠٤٨	-	استثمارات مكتونة خلال السنة
(٣,٠١٣)	(٣٠٤)	خسائر من تقييم العملة الأجنبية
(١٨,٨٩٠)	(٥٠,٥٧١)	الحصة من نتائج أعمال الشركات
(٣,٢٥٤)	-	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
(٢١٤)	(١٤٥)	حركات أخرى
٣٨٧,٦٤٢	٣٣٦,٦٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

اسم الشركة	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٩	٢٠١٨
مكين القابضة (ش.م.ق.خ.) شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م.)	استثمار عقاري	قطر	%٤٩	٢٤٢,٧٠٥	٢٧٢,٨٥٩
شركة المقاول (ذ.م.م.)	تمويل	قطر	%٤٩	٤٧,٥٩٤	٤٧,٥١١
بنك أمنية	مصرفي	المغرب	%٤٠	٤٠,٦٨٨	٥,٣٩١
				٣٣٦,٦٢٢	٣٨٧,٦٤٢

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى بياناتها المالية التي أخذت في الاعتبار من قبل المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مكين القابضة ش.م.ق.خ.	شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م) ألف ريال قطري	شركة المقاول (ذ.م.م) ألف ريال قطري	أمنية بنك	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي الموجودات	٩٠٣,١٣٢	١١٤,٥٦٥	١٠,٩٦٢	٨٥٦,٢٣١	١,٨٨٤,٨٩٠
إجمالي المطلوبات	٣٢٥,٦٣٦	١٧,٥٥٤	٧٧	٧٤١,٢٤٣	١,٠٨٤,٥١٠
إجمالي (خسارة) / ربح التشغيل	(٣,٦٢١)	٣,٥٤٧	١,٠١٧	(٣٤,٤٥٨)	(٣٣,٥١٥)
الحصة من الخسارة / الربح	(٣٠,٢١٧)	١٠٨	٤٧٦	(٢٠,٩٣٨)	(٥٠,٥٧١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
إجمالي الموجودات	٩٥٠,٣٩٦	١١٦,٢٥٢	١١,٩٤٣	٥٧١,٦٦٣	١,٦٥٠,٢٥٤
إجمالي المطلوبات	٣٢٥,٨١٥	١٩,٣٣٨	٧٩	٤٢٠,٥٨٧	٧٦٥,٨١٩
إجمالي (خسارة) / ربح التشغيل	٣,٦٢٣	٣,٩٨٢	١,٢١٦	١٤,٤٩٠	٢٣,٣١١
الحصة من الخسارة / الربح	٤,٥٧٠	١,٥١٢	١٧٩	(٢٥,١٥١)	(١٨,٨٩٠)

١٤ استثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٨٢,١٤٢	٤٢٦,٥٤٠	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
-	٤٧٩,٦٧٢	المحول من موجودات ثابتة (إيضاح ١٥)
-	٤,٤٥٠	الإضافات
(٢٨,٢٧٥)	(٢٨,٥٢٠)	الاستهلاك خلال السنة
٨٥٣,٨٦٧	٨٨٢,١٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١,٣٣٠ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١,٤٢٩ مليون ريال قطري).

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

الاستثمارات العقارية تقع في دولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

بلغت قيمة إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المدرجة في بيان الدخل الموحد ما قيمته ٥٠,٦٥٥ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ٤٥,٥٧٢ ألف ريال قطري) (إيضاح ٢٦).

١٤ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت مصروفات التشغيل المباشرة (تشمل الإصلاح والصيانة) ما قيمته ٥,٦٨٠ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ٦,٦٣٧ ألف ريال قطري) والتي نشأت من استثمارات عقارية حققت إيرادات إيجار خلال السنة وأدرجت في بيان الدخل الموحد تحت بند "صافي إيرادات أنشطة الاستثمار".

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة البنك بما قيمته ١٧٧,٧٨٠ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ١٧٨,٢٢٧ ألف ريال قطري) والتي تمتلكها مشاركة مع أطراف ذات علاقة وأطراف أخرى وتخضع للأحكام العادية المطبقة على مؤسسات الملكية المشتركة.

