



بنك قطر الأول

QFB

التقرير السنوي ٢٠١٧





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



صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد

بنك قطر الأول ذ.م.م (عامة)

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

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

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

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

الرؤية

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

الرسالة

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

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

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

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

القيم

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

• المبدئية

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

• الريادة

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

• الخصوصية

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

• الاستثنائية

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

• الشراكة

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





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



السيد إبراهيم محمد
العبد العزيز الجميح
نائب رئيس مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



السيد أنور بوخمسين
دولة الكويت



السيد مصبح بن سيف بن
مصبح المطيري
سلطنة عُمان



السيد جاسم محمد
الكعبي
دولة قطر



السيد أحمد بن عبد الله
المرّي
دولة قطر



السيد إبراهيم محمد
إبراهيم الجيدة
دولة قطر



السيد محمد بن ناصر
الفهيد الهاجري
دولة قطر



الشيخ جاسم بن حمد بن
ناصر آل ثاني
دولة قطر



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



الشيخ الدكتور يحيى النعيمي
عضو



الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي
عضو

أعضاء الإدارة التنفيذية



أيمن زيدان
رئيس الخزانة وإدارة الاستثمار



سليمان يوسف الهاشمي
رئيس قطاع الأعمال



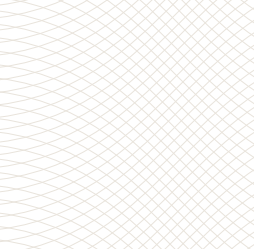
محمد السهلي
رئيس الخدمات المؤسسية



هاني كتره
الرئيس المالي



ياسر المغربي
رئيس المخاطر



سارة العذبة
رئيس الموارد البشرية بالإنبابة



أندري نوسيومر
رئيس ادارة الالتزام ومسؤول
الإبلاغ عن قضايا غسل الأموال



إسماعيل العوازي
رئيس إدارة
التدقيق الشرعي





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

بالأصالة عن نفسي وبالنّياية عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتقدم إليكم بالتقرير السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد كان العام ٢٠١٧ عاماً مليئاً بالتحديات لجميع المؤسسات المالية في الدولة نظراً للحصار غير القانوني المفروض من بعض دول مجلس التعاون الخليجي على قطر الذي ترتب عليه إعاقة تدفق الأعمال محلياً وإقليمياً. إلّا أن الاقتصاد القطري قد أظهر ثباتاً ومثانة، وهو ما مكّنه من التعافي سريعاً من آثار الحصار ومواصلة النمو في ظل القيادة الرشيدة لصاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى.

إننا على ثقة من أن التركيز المتزايد من قبل بنك قطر الأول على الفرص الاستثمارية المحلية من شأنه أن يتيح للبنك فرص استثمارية جيدة في السوق القطرية. وسيعمل بنك قطر الأول جاهداً على الاستفادة من هذه الفرص بما يساهم في دعم مستقبل قطر الحبيبة والنهوض بها.

وعلى الرغم من الوضع الاقتصادي الكلي المثير للتحديات التي واجهناها خلال العام ٢٠١٧، فإن البنك قد تمكن من احراز تقدم على صعيد مراجعة استراتيجيته الاستثمارية والتشغيلية. فالبنك يعمل الآن على تغيير التوجه الاستراتيجي من نموذج الأعمال الاستثماري القائم على حصص الملكية الخاصة إلى بناء قاعدة متنوعة من مصادر الدخل من خلال الرسوم والأتعاب الإدارية. ونتيجة لتبني هذه الاستراتيجية، فقد قام البنك بتحقيق عائدات من الرسوم والأتعاب من خلال طرح العديد من المنتجات الاستثمارية في القطاع العقاري وقطاع الطيران.

وخلال العام، نجح بنك قطر الأول في إنجاز صفقات تخارج كاملة من شركة أمانات القابضة ومشروع مبنى ويستبورن هاوس وصفقات تخارج جزئي من مجموعة أفيفو ولابن آير اندونيسيا، وهو ما أسفر عن عائدات إيجابية للمستثمرين. وتماشياً مع الاستراتيجية الجديدة، سنواصل البحث عن فرص التخارج بنجاح من محفظة استثمارات الحصص الخاصة للبنك والانتقال تدريجياً إلى نموذج أعمال لا يقوم على توظيف كثيف لرأس المال.

كما كان أداء العديد من استثماراتنا جيداً خلال العام ٢٠١٧؛ فقد تمكنت شركة ديفيد موريس من مواصلة التوسع بنجاح مفتتحة فروعاً لها في باريس والدوحة ومن المتوقع تحقيق مزيد من التوسع خلال العام ٢٠١٨. كما حقق مركز كامبردج الطبي نمواً في الإيرادات بنسبة ٣٩٪ وهو ما زاد من ربحيته. إلّا أن بعض الشركات الأخرى في محفظة استثمارات البنك قد حققت نتائج دون المستوى المرجو نظراً للأوضاع الاقتصادية الكلية غير المؤاتية وهو ما أثر مباشرة على الأداء المالي لها.

وخلال العام، عُين موظفون قطريون جُدد في الإدارة العليا للبنك وفقاً لاستراتيجية الموارد البشرية والتي تهدف إلى دعم الكوادر القطرية وبناء بيئة عمل مستدامة تستقطب المزيد من القوى العاملة الوطنية. ولقد استمرت خطة عملنا التي تركز على تحسين موارد البنك وزيادة مستوى فعاليتها من خلال اتخاذ تدابير صارمة وحازمة لخفض التكاليف والمصروفات التشغيلية.

الأداء المالي

لم تكن لدينا حسنة، في بنك قطر الأول، ضد المشهد الاقتصادي العالمي والإقليمي، فقد سجلنا خلال العام ٢٠١٧ خسارة صافية قدرها ٢٦٩,٣ مليون ريال قطري، ونتجت هذه الخسارة أساساً عن مراجعة تقييمات بعض استثمارات حقوق الملكية الخاصة بالبنك عبر العديد من الأسواق. ومع ذلك، فقد تمكنا من التخارج بنجاح من بعض الاستثمارات وهو ما حقق لنا مكاسب قدرها ٢٤ مليون ريال قطري وظلت محفظتنا الاستثمارية تُدر إيرادات توزيعات أرباح جيدة (٢٥,٥ مليون ريال قطري) وهي تمثل ضعف الدخل الناتج خلال ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فقد تزايد دخل البنك من الموجودات التمويلية بواقع ١٢,٦ مليون ريال قطري ليبلغ ٨٢ مليون ريال قطري، وتمكنا

أيضاً من تحسين قاعدة التكاليف التشغيلية للبنك وهو ما أدى إلى توفير في التكاليف بواقع ٢٦ مليون ريال قطري خلال العام ٢٠١٧، وخاصة فيما يتعلق بتكاليف الموارد البشرية والمصروفات التشغيلية الأخرى.

وبالرغم من التحديات والتقلبات المذكورة، سيستمر بنك قطر الأول متفائلاً وحريصاً على البحث عن الفرص الاستثمارية الحقيقية في ظل ظروف مؤاتية لتحقيق إيرادات أفضل للبنك ولعملائه ومساهميهِ ووفقاً لاستراتيجيته الاستثمارية الجديدة.

وبالأصالة عن نفسي وبالنّياية عن مجلس الإدارة، أود أن أعبر عن خالص تقديري للقيادة الرشيدة لصاحب السمو الأمير الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى.

كما أعبر عن عظيم امتناني لمساهمي البنك والجهات الرقابية والشركاء الاستثماريين والتجاربيين لولائهم وثقتهم وصبرهم ودعمهم المستمر، ولهيئة الرقابة الشرعية على مشورتهم الشرعية وتوجيهاتهم الرشيدة، كما أقدر العمل الدؤوب لموظفينا.

وختاماً أدعو الله العليّ القدير أن ينير لنا الدرب وأن يوفقنا لتحقيق رؤيتنا في أن نصبح مؤسسة مالية إسلامية رائدة في قطر.

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة



مجموعة مستشفيات مموريال

شهدت مجموعة مستشفيات مموريال «Memorial Health Group» عاقلًا حافلًا خلال ٢٠١٧ حيث استكملت إنشاء أحدث مستشفياتها وأكثرها تطورًا في منطقة بهتشلي ايفلر. ويقع المستشفى الجديد في منطقة حيوية في اسطنبول. ويشمل ٣٠٠ سرير على مساحة مغلقة حجمها ٧٥,٠٠٠ متر مربع. وبدأ المستشفى الجديد عملياته التجارية خلال فبراير/شباط ٢٠١٨ حيث نال ردود فعل إيجابية للغاية من جميع الزوار.

وخلال عام ٢٠١٧، نمت عائدات مموريال والأرباح قبل الفوائد والضرائب وإهلاك الدين بنحو ١٨ ٪ و ٣٩ ٪ على الترتيب. وتم تحقيق ذلك على خلفية النمو الذي شهدته المشافي القائمة ونظيرتها حديثة الإنشاء.

إنجليش هوم

احتفظت مؤسسة إنجليش هوم “English Home” بزخم إيجابي لنمو المؤسسة حيث أضافت ٢٨ متجرًا جديدًا (١٣ في تركيا، و ١٥ في الأسواق الدولية) ليصل إجمالي فروعها إلى ٤٣٢ متجرًا (٣١٣ في تركيا و ١١٩ في الأسواق الدولية).

وبالإضافة إلى التوسع في المتاجر، نفذت إنجليش هوم استراتيجية لتحسين المتاجر. حيث أغلقت المتاجر غير الفعالة لمصلحة المتاجر الأحدث والأماكن الأكثر فعالية. وقد ساعد ذلك في تعزيز مركز إنجليش هوم باعتبارها الشركة الرائدة في تركيا بينما تتوسع إقليميا بالتدريج في البلدان المجاورة. وفي عام ٢٠١٧، نمت عائدات إنجليش هوم والأرباح قبل الفوائد والضرائب وإهلاك الدين بنحو ٨ ٪ و ٤٧ ٪ على الترتيب.



ديفيد موريس

على الرغم من ظروف السوق الصعبة، استمرت مؤسسة ديفيد موريس «David Morris» في استراتيجيتها التوسعية في ٢٠١٧، مع افتتاح متاجر جديدة في شارع سان أونوريه، الذي يعد وجهة التسوق الرئيسية للمنتجات الفاخرة في باريس. وفي اللؤلؤة – الدوحة. ومن المزمع افتتاح المزيد من المتاجر خلال ٢٠١٨ في الرياض وجدة. وسجلت جميع المتاجر تقريبًا ارتفاعًا في إجمالي المبيعات في ٢٠١٧، واستمر الهامش الإجمالي في التحسن، وساعد ذلك التشكيلات الجديدة من المجوهرات التي أضافت تنوعًا إلى المنتجات المعروضة.

شركة الخدمات الغذائية

خلال عام ٢٠١٧، استمر بنك قطر الأول في دعم شركة الخدمات الغذائية، التي تقدم العلامات التجارية أوبرا باتيسيري، وأوبرا كافيه، وأوبرا كترينغ، وتيك أواي، وكفنجي. وبالإضافة لذلك، عمل بنك قطر الأول جنبًا إلى جنب مع إدارة شركة الخدمات الغذائية لوضع خطة تتفق مع بيئة التشغيل الجديدة في ضوء الحصار المفروض، والتي تتضمن توفير مصدر مباشر للمواد الخام. تساعد هذه الإجراءات على ضمان الجودة العالية المقدمة للمستهلك والمحافظة على ربحية الشركة. ويضمن بنك قطر الأول أن تطبق شركة الخدمات الغذائية أعلى معايير حوكمة الشركات والأطر المتعلقة بإعداد التقارير.