لا تخضع الاستثمارات العقارية للمجموعة إلى أى أتعاب أخرى أو رهن أو حظر على نقل الملكية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ الموجودات الثابتة

أراضي و مباني ألف ريال قطري	معدات و تقنية المعلومات ألف ريال قطري	تجهيزات وتركيبات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	أعمال فيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التكلفة					
٢٢٨,١٦٥	١٠٤,٩٣٣	١٣١,٤٥٠	١,٤٨٢	-	٤٦٦,٠٣٠
-	٥٧٠	٢,٣٣٥	-	-	٢,٩٠٥
-	(٥٢٥)	(٧٨١)	(١١٢)	-	(١,٤١٨)
٢٢٨,١٦٥	١٠٤,٩٧٨	١٣٣,٠٠٤	١,٣٧٠	-	٤٦٧,٥١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٥٢,٣٩٧	١٠١,٢٢٢	١١٧,٦٧١	١,٥٦٨	٤٤٦,٣٧٤	٩١٩,٢٣٢
-	٣,٧١١	١٤,١٦٣	-	٩,٠٦٦	٢٦,٩٤٠
-	-	(٢٨٤)	(٨٦)	-	(٤٧٠)
(٢٤,٢٣٢)	-	-	-	(٤٥٥,٤٤٠)	(٤٧٩,٦٧٢)
٢٢٨,١٦٥	١٠٤,٩٣٣	١٣١,٤٥٠	١,٤٨٢	-	٤٦٦,٠٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨					
٢١,٣٦٠	٨٥,١٠١	٧٨,٩٤٣	١,١١٩	-	١٨٦,٥٢٣
١,٢٦٠	٨,٢٥١	١١,٦٢٧	٢٩٢	-	٢١,٤٣٠
-	(٥٢٥)	(٧٨١)	(١١٢)	-	(١,٤١٨)
٢٢,٦٢٠	٩٢,٨٢٧	٨٩,٧٨٩	١,٢٩٩	-	٢٠٦,٥٣٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٠,١٠٠	٧٦,٩٧٢	٦٤,٦٣١	١,٠٢٨	-	١٦٢,٧٣١
١,٢٦٠	٨,١٢٩	١٤,٦٩٦	١٧٧	-	٢٤,٢٦٢
-	-	(٢٨٤)	(٨٦)	-	(٤٧٠)
٢١,٣٦٠	٨٥,١٠١	٧٨,٩٤٣	١,١١٩	-	١٨٦,٥٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨					
٢٠٦,٨٠٥	١٩,٨٣٢	٥٢,٥٠٧	٣٦٣	-	٢٧٩,٥٠٧
٢٠٥,٥٤٥	١٢,١٥١	٤٣,٢١٥	٧١	-	٢٦٠,٩٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
القيم الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ الموجودات غير الملموسة

برمجيات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	صافي القيمة الدفترية الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢٤,٩٩٣	٢٤,٩٩٣	إضافات
٢٦,٣٥٩	٢٦,٣٥٩	استيعادات
(٥,٨٤١)	(٥,٨٤١)	التكلفة الصافية
٤٥,٥١١	٤٥,٥١١	إطفاء خلال السنة
(١٨,٠٢٢)	(١٨,٠٢٢)	استيعادات
٥,٨٤١	٥,٨٤١	الإطفاء الصافي
(١٢,١٨١)	(١٢,١٨١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٣,٣٣٠	٣٣,٣٣٠	
١٨,١٧٧	١٨,١٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٤,٤١٩	١٤,٤١٩	إضافات
(٧,٦٠٣)	(٧,٦٠٣)	إطفاء خلال السنة
٢٤,٩٩٣	٢٤,٩٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧ موجودات أخرى

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري	مبالغ مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة أخرى
٥٢,٩٩٥	٧٣,٥٠٧	
٢٠٦,٩٥٠	١١٧,٧٣٥	
٢٥٩,٩٤٥	١٩١,٢٤٢	

١٨ أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري	ذمم وكالة دائنة حسابات جارية
١٣,٧٤٣,٠٥٨	١١,٣٦٢,٦٣٤	
٢٦٦,٧٥٩	٢١٥,٠٠٤	
١٤,٠٠٩,٨١٧	١١,٥٧٧,٦٣٨	

إيضاح:

تشتمل ذمم الوكالة الدائنة على العديد من التسهيلات مع فترات استحقاق تتراوح ما بين يومين إلى ٣ سنوات (٢٠١٨: ٧ أيام إلى ٣٤ شهر) وتحمل معدلات ربح من ٠,٠٤% وحتى ٤,٣٨% سنويا (٢٠١٨: ٠,٠١% - ٤%).

١٩ حسابات العملاء الجارية

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري	الحسابات الجارية وفقا للقطاع:
٣,٩٦٩,٤٠٥	٣,٨٤٢,٦٩٧	- الأفراد
١,٨٠٠,٩٨٨	١,٥٤٠,٦٣٠	- الشركات
٦٥٢,٨٦٠	١,٤٠٤,٣٤٦	- الحكومة
٧٤٤	١٢٣,٨٩٩	- مؤسسات مالية غير مصرفية
٦,٤٢٣,٩٩٧	٦,٩١١,٥٧٢	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ صكوك تمويل

الأداة	تاريخ الاصدار	المبلغ المصدر ألف ريال قطري	أرباح مستحقة ألف ريال قطري	نسبة الربح	التصنيف
صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤	مارس ٢٠١٩	١,٨٢٠,٧٥٠	٢٤,٨٢٦	%٤,٢	A٢
صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٢	أكتوبر ٢٠١٩	٧٢٨,٣٠٠	٦٣	%٣,١	A٢

٢١ المطلوبيات الأخرى

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري	
١٢٥,٤١٨	١٢٦,٧٢٣	تأمينات نقدية
٨١,٨٧٨	٥٩,١٤٦	شيكات مقبولة الدفع
٩٢,٤٩٠	٨٢,٢٠٤	مصرفات مستحقة
٦٨,٢٧٨	٥٢,٦٢٦	قبولات
٧٣,٢٠١	٦٥,٥١٧	توزيعات أرباح مستحقة الدفع للمساهمين
٢٥,٨٥٢	٢١,٤٧٩	دفعات مقدمة من العملاء
٣٣,١٦٦	٣١,٠٨٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٦١,٣٣٦	٤٢,٣٩٦	دفعات بطاقة الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٢٣,١٧٦	٢٢,٠٥٤	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٧,٢٩٨	٤,٦٠٢	مبالغ محتجزة من الموردين
٥٠,٨٣١	٤٠,٠٧٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية خارج المركز المالي (المرحلة الأولى و الثانية)
٢٢٦,٨٥٧	١٧٤,٣٩٧	أخرى
٨٦٩,٧٨١	٧٢٢,٣٠٣	

إيضاح:

(١) فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري	
٣١,٠٨٩	٢٩,٩٦٤	الرصيد في ١ يناير
٥,٥٢٧	٤,٠٧٥	المكون للسنة (إيضاح ٢٨)
(٣,٤٥٠)	(٢,٩٥٠)	مدفوعات خلال السنة
٣٣,١٦٦	٣١,٠٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٤,٠٨٢,١٧٠	٢٤,٦٦٩,٣١٨	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة الربح
٥٧٠,٨١١	٦٣١,٢٥٥	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)
(٤٣٤,٦٤٠)	(٤٩٧,٤٩٦)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
		إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢٤,٢١٨,٣٤١	٢٤,٨٠٣,٠٧٧	

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧,٧١٢,٢١٢	١٨,٦٩١,٨١٠	وفقا للنوع:
٦,٥٠٦,١٢٩	٦,١١١,٢٦٧	حسابات لأجل
٢٤,٢١٨,٣٤١	٢٤,٨٠٣,٠٧٧	حسابات توفير
		الإجمالي (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥,١٧٤,١٠١	١٦,٨١٥,٣٢٩	وفقا للقطاع:
٤,٣٢٤,٩٣٩	٣,٧٣٤,٤٩٤	الأفراد
١,٥٠٠,١٢٧	١,٣٥٩,٤٢٥	الحكومة
٥٣٩,٧٠٨	٣٣١,٢٨٢	الشركات
٢,٦٧٩,٤٦٦	٢,٥٦٢,٥٤٧	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢٤,٢١٨,٣٤١	٢٤,٨٠٣,٠٧٧	مؤسسات شبه حكومية
		الإجمالي (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٤,٢١٨,٣٤١	٢٤,٨٠٣,٠٧٧	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
١٤	١,٤٧١	حصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٢١٨,٣٥٥	٢٤,٨٠٤,٥٤٨	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٨٩٠,٩٤٩	٩٨١,٠٢٤	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من أرباح السنة قبل حصة البنك كمضارب
(٥٥٩,٨٩٣)	(٦١٠,٠٥٨)	حصة البنك كمضارب
٢٣٩,٧٥٥	٢٦٠,٢٨٩	الدعم المقدم من البنك
٥٧٠,٨١١	٦٣١,٢٥٥	صافي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار (أ)

يعد رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير مقيدا لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٣ حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
عدد الأسهم (بالآلاف)		
٢٠١٨	٢٠١٩	في ٣١ ديسمبر
١٥١,٣٦٩	١,٥١٣,٦٨٧	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل*

* يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ريالا قطريا واحدا (٢٠١٨: ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات قطرية لكل منها).