السوق العقاري في المملكة المتحدة

لم تزل ظروف السوق العقاري في لندن بالغة الصعوبة بعد زيادة الضرائب والشكوك المصاحبة للتصويت على خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي في ٢٠١٦. وعلى الرغم من ذلك، استكملنا في ٢٠١٧ بيع شقق في ويستبورن هاوس، وهو مشروع التطوير العقاري الحاصل على جوائز في ويستبورن جروف، لندن W2. وحقق هذا الاستثمار عائدًا على حقوق الملكية بنسبة ٦٤ ٪ وبلغ معدل العائد الداخلي ١٦ ٪. كما قمنا في ٢٠١٧ ببيع شقتين في مشروعنا في لينستر سكوير، W2، ولم يتبق لدينا الآن سوى خمس شقق.

ام صلال فور اكوموديشن استحواذ على حصة ٧٠٪ فبراير ٢٠١٧ قطر	مركز كامبردج الطبي استحواذ على حصة ١٥,٦٪ مارس ٢٠١٥ الإمارات	شركة الخدمات الغذائية استحواذ على حصة ٤٩٪ ديسمبر ٢٠١٤ قطر	ديفيد مورس استحواذ على حصة ٥٠٪ يناير ٢٠١٤ المملكة المتحدة	أميفو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ الإمارات
--	--	--	--	---

انجلش هوم استحواذ على حصة ٤٠٪ نوفمبر ٢٠١٢ تركيا	مبنى فندق لينستر ان استحواذ على حصة ٤٠٪ اغسطس ٢٠١٢ المملكة المتحدة	شركة الوسيطة الامارات للخدمات والتمويل استحواذ على حصة ٨٥٪ يونيو ٢٠١٢ الإمارات	شركة اسناد للخدمات والتمويل تأسيس بحصة ٧٥٪ مارس ٢٠١٢ قطر	مجموعة الرفاعي الدولية القابضة استحواذ على حصة ٣٥٪ ديسمبر ٢٠١١ لبنان السويد
--	---	--	--	--

كويت انرجي استحواذ على حصة ٢,٢٪ يونيو ٢٠١١ تمويل مربحة (١٥٠ مليون دولار) سبتمبر ٢٠١٢ كويت	مجموعة ميموريال الصحية استحواذ على حصة ٢٠٪ أغسطس ٢٠١٠ تركيا	فيوتشر كارد استحواذ على حصة ٧١,٣٪ يوليو ٢٠٠٩ الإمارات	شركة الجزيرة للتمويل استحواذ على حصة ٣,٥٪ يونيو ٢٠٠٩ قطر
--	--	--	---

الاستثمارات المنتهية

أمانات القابضة اكتتاب بحصة ٥٪ نوفمبر ٢٠١٤ التخارج الكامل: ١٥٠ مليون درهم إماراتي التخارج: نوفمبر ٢٠١٧ الإمارات	مبنى ويستبورن هاوس استحواذ على حصة ٣٨٪ يونيو ٢٠١٢ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ١٦٪ التخارج: يونيو ٢٠١٧ المملكة المتحدة	أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ تخارج جزئي: ٤٤ ٪ من حصة التملك العائد النقدي: مضاعف ٢ التخارج: مارس ٢٠١٧ الإمارات	استرو اس بيه في استحواذ على ١٧,٥٪ ابريل ٢٠١٠ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٥٠٪ التخارج: أبريل ٢٠١٤ الإمارات
---	--	---	--

تحالف نوبلز منطقة تطوير برج خليفة استحواذ على ٥٠٪ مارس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: العائد على رأس المال ٣٤٪ التخارج: يناير ٢٠١٥ الإمارات	شركة الوطنية للتكافل استحواذ على حصة ١٠,٣٪ مايو ٢٠١١ التخارج الكامل: العائد على رأس المال ١٧٪ عائد على رأس المال ١٧٪ التخارج: يوليو ٢٠١٤ الإمارات	مصنع الامارات الوطني للصناعات البلاستيكية استحواذ على حصة ٧١,٣٪ يونيو ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٣١٪ قطر السعودية	شركة قطر للهندسة والانشاءات استحواذ على حصة ٤١,٦٪ سبتمبر ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٣٪ التخارج: مارس ٢٠١٢ قطر	مبنى بنك قطر الأول استحواذ كامل أغسطس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٠٪ التخارج: ديسمبر ٢٠١٠ قطر
---	---	---	--	--



الفريق تقدّمًا هائلًا من خلال استكمال الاستحواذ المباشر على العديد من الممتلكات العقارية ذات العائد المرتفع في كلٍ من الولايات المتحدة والمملكة المتحدة، فضلًا عن إجراء الهيكلة الداخلية للعديد من المنتجات المهيكلّة ذات رأس المال المحمي. وقد لاقّت هذه الصفقات قبولًا كبيرًا في السوق والدليل على ذلك ما ظهر من نجاح في تتابع إبرام الصفقات والجهود المبذولة في جمع الأموال. وتتمثل استراتيجية الاستحواذ الحديثة في شراء أصول ذات تدفقات نقدية قوية وبمكناها تحقيق أرباح رأسمالية خلال فترة خمس سنوات.

وقد نجح الفريق في إدارة التخارج الجزئي من أصول الطائرات لديه ما ساعده على مضاعفة العوائد لمستثمره خلال فترة زمنية قصيرة.

كما واصل مكتب إدارة الأصول والالتزامات تقديم منتجات وحلول مبتكرة لقاعدة عملائه من الشركات القطرية. مع حرصه الدائم على الالتزام بالإدارة الرشيدة للسيولة المالية. وهذا ساعد البنك على الاحتفاظ بتكاليف التمويل عند مستوياتها وتحقيق صافي هامش ربح إيجابي.

تتمثل رؤية بنك قطر الأول الطموحة لعام ٢٠١٨ في الاستمرار في زيادة الأصول المدارة من خلال إبرام العديد من الصفقات المتتابعة. وسوف تتحقق هذه الرؤية عن طريق تحديد المصدر المباشر لهذه الصفقات وهيكلتها وإتمامها. وسيساعد تطوير نظام جمع الأموال وإعادة توزيعها، بالإضافة إلى زيادة المنتجات المطروحة. على تحقيق البنك لأهدافه وتمكينه من تلبية الاحتياجات الاستثمارية للسوق القطرية والعملاء القطريين عبر توظيف منهج استثماري متطور ومرن.

ونتطلع إلى شرائح حقوق الملكية للأصول المستقرة بشكل كامل مع تحقيق الجودة الائتمانية للمستأجر في منطقة جغرافية مستقرة.

كما إننا نركز على الأصول ذات العائدات المختلفة حيث يتراوح الحد الأدنى لمعدل العائد الداخلي بين ٦,٥٪ و ١٠٪ ونستهدف تحقيق عائد سنوي بين ٧٪ و ٩٪ خلال فترة استثمار تتراوح بين ٣ إلى ٥ سنوات.

المنتجات المضمونة من رأس المال

كجزء من عروض المنتجات المهيكلّة، يقدم الفريق:

منتجات استثمار على المدى القصير تتوافق مع الشريعة الإسلامية (٦ شهور، سنة واحدة، سنتان).

مرجعها أداء الأصل الأساسي (سعر النفط، أسواق الأسهم، والمؤشر، وخلافه...).

وتقدم حماية ١٠٠٪ لرأس المال المستثمر في موعد الاستحقاق والتي تقدم من خلال مرابحة السلع مع بنك قطر الأول.

إدارة الخزينة والاستثمار

في عام ٢٠١٧، حرص قسم إدارة الخزينة والاستثمار على مواصلة نجاحه وركز على تنفيذ القرارات الاستراتيجية التي أصدرها البنك من خلال تعزيز إمكانيات المنتجات التي يقدمها. وتنسجم هذه الاستراتيجية مع النمو الذي تشهده قاعدة عملاء البنك التي تضم أشخاص ذوي أرصدة مالية ضخمة. وقد أحرز



ولتنمية محفظته، يصل بنك قطر الأول بنطاق انتشاره إلى العملاء من الشركات في القطاعات والمواقع المختلفة، بهدف إيجاد موارد ثابتة للدخل مع تنوعها. ويشهد نطاق منتجات بنك قطر الأول تحسّنًا حتى يمكن تلبية جميع الاحتياجات المصرفية للعملاء من الشركات (سواء الموجودة بالفعل أم المصممة خصيصًا) تحت مظلة واحدة، وتقديم خدمات خاصة من دون المساس بمبادئ الشريعة الإسلامية ومعاييرها. ويكمن هدفنا في تطوير أوجه التكامل بين وظائف أعمال بنك قطر الأول المختلفة من خلال توفير فرص المبيعات المتبادلة، وبالتالي تحسين الخبرات المصرفية الشاملة للعميل وكذلك زيادة حقوق المساهمين.

عرض المنتج

خلال العام الماضي، شغلت مهمة تطوير المنتج من قبل الفريق جانبًا مهمًا حيث ركز عليه البنك لزيادة شهية المستثمرين المحليين المتطلعين لفرص استثمار مبتكرة وعائدات جذابة تؤمنها الأصول العينية المتوافقة مع الشريعة.

استثمارات الإجارة

يقدم بنك قطر الأول مجموعة مختلفة من منتجات الإجارة التي تركز على قطاعات الملكية العقارية والطيران والمعدات. وتقدم هذه المنتجات للمستثمرين فرصة تنويع محفظتهم الاستثمارية مع فئة مختلفة من الأصول التي تحقق أرباحًا مستقرة نسبيًا على المدى الطويل.

وتقدم القطاعات المستهدفة مستويات سيولة جيدة نسبيًا وإمكانية تحديد القيمة المتبقية للأصول المكتسبة قبل التضمخ خلال السنوات التالية.

الاستثمارات البديلة

نوفر حلول استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائنا وشركائنا من خلال نشاطنا في الاستثمارات البديلة.

فيعمل فريقنا للملكية الخاصة بشكل وثيق مع عملائنا لإيجاد وهيكلّة الاستثمارات وتنفيذ الصفقات في قطاعات رئيسية تنطوي على أفضل فرص للنمو ولتحقيق العوائد المجزية.

ومنذ بداياتنا استطعنا تحقيق سجل حافل من الاستثمارات المجزية والتخارج منها في قطاعات مختلفة وتشمل قطاع الرعاية الصحية والطاقة والصناعات والأغذية والمشروبات وقطاع السلع الفاخرة والقطاع العقاري.

الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات

كجزء من أول بنك خاص يتوافق مع الشريعة الإسلامية في دولة قطر، تتمركز أعمال الخدمات المصرفية الخاصة في موقع فريد يمكنها من تلبية الاحتياجات المصرفية لكبار العملاء وأعمالهم، بينما تتيح الوصول إلى فرص استثمارية فريدة وحلول مالية مبتكرة.

ونظرًا لاتساع نطاق الحلول الاستثمارية الداخلية والدولية عبر فئات الأصول، اختار بنك قطر الأول نهجًا محوره العميل حيث يتم تقديم استشارات استثمارية تتعلق بالأهداف المالية وحجم المخاطر التي يتعرض لها العملاء. كما صممت الحلول الخاصة المتوافقة مع الشريعة طبقًا للاحتياجات الوظيفية ورغبات العملاء مما يمكنهم من تحقيق الثروات من أعمالهم وأصولهم الخاصة والمحافظة عليها.

وعلى الجانب المؤسسي، يستمر بنك قطر الأول في تحسين الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات.

حوكمة الشركات

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

الجمعية العامة للمساهمين

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

مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من ٩ أعضاء يتم انتخابهم من قبل المساهمين، ويتولى المجلس الإشراف على الإدارة والتأكد من الحفاظ على حقوق المساهمين، وللمجلس حق تفويض صلاحياته وسلطاته واختصاصاته لأي لجنة منبثقة عنه كما يراه مناسباً وفق بنود النظام الأساسي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة اللجان التالية:

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

الإدارة التنفيذية العليا

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

الرئيس التنفيذي

يُعيّن الرئيس التنفيذي من قبل مجلس الإدارة. ويتولى الإدارة العامة والفعلية لأعمال البنك، ومنها الإشراف على العمليات اليومية وضمان

تطبيق قرارات المجلس والمساهمين. وللرئيس التنفيذي حق تفويض مسؤولياته وصلاحياته إلى الموظفين أو المسؤولين الآخرين بالبنك.

هيئة الرقابة الشرعية

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

الحسابات

المدققون الخارجيون: يتعيّن إعداد حسابات البنك وفقاً للمتطلبات والمبادئ المحاسبية والمعايير المحددة من قبل هيئة مركز قطر للمال ولوائحها، بما فيها هيئة تنظيم مركز قطر للمال، والمعايير والمتطلبات التي يفرضها مجلس الإدارة من وقت لآخر. ويتم ترشيح المدققين الخارجيين بواسطة لجنة التدقيق والمخاطر والإلتزام، ويحق لهم حضور الجمعيات العمومية السنوية.

إدارة المخاطر

سعيًا لوضع آليات حديثة لإدارة المخاطر تضمن حماية عملاء البنك والمحافظة على ثقتهم، يدعم قسم إدارة المخاطر الهدف الاستراتيجي لقطاعات العمل بالبنك، والمتمثل في امتلاك محفظة تجارية متنوعة تضم الأفراد ذوي الدخول المرتفعة فضلاً عن الشركات، وذلك عبر آلية لتقييم وتحليل المخاطر قبل صدور الموافقات، علاوة على المراقبة اللاحقة لأداء محفظة الضمانات وسداد الاقساط.

ويعمل قسم إدارة المخاطر باستمرار مع الاقسام الأخرى حول مختلف المبادرات المتعلقة بالأنشطة البنكية، ومنها مبادرات تطوير منتجات جديدة ووضع وتطبيق سياسات وإجراءات ونظم تقنية جديدة.

العمليات والتكنولوجيا

واصل بنك قطر الأول الاستثمار في موظفيه وأنظمته الخاصة لتقديم أفضل الخدمات لعملائه الكرام، فقد حرص البنك على إجراء المزيد من التحسينات على النظام المصرفي الأساسي للتعامل مع المنتجات الاستثمارية البديلة بسهولة تامة بهدف دعم تطوير الأعمال داخل البنك. كما أصبح البنك أحد الأعضاء المميزين بمركز قطر للمعلومات الإئتمانية، الأمر الذي ساعد البنك على توفير والحصول على معلومات إئتمانية تتعلق بالعملاء الحاليين والمحتملين. فضلاً عن ذلك، أجرى البنك عددًا من التحسينات على النظام المصرفي الأساسي لتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية بالبنك.

وقد حرص البنك أيضًا على الاستفادة من التكنولوجيا وعملية التشغيل الآلي من أجل إتمام جميع العمليات الأساسية المتعلقة بتنظيم وإدارة المخاطر والمالية، فضلاً عن إعداد التقارير داخل البنك. كما راعى البنك تحديث الأنظمة ذات الصلة وتخصيصها لدعم المبادرات الإستراتيجية، والمنتجات الجديدة. والكفاءة التشغيلية المحسّنة. وقد ساعد دمج الموظفين، والعمليات، والتكنولوجيا على تفعيل الممارسات الجديدة والمعزّزة بسهولة تامة لدعم تحسين العمليات وتقديم قيمة لعملائنا. كما تعاونت فرق العمليات والتكنولوجيا بشكل استباقي وفعال مع جميع أصحاب المصلحة للتمكن من طرح المنتجات الجديدة بنجاح. وقد ساعدت التحسينات المذكورة أعلاه بالإضافة إلى التدريب المستمر والاستثمارات التي تمت حتى الآن على وجود نظام تشغيل قوي وموظفين ذوي مهارات عالية، وساعدت أيضًا على استقرار العمليات اليومية. ويعتبر فريق العمليات حاليًا مؤهل تمامًا لإدارة جميع عمليات المنتجات الخاصة بالخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، والاستثمارات البديلة، وعمليات الخزينة، إلى جانب قدرته على تقديم الدعم اللازم والمتوقع للإدارات الأخرى مثل إدارة الائتمان، والإدارة المالية، وإدارة المخاطر، وإدارة الشريعة وغيرها.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

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

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

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

إن الهيئة قامت بواجبها وأعمالها المتضمنة ما يلي:

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

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

٣) احتساب الزكاة وفق الضوابط المعتمدة في ضوء الميزانية المعروضة لعام ٢٠١٧.

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

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

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

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

رأي الهيئة:

ترى الهيئة ما يأتي:

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

ب- وأن استثمارات البنك التي عرضت علينا قد تمت عبر العقود والأدوات والمنتجات وأنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، وحسب

المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

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

د- أن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها في حساب خاص حتى لا تُلط بأموال المساهمين. وقد تم صرف هذه المبالغ في أوجهها الشرعية تحت إشراف الهيئة.

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

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين



فضيلة الشيخ أ. د. علي القره داغي

الرئيس والعضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تقرير عن البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) («البنك») وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤوليات كل من مجلس الإدارة والمدققين

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيانات المالية الموحدة وعن تعهد المجموعة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي عن هذه البيانات المالية الموحدة استنادًا إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

أساس الرأي

لقد قمنا بإجراء أعمال التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير التخطيط والقيام بالتدقيق بهدف الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية. تتضمن عملية التدقيق إجراء فحص، على أساس اختبار، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة. كما يشمل التدقيق أيضًا تقييمًا للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية. إننا نرى أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تكون أساسًا سليمًا لرأينا.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تُعطي صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ونتائج أعمالها، والتغيرات في حقوق ملكيتها، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقًا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لغرض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها أو لبنود النظام الأساسي وأية تعديلات عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٨ مارس ٢٠١٨

الدوحة

دولة قطر

جوبال بالاسوبرامينيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

بترخيص هيئة قطر للأسواق المالية:

رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

إيضاحات	كما في	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الموجودات		
النقد وما يعادله	٥	٣٧٢,٠٢٩
مستحق من بنوك	٦	٤٧٧,٢١٨
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٧	١٥٦,٢٠٥
موجودات تمويلية	٨	١,٤٩٠,١٨٦
ذمم مدينة	٩	٣١٥,٢٧٢
المخزون	١٠	٧٥,٥٣٤
استثمارات في حقوق ملكية	١١	٩٢٣,٤٥٤
استثمارات عقارية	١٢	٢٤٣,٧١٠
موجودات ثابتة	١٣	١٨٩,٤٨٣
موجودات غير ملموسة	١٤	١٨,٢٠٦
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٥	٥٧٠,٨٦٦
موجودات أخرى	١٦	١٢٦,٣٤٦
إجمالي الموجودات	٤,٩٥٨,٥٠٩	٥,٩٧٧,٧٩٩
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية		
المطلوبات		
مطلوبات تمويلية	١٧	٨١٢,٩٧٥
أرصدة العملاء	١٨	٩٩,٩٧٦
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٥	٣٦٢,١٣٢
مطلوبات أخرى	١٩	٢٧٢,٧٦٢
إجمالي المطلوبات	١,٥٤٧,٨٤٥	١,٤٠٥,٠٧٨
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٠	١,٧١٣,٧٩٣
حقوق الملكية		
رأس المال	٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة	-	(٥٦١)
عجز متراكم	(٤٧٠,٠١٤)	(٢٠٠,٧٥٤)
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	١,٥٢٩,٩٨٦	١,٧٩٨,٦٨٥
حصص غير مسيطرة	١٦٦,٨٨٥	٧٦,٣٦٦
إجمالي حقوق الملكية	١,٦٩٦,٨٧١	١,٨٧٥,٠٥١
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار		
غير المقيدة وحقوق الملكية	٤,٩٥٨,٥٠٩	٥,٩٧٧,٧٩٩

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨ ووقع عليها بالنيابة عنه:

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

إيضاحات	للسنة المنتهية في	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأنشطة المستمرة		
الإيرادات		
إيرادات من الأنشطة غير المصرفية	٢٢	٣٧٠,٢٠٠
خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢/١١	(١٤٢,٤١٩)
إيرادات توزيعات الأرباح		٢٥,٤٧٩
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		٢٠,٩٩٢
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		١,٢٦٥
أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية		٢٣,٦٤١
إيرادات من الموجودات التمويلية		٨١,٦٠٢
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية		٢٥,٥٧٧
إيرادات أخرى	٢٣	٧,٤٥٤
إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٤١٣,٧٩١	٤٧٠,٦٧٠
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٠	(٧٩,٦٢٤)
إجمالي الدخل	٣٣٤,١٦٧	٣٨٦,١١٦
مصروفات		
مصروفات الأنشطة غير المصرفية	٢٢	(٤٢١,١٩٥)
تكاليف الموظفين		(٧١,٥٢٢)
تكاليف تمويل		(٢١,٤٥٢)
إهلاك وإطفاء	١٤,١٣	(١٠,٥٠٤)
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٤	(٥٤,٤٥٧)
إجمالي المصروفات	(٥٧٩,١٣٠)	(٦٢٨,٣٦٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	١/٨	(٤١,٩٤٨)
صافي خسارة من أنشطة مستمرة	(٢٨٦,٩١١)	(٢٦٧,٥٦٢)
أنشطة مستبعدة		
ربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة	٢/١٥ (ب)	٤,٩٢٤
صافي خسارة السنة	(٢٨١,٩٨٧)	(٢٦٦,٣٦٣)
المنسوب إلى:		
مساهمي البنك	(٢٦٩,٢٦٠)	(٢٦٥,٦٨٧)
حصص غير مسيطرة	(١٢,٧٢٧)	(٦٧٦)
المنسوب إلى:	(٢٨١,٩٨٧)	(٢٦٦,٣٦٣)
الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري	٢٥	(١,٣٧)
العائدات الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري	٢٥	٠,٠٢
الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم - ريال قطري	(١,٣٥)	(١,٣٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

احتياطي القيمة العادلة							
إيضاحات	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي القيمة العادلة للعقارات	(عجز متراكم) /أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧,٢٥٦)	٥,٠١٣	٦٨,٣١٩	٢,٠٤٦,٠٧٦	٥٣,٩٦٨	٢,١٠٠,٠٤٤
تعديلات القيمة العادلة	-	٢٢,١٧٧	٣٨٢	-	٢٢,٥٥٩	٨٥	٢٢,٦٤٤
صافي خسارة السنة	-	-	-	(٢٦٥,٦٨٧)	(٢٦٥,٦٨٧)	(٦٧٦)	(٢٦٦,٣٦٣)
زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:							
- مكافآت إدارة شركة تابعة	-	-	(٨٧٧)	-	(٨٧٧)	٤,٩٥٦	٤,٠٧٩
- زيادة رأس مال شركة تابعة	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧
- تغيرات أخرى	-	-	-	(٣,٣٨٦)	(٣,٣٨٦)	٤,٥٨٦	١,٢٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٧٩)	٤,٥١٨	(٢٠٠,٧٥٤)	١,٧٩٨,٦٨٥	٧٦,٣٦٦	١,٨٧٥,٠٥١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٧٩)	٤,٥١٨	(٢٠٠,٧٥٤)	١,٧٩٨,٦٨٥	٧٦,٣٦٦	١,٨٧٥,٠٥١
تعديلات القيمة العادلة	-	-	(٤,٥١٨)	-	(٤,٥١٨)	(٩٩٨)	(٥,٥١٦)
صافي خسارة السنة	-	-	-	(٢٦٩,٢٦٠)	(٢٦٩,٢٦٠)	(١٢,٧٢٧)	(٢٨١,٩٨٧)
محول لبيان الدخل بسبب بيع استثمار بالقيمة العادلة							
من خلال حقوق الملكية	-	٥,٠٧٩	-	-	٥,٠٧٩	-	٥,٠٧٩
زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:							
- هياكل عقارية	-	-	-	-	-	١٠٤,٢٤٤	١٠٤,٢٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٤٧٠,٠١٤)	١,٥٢٩,٩٨٦	١٦٦,٨٨٥	١,٦٩٦,٨٧١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