أصدر مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية قراره في جلسته الرابعة لعام ٢٠١٨ المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨ بأن تكون القيمة الاسمية لأسهم الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية في قطر ريالا قطريا واحدا. وسوف يقسم كل سهم قائم الى عشرة أسهم.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ حقوق المساهمين (تتمة)

(أ) رأس المال (تتمة)

وبناء عليه، دعت المجموعة إلى عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للمساهمين في ٢٤ مارس ٢٠١٩ للموافقة على تقسيم الأسهم بنسبة ١:١٠ وفقاً للقرار المذكور. لم يتم تنفيذ تقسيم الأسهم نظراً لعدم اكتمال الإجراءات القانونية. قام سوق قطر للأوراق المالية بتقسيم الأسهم في ١١ يونيو ٢٠١٩ بنسبة ١:١٠. ونتيجة لذلك، أصبح عدد الأسهم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ريالاً قطرياً واحداً لكل سهم.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته، يحول ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبالغ للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل لكل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المتعلقة التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. بلغ إجمالي القيمة المحولة لاحتياطي المخاطر خلال السنة ما قيمته ٣.٤٨ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة يمثل أرباح أو خسائر غير محققة وبالتالي فهي غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل الموحد.

٢٠١٨ ألف ريال قطري	٢٠١٩ ألف ريال قطري	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:
١,٦٤٣	١٤	الرصيد في ١ يناير
(١,٦٤٣)	٢,٣٠٨	الحركة خلال السنة
١٤	(١,٤٥٦)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٤	٨٦٦	كما في ٣١ ديسمبر

(هـ) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة.

فيما يلي الحركات في الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة هي كالتالي:

٢٠١٨ ألف ريال قطري	٢٠١٩ ألف ريال قطري	الحصة غير الموزعة في أرباح الشركات الزميلة:
٨٢,٣٥٢	٧٩,٩٤٧	الرصيد في ١ يناير
٨٤٩	-	إضافة: الربح غير الموزع لشركات زميلة للسنة
(٣,٢٥٤)	-	يخصم: توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	(٣٩٤)	يخصم: ربح شركة زميلة معترف به
٧٩,٩٤٧	٧٩,٥٥٣	

(و) أرباح نقدية مقترحة توزيعها

اقترح مجلس الإدارة أرباح نقدية بنسبة ٤٢,٥% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٤٣ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٤٠% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٠٥ مليون ريال قطري)، وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

(أ) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي التي صدرت قبل نهاية العام ٢٠١٩

خلال عام ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ١ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح اختيارية وغير تراكمية وتدفع سنوياً. إن معدل الربح للخمس سنوات الأولى ثابت على أن يتم مراجعته في حال التجديد. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن أصحاب الصكوك ليس لهم حق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. في السنوات السابقة، كان يتم الاعتراف باستحقاق توزيعات الأرباح على الصكوك في السنة المتعلقة بهذه التوزيعات. وبما يتفق مع سياسة البنك في توزيع الأرباح التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣.ف)، قامت الإدارة بتغيير السياسة المحاسبية للاعتراف بتوزيعات أرباح الصكوك بحيث يتم الاعتراف بها كتخفيض لحقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل مساهمي البنك.

(ب) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي التي صدرت خلال نهاية عام ٢٠١٩

في عام ٢٠١٩، أصدرت المجموعة صكوك دائمة وغير مضمونة، مؤهلة كرأس مال إضافي للمجموعة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن. إن دفع الأرباح لهذه الصكوك غير تراكمي، ويتم وفقاً لقرار المجموعة. كما يحق للمجموعة عدم دفع أرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحملة الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم الدفع. يكون لمعدل الربح المطبق تاريخ إعادة ضبط وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك المصدرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت. صنفت المجموعة الصكوك ضمن حقوق ملكية.

٢٥ إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,١٢٨,٣١٦	١,٢٤٩,٨٦٣	المرابحة والمساومة
٣٨٨,٠١٩	٣٩٠,٨٧٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
٢١,٨٤٩	٢٩,٧٠٠	الاستصناع
٤٧,٩٧٤	٥٧,٥٥٤	المضاربة
١,٥٨٦,١٥٨	١,٧٢٧,٩٩٠	

٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨٢,٠٧٣	٢٩٠,١٥٠	إيراد من ودائع البنوك لدى بنوك إسلامية
١٦١,٩٩٢	١٩٩,٣٢٧	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٧,٠٦٢	١٥٤	صافي الربح من بيع استثمارات من فئة حقوق الملكية
٤٥,٥٧٢	٥٠,٦٥٥	إيرادات الإيجارات
٦,٣٥٣	٢,٠٦٤	إيرادات مرابحة قصيرة الأجل مع مصرف قطر المركزي
١٣	٣٨	الربح من بيع موجودات الثابتة
٢,٨٤٧	٢,٦٨٦	إيراد توزيعات الأرباح
(٢٨,٥٢٠)	(٢٨,٢٧٥)	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٧,٢١١)	(٦,٧٤١)	رسوم الاستثمارات
٣٧٠,١٨١	٥١٠,٠٥٨	