للسنة المنتهية في			إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الأنشطة التشغيلية			
صافي خسارة السنة			
تعديلات للبنود غير النقدية بصافي الخسارة			
٣١,٤٣٥	٣٢,٦٣٤	١٤,٠١٣	
١,٨٩٥	-		
٩٥٣	٦١		
١٧٦,٤٩٦	١٤٢,٤١٩	٢/١١	
(٣,٥٦٨)	٥,٤٢٨		
-	٩,٠١٦	١٢	
٢٥,٣١٦	٤١,٩٤٨	١/٨	
٨,٨٦٢	١,٣٦٤		
(٢٤,٩٧٤)	(٤٩,١١٧)		
تغيرات في:			
(٣٥٥,٠٠٠)	(١٢٢,٢١٨)		
٥٠,١٩٩	٧٣٧,٠١٢		
(٣٨٨,٧٧٠)	(٥٩,٢٦٣)		
(٤١,٧٨٧)	(٦٨,٨٢٩)		
(١٣,٢٠٨)	(٩,٥٣٧)		
(٧,٧٨٣)	٢٠١,٦١٩		
(٩,١٢٧)	(٤٠,١٠٤)		
-	(٥٧٠,٨٦٦)		
(٣٥,١١٨)	٢٦,٩٦٦		
٨٤,٩٧٠	(٨,٤٢٠)		
-	٣٦٢,١٣٢		
(٢٦,٧٩٣)	٧٠,٨٨٠		
(٧٦٧,٣٩١)	٤٧٠,٢٥٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية			
(٢٨,٠٧٧)	(٤٥,١٥٤)	١٤,٠١٣	
٣٨	١٨		
(٢٨,٠٣٩)	(٤٥,١٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
الأنشطة التمويلية			
٦٤٧,٢٣٦	(٢٨٧,٢٥٣)		
(٣٥٦,٧٠٥)	(٩٨٣,٨٧٧)		
١٤,٧٣٢	١٠٤,٢٤٤		
٣٠٥,٢٦٣	(١,١٦٦,٨٨٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	
(٤٩٠,١٦٧)	(٧٤١,٧٦٧)		
١,٦٠٣,٩٦٣	١,١١٣,٧٩٦		
١,١١٣,٧٩٦	٣٧٢,٠٢٩	٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة» ومنفردة بـ «شركات المجموعة»). الشركة الأم / الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في			البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	سنة التأسيس	
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	٪٧١,٣	٪٧١,٣٠	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
الوسيطه الإمارات لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٪٨١,٩	٪٨١,٩	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٪٧0,٠	٪٧0,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ا المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠١0	جزر الكايمان
نورث وولف بروبارتي كورب	تملك وإيجار عقارات	٪٣٤,٦	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
شركة نورث وولف للتشغيل ذ.م.م.	إيجار عقارات	٪٣٤,٦	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
إل ئي آي- بي إف كيو					
نورث وولف فينتشر ذ.م.م.	إيجار عقارات	٪٣٤,٦	-	٢٠١٧	الولايات المتحدة الأمريكية
استور بروبرتيز فينانس ليمتد	تمويل	٪٦٣,٧	-	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد	شركة قابضة	٪٦٣,٧	-	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	بناء	٪٧٠,٠	-	٢٠١٧	قطر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٢- أساس الإعداد

فقرة الالتزام

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

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معيار المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم توضيح المعلومات عن المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام الهامة المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٤.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٣ الشركات التابعة

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

أساس التوحيد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١ /٣ الشركات التابعة (تابع)

الحصص غير المسيطرة

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

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

٢ /٣ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

شركات المجموعة

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

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

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

٣ /٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣ /٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف (تابع)

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

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

٤ /٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٥ /٣ النقد وما يعادله

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

٦ /٣ مستحق من بنوك

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

٧ /٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٨ /٣ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

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

وتعتبر المجموعة وعود المرابحة للآمر بالشراء ملزمة.

المستحق من عقود الإجارة

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

٩ /٣ ذمم مدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠/٣ المخزون

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

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

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

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

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

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

١١/٣ استثمارات في حقوق ملكية

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي لا تحمل خصائص أدوات الدين وتحتوي على أدوات تدل على امتلاك منافع في القيمة الحقيقية

في موجودات مؤسسة ما بعد خصم جميع مطلوباتها.

١. التصنيف

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناءها أو نشأت أساسا لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضًا تصنيف أي استثمارات تشكل جزءًا من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لعمليات جني الأرباح على المدى القصير باسم «محتفظ بها للمتاجرة.»

تتضمن الاستثمارات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييمها داخليًا للأداء على أساس القيمة العادلة.

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

٢. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبدئي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٣. *القياس (تابع)*

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. في أعقاب الاعتراف المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

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

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

(ب) استثمارات أخرى

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

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

١٢/٣ انخفاض القيمة

انخفاض قيمة موجودات مالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢/٣ انخفاض القيمة

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنويا، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلا ويخفض لقيمته القابلة للاسترداد.

يتم عمل تقييم في تاريخ كل مركز مالي للموجودات، باستثناء الشهرة، للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر انخفاض في القيمة تم تسجيلها مسبقا والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، فإنه يتم تقدير مبلغ الاسترداد وتعكس خسارة الانخفاض في القيمة السابقة فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للأصل من تاريخ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يتم رفع القيمة الدفترية إلى قيمة الاسترداد. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة بسبب الارتفاعات اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد في الفترات المستقبلية.

١٣/٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

١٤/٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة

التصنيف

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤/٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة (تابع)

القياس

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

الأنشطة المستبعدة

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

- تمثل خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛

- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو

- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

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

١٥/٣ الموجودات الثابتة

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

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

١٦/٣ الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة برامج الحاسب الآلي والموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها في عملية دمج أعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة هي قيمتها العادلة في تاريخ الشراء. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. إن وجدت.

تحتسب قيمة الإطفاء على أساس القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات غير الملموسة لقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الافتراضية المقدرة على النحو التالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧/٣ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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

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

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

١٨/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة

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

الإجارة

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

الإيرادات من الiبداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستتجار

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

إيرادات من أنشطة غير مصرفية

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

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام الأرباح.

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

تم شرح الإيرادات الناتجة من استثمارات في حقوق الملكية بالإيضاح ١١/٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩/٣ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠/٣ المخصصات

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

٢١/٣ مطلوبات محتملة

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

٢٢/٣ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

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

٢٣/٣ التقارير حول القطاعات

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

٢٤/٣ ضريبة الدخل

(١) ضريبة الدخل الحالية

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

(٢) ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة المطلوبات في تاريخ الميزانية العمومية، على الخسائر الضريبية المدوّرة والفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المدوّرة فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحا ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٥/٣ إيجارات تشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦/٣ الزكاة

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

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية

تعديل على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥: الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ التعديلات التالية على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥:

يجب تصنيف الاستثمار في أداة من نوع الدين وفقا للفئات التالية:

- الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل؛
- الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛
- الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

يجب الاعتراف بتوزيعات الأرباح والعائدات على الصكوك والأدوات المماثلة التي تتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من الاستثمارات في بيان الدخل وفقا لتاريخ إعلانها، مع الأخذ في الاعتبار الفصل بين الجزء الخاص بحقوق الملكية والجزء الخاص بحاملي حسابات الاستثمار.

عقب التعيين الأولي، يجب ألا تتم إعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية من نوع الدين إلى أو من فئات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتكلفة المطفأة.

يجب تطبيق التعديلات أعلاه بأثر رجعي، مالم يكن ذلك غير قابل للتطبيق، من قبل مؤسسة مالية إسلامية إلى جانب تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يجب الإفصاح عن تطبيق التعديلات أعلاه والتأثيرات الناتجة عنها في البيانات المالية في فترة التطبيق الأول لها.

طبقت المجموعة هذه التعديلات بأثر رجعي، ولم يكن لتطبيقها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢٨/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

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

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

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

(١) الموجودات والتعرض للمخاطر الخاضعة لائتمان (تخضع لطريقة الخسائر الائتمانية)؛

(١) الذمم المدينة؛ و

(٢) التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية،

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

- إنشاء بنوك من موجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

يسري المعيار من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ويسمح بتطبيقه مبكراً. يجري البنك حالياً تقييمًا للأثر المقدر للتطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على بيانات المالية الموحدة.

٤- استخدام التقديرات والأحكام

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

تصنيف الأدوات المالية

تقرر الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بشأن اقتناء استثمار، ما إذا كان ينبغي أن يصف على أنه استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (محفظ بها لغرض المتاجرة أو تم تحديده بما في ذلك استثمارات رأس المال)، بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة فيما يتعلق بكل استثمار ويخضع لمعالجات محاسبية مختلفة بناء على هذا التصنيف.

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

تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات الهامة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإيضاح رقم ٣١.

مخصصات لخسائر الائتمان

يتم تقييم الموجودات المحتسبة بالتكلفة المطفأة عن انخفاض القيمة على أساس مبّين في السياسات المحاسبية الهامة.

إن المكونات الخاصة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تنطبق على الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها وتستند على أفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الوضع المالي للطرف المقابل وصافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل موجود انخفضت قيمته وفقا لخصائصه، حيث تعتمد إدارة مخاطر الائتمان بشكل مستقل استراتيجية التآرج وتقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٤- استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تشمل مخصصات انخفاض القيمة التي تم تقييمها بشكل جماعي خسائر الائتمان المتأصلة في محافظ التمويل التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بخصائص مخاطر ائتمان مشابهة عندما يكون هناك دليل موضوعي للاعتقاد بأنها تتضمن موجودات مالية انخفضت قيمتها، ولكن لا يمكن تحديد البنود التي انخفضت قيمتها بشكل فردي. وعند تقييم الحاجة إلى وضع مخصصات جماعية، تضع الإدارة في اعتبارها عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركيزات وعوامل اقتصادية. ولأجل تقدير المخصص المطلوب، يتم وضع افتراضات لتحديد الطريقة التي يتم على أساسها تحديد الخسائر المتأصلة ولتحديد المعايير المطلوبة على أساس الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد دقة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية عن مخصصات طرف مقابل معين ونموذج الافتراضات والمعايير المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

٥- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٤,٧٠٤	٨,٣١٩
٧٦,٨٠٨	٩٥,٨٠٤
٢٨٠,٥١٧	١,٠٠٩,٦٧٣
٣٧٢,٠٢٩	١,١١٣,٧٩٦

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة واستثمارات إسلامية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر.

٦- مستحق من بنوك

يمثل المستحق من بنوك الإيداعات بين البنوك في شكل مرابحة ومضاربة واستثمارات مالية أخرى بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر.