٢٧ صافي إيرادات ورسوم وعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٢٣,٦٧٤	١٤٨,٠٨٨	إيرادات رسوم وعمولات
٤٦,٠١٤	٦٦,٤١٦	رسوم بنكية
٢٤,٤٨١	٣٥,٤٥٨	عمولات على تمويل محلي
١٩٤,١٦٩	٢٤٩,٩٦٢	عمولات على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٦٥,٣٤٥)	(٦٩,٢١٣)	مصروفات رسوم وعمولات
١٢٨,٨٢٤	١٨٠,٧٤٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ صافي الربح من عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,٧٧٩	١٢,٣٨٩
٣,٥٣٤	(٣٢٧)
١١,٣١٣	١٢,٠٦٢

التعامل في العملات الأجنبية
إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٦,١٦٧	٥٤,٧٢٧
٢٤,٩٦٠	٢٥,٨٧٣
٤,٠٧٥	٥,٥٢٧
٢,٢٨١	٢,٠٦٧
٨٨٨	١,٢٤٣
٧٣,٢٠١	٨٠,٠٢٢
١٦١,٥٧٢	١٦٩,٤٥٩

رواتب أساسية
بذل السكن
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠)
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
التدريب
منافع الموظفين الأخرى

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٠,٧٧٥	٢٩,١٣٦
٢٦,٧٨٤	٢٣,٦٥٤
١٥,٩١٦	١٧,٣١٤
١٢,٧٢٠	١٣,٣٤٠
٦,٨٢٧	٧,٩٨٢
٣,٩٦٧	٤,٠٦٥
٦,١٧٩	٧,١٨٩
١,٧٨٦	١,٣١٣
١,٥٨٩	١,٤٢٣
١,٢٦١	١,٢٣٧
١٤,٨٣٣	١٧,٦٠٩
٧٤٦	١,٤٠١
١,١٩٩	١,٤١٦
٩٤٤	٩٤٤
١,٦٧٧	٧٢٢
١٠٠	-
٤,٧٥٥	٣,٨٩٢
١٣٢,٠٥٨	١٣٢,٦٣٧

مصروفات الحاسب الآلي والصراف الآلي
إيجار
هاتف وتليكس وبريد
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
دعاية وإعلان
مصروفات صيانة ونظافة
رسوم واشتراكات
مياه وكهرباء
مصروفات خدمات أمنية
أدوات مكتبية ومطبوعات
أتعاب مهنية
مصروفات سفر وتنقلات
تأمين
مكافآت الرقابة الشرعية
مصروفات الضيافة
تبرعات
مصروفات متنوعة

٣١ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,٠٦٤,٨٥٠	٧,٥٩٦,٧٩٨
٤,٢٣٥,٢٦٧	٦,٠١٠,٨٧٦
٤٤٩,٠٤٨	٥٧٦,٠٩٥
٩,٥٨٥	٨,٧٠٧
١١,٧٥٨,٧٥٠	١٤,١٩٢,٤٧٦

المطلوبات المحتملة
تسهيلات غير مستخدمة
خطابات ضمان
خطابات اعتماد
أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ المطلوبات والالتزامات المحتملة (تتمة)

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الارتباطات بمنح الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف تمويلات وتمويلات متجددة. ينتهي معظم تلك الارتباطات في السنة المقبلة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

تلتزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملاء خطابات الضمان والاعتمادات المستندية عند وقوع حدث محدد. لدى خطابات الضمان وخطابات اعتماد الجاهزة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويلات.