٧- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٦,٥٢٠	٨٨٧,٩٠٥
(٣١٥)	٥,٣١٢
١٥٦,٢٠٥	٨٩٣,٢١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في محفظة الصكوك ما قيمته ١٤٦ مليون ريال قطري (٨٩٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٨- موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٧٢٢,٩١٩	١,٦٤٢,٩٠٤
٣٨,٨٥٧	٦٤,٧٢١
١٩٤	١٢,٧٤٢
١,٧٦١,٩٧٠	١,٧٢٠,٣٦٧
(٢٠١,٢٠٧)	(٢١٨,٨٦٧)
(٧٠,٥٧٧)	(٢٨,٦٢٩)
١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٢,٨٧١

تمثل تمويلات المرابحة بشكل أساسي تسهيلات المرابحة التي تقدم إلى الشركات المستثمر فيها والعملاء من الأفراد والشركات كجزء من الأعمال المصرفية الخاصة للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٨- موجودات تمويلية (تابع)

١/٨ التغيرات في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الإجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	الإجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد
٣,٣١٣	-	٣,٣١٣	٢٨,٦٢٩	٦,٩٠٦	٢١,٧٢٣
في بداية السنة					
مخصص مكون خلال السنة					
بالصافي من (الاستردادات)					
٢٥,٣١٦	٦,٩٠٦	١٨,٤١٠	٤١,٩٤٨	(١,١٥٠)	٤٣,٠٩٨
٢٨,٦٢٩	٦,٩٠٦	٢١,٧٢٣	٧٠,٥٧٧	٥,٧٥٦	٦٤,٨٢١

٩- ذمم مدينة

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٦١,٤٥٧	٣٣٠,٢٨٦
(١١,٧٦٦)	(١٥,٠١٤)
٢٤٩,٦٩١	٣١٥,٢٧٢

١٠- المخزون

يتكون المخزون من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٦,٦٥٧	٥٥,٩٦٩
٩,٤٣٨	٩,٧٦٨
٩,٩٠٢	٩,٧٩٧
(١,٨٨٤)	-
٦٤,١١٣	٧٥,٥٣٤

١١- استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاحات
١٤٧,٥٨٠	٢٦,٢٨٨	١/١١
١,٠٢٨,٥٨٠	٨٩٧,١٦٦	٢/١١
١,١٧٦,١٦٠	٩٢٣,٤٥٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة دفترية تبلغ ٢٥٢ مليون ريال قطري مقابل بعض مطلوبات تمويل المرابحة (٤٢١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

١١- استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

١/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية على ما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مدرجة*	-	١٢١,٢٩٢
غير مدرجة**	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
	٢٦,٢٨٨	١٤٧,٥٨٠

* باع البنك خلال سنة ٢٠١٧ هذا الاستثمار مقابل ١٥٠ مليون درهم إماراتي، وبالتالي قام بتحويل ٥ مليون ريال قطري ذات صلة بخسارة القيمة العادلة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل، وسجل إجمالي ربح من البيع بمبلغ ٢٢ مليون ريال قطري.

** سُجلت أوراق مالية غير مدرجة بقيمة ٢٦,٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) بالتكلفة ناقصًا انخفاض القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
نوع الاستثمار		
استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع	٧٣٤,١٤٠	٧٦٠,٤٥٨
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٦٣,٠٢٦	٢٦٨,١٢٢
	٨٩٧,١٦٦	١,٠٢٨,٥٨٠

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
في بداية السنة	١٤٧,٥٨٠	١,١٧٦,١٦٠	١٢٥,٤٠٣	١,٤٠٨,٩٤٩
إضافات	-	٥,٣٩٤	-	١١,٦٦٦
استبعاد	(١٢١,٢٩٢)	(٨٠,٦٤٢)	-	(٣,٨٨٣)
تحويل	-	٨٦,٢٥٣	-	(٨٦,٢٥٣)
تعديلات القيمة العادلة	-	(١٤٢,٤١٩)	٢٢,١٧٧	(١٥٤,٣١٩)
في نهاية السنة	٢٦,٢٨٨	٨٩٧,١٦٦	٩٢٣,٤٥٤	١,١٧٦,١٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	استثمارات عقارية محتفظ بها للاستخدام	أعمال بناء قيد التنفيذ	استثمارات عقارية محتفظ بها للاستخدام	أعمال بناء قيد التنفيذ
في بداية السنة	٢١٤,٦٢٧	٣,٥١١	٢١٨,١٣٨	٢٠٨,٦٢٩
إضافات	٢,٠٠١	٣٨,١٠٣	٤٠,١٠٤	٣,٥١١
تعديلات القيمة العادلة*	(١٤,٥٣٢)	-	(١٤,٥٣٢)	-
في نهاية السنة	٢٠٢,٠٩٦	٤١,٦١٤	٢٤٣,٧١٠	٢١٤,٦٢٧

* تم إلغاء الاعتراف بإجمالي احتياطي القيمة العادلة للعقارات بمبلغ ٤,٥ مليون ريال قطري إلى جانب ١ مليون ريال قطري ذات صلة بحصص غير مسيطرة، وتم الاعتراف بمبلغ ٩ مليون ريال قطري المتبقي كخسارة في بيان الدخل الموحد نظرًا للانخفاض في القيمة العادلة.

١٣- موجودات ثابتة

	آلات وماكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة								
كما في ١ يناير ٢٠١٦	٧٤,٥٨٦	٧٢,٥٥٦	٤٨,٦٦٤	٦٧,٤١٥	١٣,٥٢١	١,٩١٠	٢,٠٤١	٢٨٠,٦٩٣
إضافات	٤٩٦	-	١٤,٦٧٢	٣٥٤	٦,٦٩٤	٤٨٨	٨٦	٢٢,٧٩٠
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات / شطب	-	-	(٣٤٧)	(٥)	-	(٤١)	(٩٥٣)	(١,٣٤٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٥,٠٨٢	٧٢,٥٥٦	٦٢,٩٨٩	٦٧,٧٦٤	٢٠,٢١٥	٢,٣٥٧	١,١٧٤	٣٠٢,١٣٧
إهلاك متراكم								
كما في ١ يناير ٢٠١٦	(٤٢,٨٢٦)	(٦,٩٢٧)	(٣٣,٦٩٠)	(٢٣,٩٢٩)	(٤,١٢٣)	(١,٠٨٧)	-	(١١٢,٥٨٢)
مصرفوف الإهلاك*	(٤,٧٦٠)	(٨٤٣)	(٦,٣٦٥)	(٧,٦١٢)	(١,٤٤٧)	(٣٤٠)	-	(٢١,٣٦٧)
استبعادات / شطب	-	-	٣٤٤	٥	-	٦	-	٣٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٤٧,٥٨٦)	(٧,٧٧٠)	(٣٩,٧١١)	(٣١,٥٣٦)	(٥,٥٧٠)	(١,٤٢١)	-	(١٣٣,٥٩٤)
صافي القيمة الدفترية	٢٧,٤٩٦	٦٤,٧٨٦	٢٣,٢٧٨	٣٦,٢٢٨	١٤,٦٤٥	٩٣٦	١,١٧٤	١٦٨,٥٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
التكلفة								
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٧٥,٠٨٢	٧٢,٥٥٦	٦٢,٩٨٩	٦٧,٧٦٤	٢٠,٢١٥	٢,٣٥٧	١,١٧٤	٣٠٢,١٣٧
إضافات	٤٣٥	-	١٢,٩٩١	-	١٠,٤١٣	٢٣٤	١٩,٠٠٤	٤٣,٠٧٧
تحويلات	١,٦٧٠	(١,٧٢١)	٢,٧٧٢	(٢,٤٤١)	٤٤٦	-	(٧٢٦)	-
استبعادات / شطب	-	-	(٤,٣١١)	(٥٠١)	(٤٢)	-	-	(٤,٨٥٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٧,١٨٧	٧٠,٨٣٥	٧٤,٤٤١	٦٤,٨٢٢	٣١,٠٣٢	٢,٥٩١	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠
إهلاك متراكم								
كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٤٧,٥٨٦)	(٧,٧٧٠)	(٣٩,٧١١)	(٣١,٥٣٦)	(٥,٥٧٠)	(١,٤٢١)	-	(١٣٣,٥٩٤)
مصرفوف الإهلاك*	(٤,٧٦٢)	(٨٤٠)	(٨,٦٩١)	(٥,١٥٣)	(٢,٣٢٥)	(٢٨٧)	-	(٢٢,٠٥٨)
استبعادات / شطب	-	-	٤,٢٧٤	٩٧٤	(٤٧٣)	-	-	٤,٧٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	(١,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٨٣٩	٦٢,٢٢٥	٣٠,٣١٣	٢٩,١٠٧	٢٢,٦٦٤	٨٨٣	١٩,٤٥٢	١٨٩,٤٨٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								

* يتضمن مصرفوف الإهلاك مبلغ ٢٢,١ مليون ريال قطري (٢١,٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٦) ومصرفوف إطفاء (إيضاح رقم ١٤) بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال قطري (١٠,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٦) مجمعة بمبلغ ١٠,٥ مليون ريال قطري (١٢,٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٦) مصرفوفات منسوبة إلى أنشطة بنكية مباشرة والباقي إلى أنشطة غير مصرفية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

١٤- موجودات غير ملموسة

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦		
التكلفة:		
الرصيد الافتتاحي	٣٣,٥٣٢	٦٨,٥٠١
إضافات خلال السنة	٥,٢٨٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٨,٨١٩	٧٣,٧٨٨
الإطفاء		
الرصيد الافتتاحي	(١٤,٩٥٧)	(٣٧,٠١٥)
مصرفوف إطفاء للسنة	(٣,٦١٢)	(١٠,٠٦٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(١٨,٥٦٩)	(٤٧,٠٨٣)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٢٥٠	٢٦,٧٠٥
كما في ١ يناير ٢٠١٧		
التكلفة:		
الرصيد الافتتاحي	٣٨,٨١٩	٧٣,٧٨٨
إضافات للال السنة	٢,٠٧٧	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٠,٨٩٦	٧٥,٨٦٥
الإطفاء		
الرصيد الافتتاحي	(١٨,٥٦٩)	(٤٧,٠٨٣)
مصرفوف إطفاء للسنة	(٤,١٢١)	(١٠,٥٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٢٢,٦٩٠)	(٥٧,٦٥٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨,٢٠٦	-

١٥- موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١٥ استثمارات في حقوق الملكية محتفظ بها للبيع

في أعقاب نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قام البنك بتوقيع اتفاقية بيع وشراء لبيع أحد استثمارات مقابل سلسلة من الأقساط، وبناء على ذلك قام البنك بتصنيف وعرض الاستثمار بمبلغ ٨٦,٣ مليون ريال قطري في الموجودات المحتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. خلال السنة، وكجزء من الشروط المسبقة لاتفاقية البيع والشراء قام البنك بالتخارج الجزئي من قيمة ١٦,٥ مليون ريال قطري من القيمة الدفترية، غير أنه ونظرا لعدم الوفاء بجميع الشروط المسبقة وانقضاء تاريخ التوقف الطويل، تمت إعادة تصنيف القيمة الدفترية المتبقية إلى استثمارات في حقوق ملكية.

٢/١٥ هياكل عقارية

خلال يونيو ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية («هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية») وخلال يوليو ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر في العقارات في المملكة المتحدة («هيكل العقارات في المملكة المتحدة») باستخدام شركات لغرض خاص («ويشار إليهما معا بـ «الهياكل العقارية»).

فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة بينما عقارات المملكة المتحدة ممولة بشكل جزئي من جانب البنك من خلال عقد مرابحة مع وجود خيار اقتناء العقار المعني.

تم توحيد الشركات لغرض خاص الخاصة بالهياكل العقارية من جانب البنك نتيجة لتطبيق قواعد التوحيد المحاسبي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ حيث يتوجب على الشركة توحيد الشركات لغرض خاص استنادا إلى الجوهر الاقتصادي برغم حقيقة أن الشركة لغرض خاص ليست مملوكة قانونا من قبل البنك كما أنها غير مرتبطة قانونا به. لدى الشركات لغرض خاص تمويلات متعلقة بالعقارات والتي ليس بها رجوع على البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

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

٢/١٥ هياكل عقارية

قام البنك بشكل غير مباشر باقتناء نسبة ٩٥٪ ونسبة ١٠٠٪ من المساهمة في هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية وهيكل العقارات في المملكة المتحدة على التوالي بنية بيع جزء هام منها لمستثمرين وهو يقوم في الوقت الحالي بتسويق منتجات الهيكل. خلال السنة قام البنك ببيع نسبة ٦٠,٤٪ من الحصة من نسبة ٩٥٪ من هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ونسبة ٣,٣٪ من نسبة ١٠٠٪ من هيكل العقارات في المملكة المتحدة لمستثمريه. نتيجة للاستثمار في الهياكل العقارية والاستبعاد الجزئي منها سجل البنك زيادة في المساهمة غير المسيطرة بمبلغ ١٠٤ مليون ريال قطري. إن الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالهياكل العقارية تم عرضها في البيانات المالية الموحدة على أنها «محتفظ بها للبيع».