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

القطاع الجغرافي

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

٢٠١٩	قطر	الخليجي الأخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٢٦٩,٧١٠	-	-	-	-	٢,٢٦٩,٧١٠
أرصدة مستحقة من البنوك	٩,٢٠٩,٦٣٧	٢٧٨,٩٧٧	٧٨,٣٦٦	٤٠,٥٠٧	٩,٦٢٩	٩,٦١٧,١١٦
موجودات تمويل	٣٧,٠١٠,٥٢٨	-	-	-	-	٣٧,٠١٠,٥٢٨
استثمارات في أوراق مالية	٥,٢٩٤,٥٢١	٥١٦,٠٧١	١٢	-	٣٧٨,٧٣٥	٦,١٨٩,٣٣٩
استثمارات في شركات	٢٩٥,٩٣٧	-	-	-	٤٠,٦٨٥	٣٣٦,٦٢٢
استثمارات عقارية	٦٦٥,٢٢٧	١٨٨,٦٣٩	-	-	-	٨٥٣,٨٦٧
موجودات ثابتة	٢٦٠,٩٨٢	-	-	-	-	٢٦٠,٩٨٢
موجودات غير ملموسة	٣٣,٣٣٠	-	-	-	-	٣٣,٣٣٠
موجودات أخرى	٢٥٩,٩٤٥	-	-	-	-	٢٥٩,٩٤٥
إجمالي الموجودات	٥٥,٢٩٩,٨١٨	٩٨٣,٦٨٧	٧٨,٣٧٨	٤٠,٥٠٧	٤٢٩,٠٤٩	٥٦,٨٣١,٤٣٩

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات	أرصدة مستحقة للبنوك	والمؤسسات المالية	حسابات العملاء الجارية	صكوك تمويل	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات
١٠,٠٤٦,٦٤٣	٢,٩٧٤,٨٦٤	٤٣,٥٩٦	-	-	٩٤٤,٧١٤	١٤,٠٠٩,٨١٧
٦,٤٢٣,٢٥١	-	-	-	-	٧٤٦	٦,٤٢٣,٩٩٧
٢,٥٦٣,١٣٧	-	-	-	-	-	٢,٥٦٣,١٣٧
٨٦٩,٧٨١	-	-	-	-	-	٨٦٩,٧٨١
١٩,٩٠٢,٨١٢	٢,٩٧٤,٨٦٤	٤٣,٥٩٦	-	-	٩٤٥,٤٦٠	٢٣,٨٦٦,٧٣٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٤,٧٩٣,٦٠٤	-	٧,١٨٢	٣,٢٩٣	٤٦٩	٢٤,٨٠٤,٥٤٨
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٤,٦٩٦,٤١٦	٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٠,٧٧٨	٣,٢٩٣	٩٤٥,٩٢٩	٤٨,٦٧١,٢٨٠

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

٢٠١٨	قطر ألف ريال قطري	الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٧٣٥,٥٢٤	-	-	-	-	٢,٧٣٥,٥٢٤
أرصدة مستحقة من البنوك	١٢,٦٥٥,٤٤٩	١١,٠٥٦	٨٥,٠٥٢	٧١,٨٥٢	١٥,٨٦٨	١٢,٨٣٩,٢٧٧
موجودات تمويل	٢٧,٩٩١,١١٦	-	-	-	-	٢٧,٩٩١,١١٦
استثمارات في أوراق مالية	٤,٥٥٣,٧٧٨	١٦٥,٧٧٦	٩,٣٩٣	-	١٩٩,٥٦٥	٤,٩٢٨,٥١٢
استثمارات في شركات	٣٢٥,٧٦٢	-	-	-	٦١,٨٨٠	٣٨٧,٦٤٢
استثمارات عقارية	٦٩٣,٥٠٤	١٨٨,٦٣٨	-	-	-	٨٨٢,١٤٢
موجودات ثابتة	٢٧٩,٥٠٧	-	-	-	-	٢٧٩,٥٠٧
موجودات غير ملموسة	٢٤,٩٩٣	-	-	-	-	٢٤,٩٩٣
موجودات أخرى	١٩١,٢٤٢	-	-	-	-	١٩١,٢٤٢
إجمالي الموجودات	٤٩,٤٥٠,٨٧٥	٣٦٥,٤٧٠	٩٤,٤٤٥	٧١,٨٥٢	٢٧٧,٣١٣	٥٠,٢٥٩,٩٥٥

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٥,٩١٩,٢٠٦	٤,٠٧٥,٠٥٧	١٨٢,٩٦٤	٤٥٧,٠٩٠	٩٤٣,٣٢١	١١,٥٧٧,٦٣٨
حسابات العملاء الجارية	٦,٩١١,٥٧٠	٢	-	-	-	٦,٩١١,٥٧٢
مطلوبات أخرى	٧٢٢,٣٠٣	-	-	-	-	٧٢٢,٣٠٣
إجمالي المطلوبات	١٣,٥٥٣,٠٧٩	٤,٠٧٥,٠٥٩	١٨٢,٩٦٤	٤٥٧,٠٩٠	٩٤٣,٣٢١	١٩,٢١١,٥١٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٤,١٨٩,٩٣٠	-	٢٥,٠٥٠	٣,٢٧٥	١٠٠	٢٤,٢١٨,٣٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣٧,٧٥٥,٤١٣	٤,٠٦٧,٤١٠	٢٠٧,١٢٧	٤٥٨,٤٦٣	٩٤١,٤٥٥	٤٣,٤٢٩,٨٦٨