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تحليل موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
موجودات مالية		
نقد وما يعادله	١٦,٨٥٨	-
إجمالي الموجودات المالية	١٦,٨٥٨	-
الموجودات غير المالية		
استثمارات عقارية	٥٣٤,٣٩٥	-
موجودات أخرى	١٩,٦١٣	-
إجمالي الموجودات غير المالية	٥٥٤,٠٠٨	-
إجمالي موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٥٧٠,٨٦٦	-
مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
مطلوبات مالية	٣٥٠,٠٤١	-
مطلوبات أخرى	١٢,٠٩١	-
إجمالي مطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٣٦٢,١٣٢	-

(ب) تحليل نتائج الأنشطة المستبعدة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
إيرادات	١٩,٧٢٥	١,١٩٩
مصروفات	(١٤,٨٠١)	-
صافي الإيرادات من الأنشطة المستبعدة	٤,٩٢٤	١,١٩٩

المنسوب إلى

حاملي حقوق ملكية البنك
الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للأنشطة المستبعدة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تدفقات نقدية تشغيلية	(٧٨٠)	-
تدفقات نقدية استثمارية	(٥٣٤,٣٩٥)	-
تدفقات نقدية تمويلية	٥٥٢,٠٣٣	-
	١٦,٨٥٨	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

١٦- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
		موجودات غير مالية أخرى
٧١,١٨٠	٦٧,٩٤٥	مدفوعات مقدما
٧١,١٨٠	٦٧,٩٤٥	إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
		موجودات مالية أخرى
	٤,٤٢١	ودائع قابلة للاسترداد
٩,٤١٤	١٢,٤٢٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٩٥٦	٤,٠٦٩	مستحق من موظفين
٥٨,٩١٦	٣٧,٤٨٧	ذمم مدينة أخرى*
٨٢,١٣٢	٥٨,٤٠١	إجمالي الموجودات المالية الأخرى
١٥٣,٣١٢	١٢٦,٣٤٦	إجمالي الموجودات الأخرى

* تتضمن الذمم المدينة الأخرى الإيرادات المستحقة من صكوك بمبلغ ١,٣ مليون ريال قطري (٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقيمة عادلة موجبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المفصّل عنها في الإيضاح ٢/٣١.

١٧- مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠٥,٣٩٣	٣٦,٤٢٧	ودائع وكالة معتمدة
٤٨٧,٣٥١	١,٠٤٦,٣٣٧	تمويل مرابحة
٢٠,٢٣١	١٧,٤٦٤	تمويل إجارة
٨١٢,٩٧٥	١,١٠٠,٢٢٨	

خالفت إحدى الشركات التابعة للبنك بعض التزامات الدين المنصوص عليها في عقود مطلوباتها التمويلية، التي كانت قيمتها الدفترية بمبلغ ٣٢٢ مليون ريال قطري (مرابحة: ٣٠٢ مليون ريال قطري، وإجارة: ٢٠ مليون ريال قطري) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تتناقش إدارة الشركة التابعة حاليًا مع البنوك ذات الصلة من أجل إعادة التفاوض حول الشروط. وإلى أن تتم إعادة التفاوض، فإن المبلغ ذو الصلة يستحق الدفع عند الطلب، ومن ثم تم عرضه في الجزء الخاص بمخاطر السيولة وإدارة التمويل في الإيضاح ٣٠ على هذه البيانات المالية الموحدة كمستحق عند الطلب.

١٨- أرصدة العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٢,٠٩٣	٨٣,٩٨٩	حسابات العملاء الجارية
٧,٨٨٣	٢٤,٤٠٧	ودائع وكالة ومرابحة
٩٩,٩٧٦	١٠٨,٣٩٦	إجمالي أرصدة العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

١٩- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
		مطلوبات غير مالية أخرى
٨٢٥	٦,٠٣٥	إيرادات غير محققة
٩,٩٣٦	٣٠,٨٠٢	مقدمات وذمم دائنة أخرى
١٠,٧٦١	٣٦,٨٣٧	إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
		مطلوبات مالية أخرى
	١٥٥,٣٨٦	ذمم دائنة
٢٩,٣٧٦	٣٣,٥٣٨	ذمم دائنة ذات صلة بالموظفين
٢٣,٦٥٩	١٩,٢١٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٦٥	١٣,٧٢٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
٨,٢٧١	١٤,٠٥٩	ذمم دائنة أخرى ومصرفات مستحقة*
١٨٥,٦٩٣	٢٣٥,٩٢٥	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
١٩٦,٤٥٤	٢٧٢,٧٦٢	إجمالي المطلوبات الأخرى

* تتضمن الذمم الدائنة الأخرى والمصرفات المستحقة القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ٢/٣١.

٢٠- حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

١) حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٦٨١,٧٨٣	١,٧٠٢,٩٨٠	حسابات الأجل
١٥,٨٨٧	١٠,٨١٣	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢,٦٩٧,٦٧٠	١,٧١٣,٧٩٣	

٢) حسب القطاع

٣١ ديسمير ٢٠١٦	٣١ ديسمير ٢٠١٧	
١٥٣,١٠٤	١٥٤,٧٥٣	فردى
١٧٥,٠٠٤	٩٥,٥٩٢	حكومى
٢,٣٦٩,٥٦٢	١,٤٦٣,٤٤٨	شركات
٢,٦٩٧,٦٧٠	١,٧١٣,٧٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

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

ب) حسب القطاع (تابع)

نظرا لشروط نسب المشاركة في الأرباح (في الأساس بنسبة ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) على أساس اتفاقيات المضاربة ولغرض ضبطها مع معدلات الأرباح السوقية العامة، قام البنك بزيادة دخل حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل عن بعض من حصته في الربح كمضارب. كانت حصة الربح المتنازل عنه بمبلغ ٢,١ مليون ريال قطري (٦,٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٦) على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٦,٢٩٥
في الربح قبل دخل البنك من المضاربة	٨٧,١٩٠
ناقص:	
- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٨٢,١١٣)
- حصة الربح المتنازل عنها من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٢,٠٦٦)
- حوافز المضارب	٤,٠٥٥
إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٧٩,٦٢٤)
صافي دخل البنك من المضاربة	٦,٦٧١

٢١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مصرح به	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (سهم عادي) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٦ (بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم	٢,٥٠٠,٠٠٠
مصدر ومدفوع	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (سهم عادي) ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٦ (بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠

٢٢- الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مبيعات	٣٦٦,٨٢٠
إيرادات أخرى	٣,٣٨٠
إيرادات من أنشطة غير مصرفية	٣٧٠,٢٠٠
تكاليف مبيعات	(٣٠٣,٧٩٢)
مصروفات أخرى	(٧٩,٦٥٩)
تكاليف تمويل	(٢٨,٧٢٨)
خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية	(٩,٠١٦)
مصروفات أنشطة غير مصرفية	(٤٢١,١٩٥)
صافي الدخل من الأنشطة غير المصرفية	(٥٠,٩٩٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٢٣- إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافي (الخسارة) / الربح من فروق النقد الأجنبي*	(١٠,٩٦٧)
إيرادات إيجار	٨,٣٤٤
إيرادات متنوعة	١٠,٠٧٧
	٧,٤٥٤
	٦١,٨٦٨

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

٢٤- مصروفات تشغيلية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مصروفات إيجار	٢٢,٥٠٠
خدمات مهنية	٨,٠٠٣
مصروفات أخرى	٢٣,٩٥٤
	٥٤,٤٥٧
	٦٨,٦٧١

٢٥- العائدات الأساسية/ المخفضة للسهم

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

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
العائدات الأساسية للسهم		
صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من أنشطة مستمرة	(٢٧٤,١٨٤)	(٢٦٦,٨٨٦)
صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من أنشطة مستبعدة	٤,٩٢٤	١,١٩٩
صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك	(٢٦٩,٢٦٠)	(٢٦٥,٦٨٧)
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري	(١,٣٧)	(١,٣٤)
العائدات الأساسية للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري	٠,٠٢	٠,٠١
الخسارة الأساسية للسهم - ريال قطري	(١,٣٥)	(١,٣٣)

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

٢٦- مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
خطابات الاعتماد	-
خطابات الضمان	٢٠٢,٦٠١
تسهيلات أئتمانية غير مستغلة	٤٠,٥٨٩
	٢٤٣,١٩٠
	٢٠٨,٩٠٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٢٧- التزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
التزامات مقابل التأجير التشغيلي		
أكثر من سنة واحدة	٥٠,٣٣٥	٧١,٧٩٧
لا تزيد عن سنة واحدة	٢٦,٥٤٧	٢٧,٥٢٢
	٧٦,٨٨٢	٩٩,٣١٩
التزامات ذات صلة بالاستثمارات	٤٨,٢٠٦	٢٢,٣٠٦
التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية	٢,٨٥١	٧٢٩
	١٤٧,٩٣٩	١٢٢,٣٥٤

٢٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
إيضاحات	شركات تابعة/ أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي
أ) بيان المركز المالي الموحد			
موجودات تمويلية	٨	١٢١,٧٢٨	١٢٨,٧٤٩
موجودات أخرى	١٦	-	١٢,٤٢٤
مطلوبات أخرى	١٩	-	١٣,٧٢٣

ب) بيان الدخل الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية	٣٦٣	٧,٣١٦	٧,٦٧٩
إيرادات توزيعات أرباح	-	١٩,٨٧١	١٩,٨٧١

كما في وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
إيضاحات	شركات تابعة/ أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي
أ) بيان المركز المالي الموحد			
موجودات تمويلية	٨	١١٤,٤٦٠	١٢٠,٠٤٧
موجودات أخرى	١٦	-	٩,٨٤٦
مطلوبات أخرى	١٩	-	٦٥

ب) بيان الدخل الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية	١٩٥	١١,٦٢٢	١١,٨١٧
إيرادات توزيعات أرباح	-	٤,٢٨٥	٤,٢٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٢٨- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا		
كبار موظفي الإدارة	٢٧,٦٩١	٣٢,١٣٥
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	٥٣٦	٥٢٢
	٢٨,٢٢٧	٣٢,٦٥٧

٢٩- الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك. إن الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت بمبلغ ٠,١٣٧ ريال قطري لكل سهم مملوك (٠,١٠٠ ريال قطري في ٢٠١٦).

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تعريف وتصنيف الأدوات المالية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو يمكن دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقا لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ١١/٣.

إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءا لا يتجزأ من أنشطة المجموعة التجارية. وتهدف إدارة المخاطر والإطار التنظيمي للمجموعة إلى وضع إجراءات تطويرية وإدارة مستمرة للمخاطر الرئيسية التي تتضمنها أنشطة المجموعة. وتتم إدارة المخاطر من خلال عملية تحديدها وقياسها ومتابعتها مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية كبيرة لاستمرار ربحية المجموعة. وكل وحدة في المجموعة تتحمل مسؤولية المخاطر المتعلقة بمسؤولياتها. وتتعرض المجموعة لعدة مخاطر متمثلة في مخاطر الاستثمار ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل بالإضافة إلى مخاطر التركيز والمخاطر الأخرى الخارجية التي تتعلق بنشاط العمل. وتعتبر قدرة المجموعة على تحديد وقياس ومراقبة المخاطر وتقديم تقارير بشأنها بفاعلية هي عنصر أساسي للفلسفة التشغيلية للمجموعة وربحيتها.