٣٣ عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

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

٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩٢٧,٠٤٧	٨٨٢,١٤٤	حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	ناقص: نصيب الصكوك المؤهلة كأنوات رأس مال إضافية (إيضاح ٢٣)
٨٧٢,٠٤٧	٨٢٧,١٤٤	الربح لأغراض احتساب عائد الأسهم
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٥٨	٠,٥٥	عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري لكل سهم)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يشتمل على أرصدة بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر كالتالي:

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
٧٢١,٩١٩	١,٢٢٥,٦٠٢
٣,٩٣١,٦٨٦	٧,٧٢٣,٧١٥
٤,٦٥٣,٦٠٥	٨,٩٤٩,٣١٧

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيّد)
أرصدة مستحقة من البنوك

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي وذلك لعدم استخدامه في العمليات اليومية للمجموعة.

٣٥ أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لديهم القدرة على السيطرة أو لديهم نفوذ هام على المجموعة، والشركات الزميلة للمجموعة، والشركات التي تستطیع المجموعة والمساهمين (الذين لديهم القدرة على ممارسة نفوذهم على المجموعة) ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميتها، بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للمجموعة.

بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً جوهرية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	المساهمون وأخرون	شركات زميلة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة وأخرون
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,٥٨٨	٧٨٣,٤٨٨	٢,٤٢٩,١٠٣	١١,٢٢٤	٢,٤٧٠,٠٩٤	٢,٤٧٠,٠٩٤
٢٤,٣٨١	٢٧٦,٥٤٧	١٦٠,٤٠٦	١١,٨٤٠	٥٠,١٣٤	٥٠,١٣٤

الموجودات

موجودات تمويل

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

بنود خارج بيان المركز المالي:

مطلوبات محتملة وضمانات وارتباطات

أخرى

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٨١٦	١١,٨٢١	٣٠٦,٢٢٢	١,٢٣٠	٥,١٦١	٢٣٠,٧٤٧

بنود بيان الدخل الموحد:

إيرادات من موجودات التمويل

أرباح ودائع مدفوعة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٥٢	٣٥,٢٥٤	١١٩,٩٠٧	٧٠٠	٣٧,٤٠٦	١٢٣,٢٦٥
٣٩٣	٣,٢٧٢	٥,٩٢٩	٣٤٢	٢,٧٠١	٥٣٤
-	١٢,٧٢٠	-	-	١٣,٣٤٠	-

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
١,٨٩٥	٢,٥٩٢
١٢٧	١١٨
٢,٠٢٢	٢,٧١٠

تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
بطاقات الائتمان

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
١٢,٣٠٠	١٣,٥٨٤
٢,١٤٣	٨٤٧
١٤,٤٤٣	١٤,٤٣١

منافع قصيرة الأجل

منافع طويلة الأجل

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ الزكاة

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

٣٧ 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 مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند تحقق الأرباح. قامت المجموعة برصد مخصصات خلال ٢٠١٩ بمبلغ ٢٣,١٧٦ ريال قطري بما يمثل ٢,٥% (٢٠١٨: ٢٢,٠٥٤ ريال قطري بما يمثل ٢,٥%) من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الصادرة لسنة ٢٠١٠.

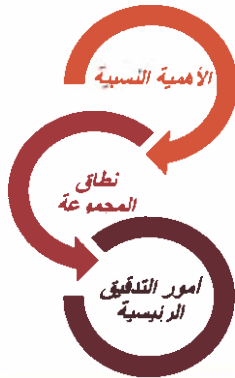
٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتتوافق مع العرض المقدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. هذا ولم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لأرقام السنة المقارنة. تمت عملية إعادة التصنيف تماشياً مع تعميم مصرف قطر المركزي الصادر خلال العام، والذي قام البنك من خلاله بإعادة تصنيف الأرباح المستحقة من الموجودات الأخرى / المطلوبات الأخرى إلى الموجودات و المطلوبات المعنية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد قبل إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة مستحقة من البنوك	١٢,٨٠٠,٦٨١	٣٨,٥٩٦	١٢,٨٣٩,٢٧٧
موجودات تمويلية	٢٧,٤٦٣,٣٥٣	٥٢٧,٧٦٣	٢٧,٩٩١,١١٦
استثمارات في أوراق مالية	٤,٨٨٩,٦٤٤	٣٨,٨٦٨	٤,٩٢٨,٥١٢
موجودات أخرى	٧٩٦,٤٦٩	(٦٠٥,٢٢٧)	١٩١,٢٤٢
أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية	١١,٥٥٣,٧٣٢	٢٣,٩٠٦	١١,٥٧٧,٦٣٨
مطلوبات أخرى	٧٤٦,٢٠٩	(٢٣,٩٠٦)	٧٢٢,٣٠٣

1

منهجنا في التدقيق



كجزء من تصميم التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الاجتهادات الحكمية التي وضعتها الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضا مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الرقابية الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف المادي الناتج عن الاحتيال.

لقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، أخذين في الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية ومجالات الأنشطة التي تعمل فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

تتضمن إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

حصلنا على فهم منهجية تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة وذلك لتعرضات المرحلة 3، واختبار عينة مقابلها.

• قمنا بتقييم واختبار التصميم والفعالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بمنح واعتماد تسهيلات التمويل ومراقبة القروض وحساب انخفاض القيمة.

• قمنا بتقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم 30.

• قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لمراجعة معقولة منهجية خسائر الائتمان المتوقعة التي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها؛ ويشمل ذلك معايير مخاطر النموذج مثل احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والمعلومات المستقبلية والترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.

تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقدير من جانب الإدارة للخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان وخاصة المتعلقة بتسهيلات التمويل. وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم 30.

لقد ركزنا على هذا الأمر لأن الإدارة تتخذ أحكاماً معقدة وغير موضوعية فيما يتعلق بكل من مبلغ وتوقيت الاعتراف بالانخفاض في القيمة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد مجموعات الموجودات المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.

- تضمنت تسهيلات التمويل للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان موجودات التمويل بمبلغ 39,501 مليون ريال قطري بالإضافة إلى تمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ 14,184 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2019، والتي تعتبر مبلغاً مادياً كبيراً بالنسبة لموجودات البنك الاحتياطية.
- إن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة مبنية في الإيضاح رقم 5 من البيانات المالية الموحدة.
- قمنا بفهم وفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- اخترنا عينة من تسهيلات التمويل لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير تحديد المراحل المختلفة.
- حصلنا على عينات من أحدث مراجعة ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترض على الوفاء بالتزامات سداد القروض (أصل المبلغ والربح والعمولات).
- قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات المعايير المحاسبية وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها)، والتي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي الكامل الذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الخصوص.

وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند إطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإيلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات المادية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك. ويكون المسؤولون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الكلي وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات الأساسية والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للبنك أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

إننا نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدتها خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛ وتحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية سليمة تتفق معها البيانات المالية الموحدة؛ ونؤكد بأنه لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيًا من أحكام نظامه الأساسي أو أحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 أو أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 بشكل يؤثر ماديا على نتائج أنشطته أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2019.

عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

محمد المعتز
سجل مراقبي الحسابات رقم 281
الدوحة، دولة قطر
[التاريخ]

برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
P O Box 6689
Doha, State of Qatar

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٧٣٥,٥٢٤	٢,٢٦٩,٧١٠	٩		
١٢,٨٣٩,٢٧٧	٩,٦١٧,١١٦	١٠		
٢٧,٩٩١,١١٦	٣٧,٠١٠,٥٢٨	١١		
٤,٩٢٨,٥١٢	٦,١٨٩,٣٣٩	١٢		
٣٨٧,٦٤٢	٣٣٦,٦٢٢	١٣		
٨٨٢,١٤٢	٨٥٣,٨٦٧	١٤		
٢٧٩,٥٠٧	٢٦٠,٩٨٢	١٥		
٢٤,٩٩٣	٣٣,٣٣٠	١٦		
١٩١,٢٤٢	٢٥٩,٩٤٥	١٧		
٥٠,٢٥٩,٩٥٥	٥٦,٨٣١,٤٣٩			
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي				
أرصدة مستحقة من البنوك				
موجودات تمويل				
استثمارات في أوراق مالية				
استثمارات في شركات زميلة				
استثمارات عقارية				
موجودات ثابتة				
موجودات غير ملموسة				
موجودات أخرى				
إجمالي الموجودات				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية				
حسابات العملاء الجارية				
صكوك تمويل				
مطلوبات أخرى				
إجمالي المطلوبات				
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار				
حقوق الملكية				
رأس المال				
احتياطي قانوني				
احتياطي مخاطر				
احتياطي القيمة العادلة				
احتياطيات أخرى				
أرباح مدورة				
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك				
صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي				
إجمالي حقوق الملكية				
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية				

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

د. عبدالباسط أحمد عبدالرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي

د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.