إطار المخاطر والحوكمة

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

يتحمل المجلس المسؤولية العامة في خلق الجو العام تجاه مخاطر المجموعة والتأكد من وجود إطار فعال لإدارة المخاطر. يقوم المجلس بصورة دورية بمراجعة السياسات والاستراتيجيات لإدارة مخاطر المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر الاستثمار

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

مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٧٦,٨٠٨	٩٥,٨٠٤
إداعات لدى مؤسسات مالية	٢٨٠,٥١٧	١,٠٠٩,٦٧٣
مستحق من بنوك	٤٧٧,٢١٨	٣٥٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥٦,٢٠٥	٨٩٣,٢١٧
موجودات تمويلية	١,٤٩٠,١٨٦	١,٤٧٢,٨٧١
ذمم مدينة	٣١٥,٢٧٢	٢٤٩,٦٩١
موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٦,٨٥٨	-
موجودات مالية أخرى	٥٨,٤٠١	٨٢,١٣٢
	٢,٨٧١,٤٦٥	٤,١٥٨,٣٨٨

جودة الائتمان

تحليل جودة الائتمان للموجودات التمويلية القائمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
متجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها (تحت الملاحظة)	-
٣٠-١ يوقاً	٩٩,٢٧٧
٩٠-٣١ يوقاً	٢٣,٨٣٨
	٩٩,٢٧٧

انخفضت قيمتها فرديًا (دون المستوى وأدنى)

٣٠-١ يوقاً	٦٤,٥٩٤	١٥,١٥٥
٩٠-٣١ يوقاً	١٣,٩٩٧	-
٩١-١٨ يوقاً	١٤,٥٠١	٣٧,٢٦٤
١٨١-٢٧٠ يوقاً	٨,٩١٩	-
٢٧١-٣٦٠ يوقاً	٢٣,٩٣٣	-
	١٢٥,٩٤٤	٥٢,٤١٩

لم يتجاوز الرصيد المتبقي للموجودات التمويلية وللموجودات المالية الأخرى موعد استحقاقه ولم تنخفض قيمته.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المخاطر

فقط الأرصدة لدى البنوك والإيداعات لدى البنوك ضمن النقد وما يعادله والمستحق من بنوك والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لها تصنيف خارجي ملخص على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
AAA إلى A-	٨٢٧,٠٤٧
BBB+ إلى B-	١٦٣,٧٠١
غير مصنفة	-

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة أرصدة لدى بنكين كطرفين مقابلين (٣ بنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) بمبالغ إجمالية أكثر من ٢٥٠ مليون ريال قطري (٢٥٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٠,٦٤ مليار ريال قطري (١,٣٧ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). إن التوزيع الجغرافي لموجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قطر	٢,٣٠٢,٧٨٩
الإمارات العربية المتحدة	٤١٥,٠٨٥
آسيا والشرق الأوسط	٤,٤٣٥
أمريكا الشمالية	٢٤,٣٨٠
أوروبا ودول أخرى	١٢٤,٧٧٦
	٤,١٥٨,٣٨٨

يظهر توزيع بنود الموجودات المالية على حسب القطاع على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الخدمات المالية	٩٥٤,٦٧٥
التصنيع	٤٤,٣٠١
العقارات والمقاولات	٣١٨,١٥٥
التكنولوجيا	٤,٤٧٨
البترول والغاز	-
أخرى	١,٥٤٩,٨٥٦
	٤,١٥٨,٣٨٨

مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهرا	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات المالية					
٩٩,٦٨٨	٢٧٢,٣٤١	-	-	-	٣٧٢,٠٢٩
-	١١٢,٢١٧	-	-	-	٤٧٧,٢١٨
-	-	-	-	١٥٦,٢٠٥	١٥٦,٢٠٥
٢٥,١٠٠	١١٦,٩٨٦	٢٨,٣٤٢	٦٦,٠١٠	١,٢٥٣,٧٤٨	١,٤٩٠,١٨٦
٢,٢٣٣	٦٤,٨٠٨	٣٣,٦٩٤	٧٩,٥٧٨	١٣٤,٩٥٩	٣١٥,٢٧٢
-	-	-	-	٩٢٣,٤٥٤	٩٢٣,٤٥٤
ذمم مدينة					
استثمارات في حقوق ملكية					
موجودات مالية لمجموعة استبعاد					
١٦,٨٥٨	-	-	-	-	١٦,٨٥٨
-	٢,٢٠٦	٢,٧٨٠	٤,٤٨٩	٤٨,٩٢٦	٥٨,٤٠١
١٤٣,٨٧٩	٥٦٨,٥٥٨	٤٢٩,٨١٧	١٥٠,٠٧٧	٢,٥١٧,٢٩٢	٣,٨٠٩,٦٢٣

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٢١,٦٩١	-	٤٤٣,٧٣٢	-	٤٧,٥٥٢	٨١٢,٩٧٥
٩٩,٩٧٦	-	-	-	-	٩٩,٩٧٦
٢٤,٥١٤	٤٦,٥٥٩	٤٢,٥٥٢	٦٧,٨٢٨	٥٤,٤٧٢	٢٣٥,٩٢٥
-	١,٤٢٨,٠٨٣	١٥٠,٠٧٣	١٣٥,٦٣٧	-	١,٧١٣,٧٩٣
-	٦,٤٧٩	٦٩٨	٣,٩٤٠	٣٥١,٠١٥	٣٦٢,١٣٢

إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية

لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤٤٦,١٨١	١,٤٨١,١٢١	٦٣٧,٠٥٥	٢٠٧,٤٠٥	٤٥٣,٠٣٩	٣,٢٢٤,٨٠١
(٣٠٢,٣٠٢)	(٩١٢,٥٦٣)	(٢٠٧,٢٣٨)	(٥٧,٣٢٨)	٢,٠٦٤,٢٥٣	٥٨٤,٨٢٢
(٣٠٢,٣٠٢)	(١,٢١٤,٨٦٥)	(١,٤٢٢,١٠٣)	(١,٤٧٩,٤٣١)	٥٨٤,٨٢٢	
-	٢٤,٣٥٤	٢٢,٠١٨	٣٢,٣٠٦	١٦٤,٥١٢	٢٤٣,١٩٠
-	٦٤,٢٤٥	٨٨٢	١٢,٤٧٧	٥٠,٣٣٥	١٢٧,٩٣٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهرا	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الموجودات المالية					
١٠٤,١٢٣	١,٠٠٩,٦٧٣	-	-	-	١,١١٣,٧٩٦
-	٢٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	-	-	٣٥٥,٠٠٠
-	-	-	١٦٤,٣٢٤	٧٢٨,٨٩٣	٨٩٣,٢١٧
٢١	٤٥,٦٨٠	٩٠,٢٣١	١٤,٠٤٦	١,٣٢٢,٨٩٣	١,٤٧٢,٨٧١
٢,٧٦٠	١٠١,٦١٠	٦٦,٥٣١	٧٨,٢٩٠	٥٠٠	٢٤٩,٦٩١
-	٦٠,٥٥٢	٩٩,٢١٤	١٩٧,٧٨٩	٨١٨,٦٠٥	١,١٧٦,١٦٠
ذمم مدينة					
استثمارات في حقوق ملكية					
موجودات مجموعة استبعاد					
مصنفة كمحتفظ بها للبيع					
موجودات مالية أخرى					
-	٨٦,٢٥٣	-	-	-	٨٦,٢٥٣
-	٢٤,٤٥٤	٧,٨٣٦	٦,٥٧٠	٤٣,٢٧٢	٨٢,١٣٢
١٠٦,٩٠٤	١,٥٢٨,٢٢٢	٤١٨,٨١٢	٤٦١,٠١٩	٢,٩١٤,١٦٣	٥,٤٢٩,١٢٠

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

-	٢٨٨,٠٩٠	٧٣٦,٨٢٤	٢٩,٨٠٦	٤٥,٥٠٨	١,١٠٠,٢٢٨
٨٣,٩٨٩	-	-	١٦,٥٥٥	٧,٨٥٢	١٠٨,٣٩٦
٢٤,٤٠٣	٦٠,٠٨٠	٤٢,٢٣٨	٣٢,٧٣٠	٢٦,٢٤٢	١٨٥,٦٩٣
٣٠١	٢,٢٩٨,٦٠١	٢٣٧,٣٢١	١٦١,٤٤٧	-	٢,٦٩٧,٦٧٠
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
١٠٨,٦٩٣	٢,٦٤٦,٧٧١	١,٠١٦,٣٨٣	٢٤٠,٥٣٨	٧٩,٦٠٢	٤,٠٩١,٩٨٧
(١,٧٨٩)	(١,١١٨,٥٤٩)	(٥٩٧,٥٧١)	٢٢٠,٤٨١	٢,٨٣٤,٥٦١	١,٣٣٧,١٣٣
(١,٧٨٩)	(١,١٢٠,٣٣٨)	(١,٧١٧,٩٠٩)	(١,٤٩٧,٤٢٨)	١,٣٣٧,١٣٣	
-	٨١,٧١٧	٥١,٨٥٦	٤٠,٦٧٠	٣٤,٦٦٥	٢٠٨,٩٠٨
-	٢٣,٠٣٥	١٣,٧٦١	١٣,٧٦١	٧١,٧٩٧	١٢٢,٣٥٤

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

مخاطر السوق

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

مخاطر معدل الربح

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (- /+)
الموجودات			
إيداعات لدى مؤسسات مالية	٢٨٠,٥١٧	١٠٠	٢,٨٠٥
مستحق من بنوك	٤٧٧,٢١٨	١٠٠	٤,٧٧٢
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥٦,٢٠٥	١٠٠	١,٥٦٢
موجودات تمويلية	١,٤٩٠,١٨٦	١٠٠	١٤,٩٠٢
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي			
حسابات الاستثمار غير المقيمة	٨١٢,٩٧٥	١٠٠	(٨,١٣٠)
مطلوبات تمويلية	١,٧١٣,٧٩٣	١٠٠	(١٧,١٣٨)
حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة	٣٥٠,٠٤١	١٠٠	(٣,٥٠٠)
مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع			(٤,٧٢٧)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (- /+)
الموجودات			
إيداعات لدى مؤسسات مالية	١,٠٠٩,٦٧٣	١٠٠	١٠,٠٩٧
مستحق من بنوك	٣٥٥,٠٠٠	١٠٠	٣,٥٥٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٨٩٣,٢١٧	١٠٠	٨,٩٣٢
موجودات تمويلية	١,٤٧٢,٨٧١	١٠٠	١٤,٧٢٩
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي			
حسابات الاستثمار غير المقيمة	١,١٠٠,٢٢٨	١٠٠	(١١,٠٠٢)
مطلوبات تمويلية	٢,٦٩٧,٦٧٠	١٠٠	(٢٦,٩٧٧)
حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة			(٦٧١)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية، نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

لقد قام المجلس بوضع حدود على المراكز حسب العملة. يتم مراقبة المراكز بشكل منتظم للتأكد من المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالريال القطري وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلا.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
العملة		
الدولار الأمريكي	٢٩٩,٩٦٢	٥٧١,٠٦١
الدرهم الإماراتي	(١٨,٧١٢)	١١٤,٣٨٩
الريال السعودي	٨٧٧	٢٦٧

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التأثير على صافي الربح (- /+)
العملة			
الجنيه الإسترليني	(٢٤,٠٠٢)	٥٢,٦٥١	٢,٦٣٣
اليورو	٧,٣٩٤	١٠,٥١٣	٥٢٦
الدينار الأردني	٢١	٤٩	٢
الليرة التركية	٣٩٧,٨٥٢	٤٨٠,٠٨٠	٢٤,٠٠٤
الدينار الكويتي	٣٢	٣٢	٢

مخاطر أسعار السلع

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

مخاطر التشغيل

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

مخاطر التركيز

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

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

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

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

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

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

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر	٨,١٨٩,٠٢٠	٨,٧٣٢,٢٦٦
رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	-	(٥٦١)
(عجز متراكم) / أرباح مدورة	(٤٧٠,٠١٤)	(٢٠٠,٧٥٤)
حصة غير مسيطرة	١٦٦,٨٨٥	٧٦,٣٦٦
موجودات غير ملموسة	(١٨,٢٠٦)	(٢٦,٧٠٥)
تعديلات تنظيمية أخرى	-	(١٧,٩٩٣)
إجمالي رؤوس الأموال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة	١,٦٧٨,٦٦٥	١,٨٣٠,٣٥٣
إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر	٢٠,٥٠ ٪	٢٠,٩٦ ٪

٣١- أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٣١ عقود مبادلة معدلات الربح

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

٢/٣١ وعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهر	سنة إلى ٥ سنوات
١,١٩١	(١,٠٩٠)	٢٢٧,٩٧٣	١٠٧,٨٥٣	-	١٢٠,١٢٠
٣,١٥١	(٦,١٣٦)	٨٣٣,١٥٣	٨٠٢,٥٣٧	٣,٣١٠	٢٧,٣٠٦
-	-	-	-	-	-
٤,٣٤٢	(٧,٢٢٦)	١,٠٦١,١٢٦	٩١٠,٣٩٠	٣,٣١٠	١٤٧,٤٢٦

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهر	سنة إلى ٥ سنوات
١٣٤	(٤٥٤)	٨٥١,٥٠٥	-	١٦٣,٨٠٠	٦٨٧,٧٠٥
٤,٢٦٠	(١,٠١٣)	١,١٤٨,٣٧١	٢٦٢,٧٥٩	٨٨٥,٦١٢	-
٢,٢٢٨	-	١٢٠,٤٥٠	-	١٢٠,٤٥٠	-
٦,٦٢٢	(١,٤٦٧)	٢,١٢٠,٣٢٦	٢٦٢,٧٥٩	١,١٦٩,٨٦٢	٦٨٧,٧٠٥

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

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية:	
نقد وما يعادله	٣٧٢,٠٢٩
مستحق من بنوك	٤٧٧,٢١٨
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥٦,٢٠٥
موجودات تمويلية	١,٤٩٠,١٨٦
ذمم مدينة	٣١٥,٢٧٢
استثمارات في حقوق ملكية	٩٢٣,٤٥٤
موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٦,٨٥٨
موجودات مالية أخرى	٥٨,٤٠١
	٣,٨٠٩,٦٢٣
	٣,٧٩٩,٦٤٢

المطلوبات المالية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة

الموجودات المالية:

نقد وما يعادله	١,١١٣,٧٩٦
مستحق من بنوك	٣٥٥,٠٠٠
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	٨٩٣,٢١٧
موجودات تمويلية	١,٤٧٢,٨٧١
ذمم مدينة	٢٤٩,٦٩١
استثمارات في حقوق ملكية	١,١٧٦,١٦٠
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٨٦,٢٥٣
موجودات مالية أخرى	٨٢,١٣٢
	٥,٤٢٩,١٢٠
	٥,٤٣٣,١٠٥

المطلوبات المالية:

مطلوبات تمويلية	١,١٠٠,٢٢٨
حسابات العملاء الجارية	١٠٨,٣٩٦
مطلوبات مالية أخرى	١٨٥,٦٩٣
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٦٩٧,٦٧٠
	٤,٠٩١,٩٨٧
	٤,٠٩١,٩٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات عقارية	-	-	٢١٨,١٣٨	٢١٨,١٣٨
استثمارات في حقوق ملكية	-	-	٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	١٠٢١,٢٩٢	١٠٢١,٢٩٢
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	١,٠٢٨,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠
صافي الأرباح والخسائر المدرجة	-	-	٤٦٧	٤٦٧
في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٢٢,١٧٧	-	-	٢٢,١٧٧
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها	-	-	(١٧٦,٤٩٦)	(١٧٦,٤٩٦)
من خلال بيان الدخل الموحد	-	-	-	-

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع القيمة الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ عنها القيمة العادلة ١٤٦ مليون ريال قطري (٨٩٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ للاستثمارات بالمستوى الثالث طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	معدل المدخلات	
		٢٠١٧	٢٠١٦
استثمارات بالقيمة العادلة	التدفقات النقدية	١٪ إلى ٥,٥٪	١٪ إلى ٥,٤٪
من خلال بيان الدخل	المخصومة	١٠٪ إلى ١٧,١٪	١٠٪ إلى ١٧,٧٪

التغير في المستوى الثالث للأدوات المالية

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

في ١ يناير ٢٠١٧	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	المبيعات/ التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-----------------	---	--------	---------------------	-------------------

استثمارات في حقوق ملكية

٢٦,٢٨٨	-	-	-	٢٦,٢٨٨
١,٠٢٨,٥٨٠	(١٤٠,٤٢٧)	٣٦٤	٥,٦١١	٨٩٤,١٢٨
١,٠٥٤,٨٦٨	(١٤٠,٤٢٧)	٣٦٤	٥,٦١١	٩٢٠,٤١٦

في ١ يناير ٢٠١٦	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	المبيعات/ التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-----------------	---	--------	---------------------	-------------------

استثمارات في حقوق ملكية

٢٦,٢٨٨	-	-	-	٢٦,٢٨٨
١,٢٨٣,٥٤٦	(١٧٦,٤٩٦)	١١,٦٦٦	(٩٠,١٣٦)	١,٠٢٨,٥٨٠
١,٣٠٩,٨٣٤	(١٧٦,٤٩٦)	١١,٦٦٦	(٩٠,١٣٦)	١,٠٥٤,٨٦٨

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (لا شيء في ٢٠١٦).

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

- معدل النمو:** يفترض أن تكون معدلات النمو من ١ إلى ٥,٥٪ (١٪ إلى ٥,٤٪ في ٢٠١٦) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للجهة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/ نقص معدلات النمو بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٦)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ٩٦ مليون ريال قطري / تنخفض بـ ٧٨ مليون ريال قطري (ترتفع بـ ٨٧,٣ مليون ريال قطري/ تنخفض بـ ٧١,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٦):
- معدل الخصم:** يفترض أن تكون معدلات الخصم ١٠٪-١٧,١٪ (١٠٪-١٧,٧٪ في ٢٠١٦) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/ انخفاض معدلات الخصم بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٦)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات تنخفض بـ ١١٦ مليون ريال قطري/ ترتفع بـ ١٤٣ مليون ريال قطري (تنخفض بـ ١١١ مليون ريال قطري/ ترتفع بـ ١٣٦,٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٦)؛
- التدفقات النقدية المتوقعة:** تعتبر مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها من المتغيرات الأساسية في تقييم الاستثمارات. وفي حالة زيادة/ انخفاض قيمة التدفقات النقدية المتوقعة بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٦)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع / تنخفض بـ ١١,٨ مليون ريال قطري (ترتفع / تنخفض بـ ١١,٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية

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

الاستثمارات البديلة

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

الأعمال المصرفية الخاصة

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

أخرى

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

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

موجودات ومطلوبات القطاعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة
٣٧٠,٢٠٠	-	-	٣٧٠,٢٠٠
(١٤٢,٤١٩)	-	(١,٩٩٢)	(١٤٠,٤٢٧)
٢٥,٤٧٩	-	١٤٩	٢٥,٣٣٠
٢٠,٩٩٢	-	٢٠,٩٩٢	-
١,٢٦٥	-	١,٢٦٥	-
٢٣,٦٤١	-	-	٢٣,٦٤١
-	-	-	-
-	-	-	-
٨١,٦٠٢	-	٧٤,٢٨٦	٧,٣١٦
٢٥,٥٧٧	-	٢٥,٥٧٧	-
٧,٤٥٤	١٣,٨٥٤	١٢,٧٢٦	(١٩,١٢٦)
٤١٣,٧٩١	١٣,٨٥٤	١٣٣,٠٠٣	٢٦٦,٩٣٤
(٧٩,٦٢٤)	-	(٧٩,٦٢٤)	-
٣٣٤,١٦٧	١٣,٨٥٤	٥٣,٣٧٩	٢٦٦,٩٣٤
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار			
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
إجمالي دخل القطاع			
المصروفات			
(٤٢١,١٩٥)	-	-	(٤٢١,١٩٥)
(٧١,٥٢٢)	(٤٢,٢٥١)	(١٧,٤٤٧)	(١١,٨٢٤)
(٢١,٤٥٢)	-	(١٢,٤١٦)	(٩,٠٣٦)
(١٠,٥٠٤)	(٣,٤١١)	(٦,٧٣٨)	(٣٥٥)
(٥٤,٤٥٧)	(٣٥,٤١٣)	(١٢,٩٥٦)	(٦,٠٨٨)
(٥٧٩,١٣٠)	(٨١,٠٧٥)	(٤٩,٥٥٧)	(٤٤٨,٤٩٨)
(٤١,٩٤٨)	-	(٣٥,٩٨٥)	(٥,٩٦٣)
(٢٨٦,٩١١)	(٦٧,٢٢١)	(٣٢,١٦٣)	(١٨٧,٥٢٧)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية			
صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة			
أنشطة مستبعدة			
٤,٩٢٤	-	٤,٩٢٤	-
(٢٨١,٩٨٧)	(٦٧,٢٢١)	(٢٧,٢٣٩)	(١٨٧,٥٢٧)
خسارة القطاع			

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل (تابع):

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة
٤٤٢,٧١١	-	-	٤٤٢,٧١١
(١٧٦,٤٩٦)	-	-	(١٧٦,٤٩٦)
١٣,١١٥	-	-	١٣,١١٥
٢٨,٧٧٨	-	٢٨,٧٧٨	-
٦٧٣	-	٦٧٣	-
٦٨,٩٨٤	-	٥٧,٣٦٢	١١,٦٢٢
٣١,٠٣٧	-	٣١,٠٣٧	-
٦١,٨٦٨	٨,٩٣٩	١٩,٦٥٠	٣٣,٢٧٩
٤٧٠,٦٧٠	٨,٩٣٩	١٣٧,٥٠٠	٣٢٤,٢٣١
(٨٤,٥٥٤)	-	(٨٤,٥٥٤)	-
٣٨٦,١١٦	٨,٩٣٩	٥٢,٩٤٦	٣٢٤,٢٣١
(٤٤٤,٥٠٦)	-	-	(٤٤٤,٥٠٦)
(٨٠,١٥٠)	(٤٢,٩٧٣)	(٢١,٦٢٥)	(١٥,٥٥٢)
(٢٢,٥٢٥)	-	(٧,٦٨٧)	(١٤,٨٣٨)
(١٢,٥١٠)	(٥,٧٤٤)	(٦,٤١٤)	(٣٥٢)
(٦٨,٦٧١)	(٤١,١٨٩)	(١٥,٨٢٣)	(١١,٦٥٩)
(٦٢٨,٣٦٢)	(٨٩,٩٠٦)	(٥١,٥٤٩)	(٤٨٦,٩٠٧)
(٢٥,٣١٦)	-	(١٥,٨٧٦)	(٩,٤٤٠)
(٢٢٧,٥٦٢)	(٨٠,٩٦٧)	(١٤,٤٧٩)	(١٧٢,١١٦)
١,١٩٩	-	١,١٩٩	-
(٢٢٦,٣٦٣)	(٨٠,٩٦٧)	(١٣,٢٨٠)	(١٧٢,١١٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				قطر	أخرى	الإجمالي
الإيرادات						
إيرادات الأنشطة غير المصرفية				٢٨,١٨٤	٣٤٢,٠١٦	٣٧٠,٢٠٠
خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				(١١,٩٤٦)	(١٣٠,٤٧٣)	(١٤٢,٤١٩)
إيرادات توزيعات الأرباح				٢٠,٧٧٨	٤,٧٠١	٢٥,٤٧٩
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				٨,١٩٣	١٢,٧٩٩	٢٠,٩٩٢
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				-	١,٢٦٥	١,٢٦٥
أرباح بيع استثمارات في حقوق ملكية				-	٢٣,٦٤١	٢٣,٦٤١
إيرادات موجودات تمويلية				٧٤,٢٨٦	٧,٣١٦	٨١,٦٠٢
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية				٢٥,٤٢٧	١٥٠	٢٥,٥٧٧
إيرادات أخرى				٣,٤٨٩	٣,٩٦٥	٧,٤٥٤
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار				١٤٨,٤١١	٢٦٥,٣٨٠	٤١٣,٧٩١
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة				(٧٩,٦٢٤)	-	(٧٩,٦٢٤)
إجمالي الدخل				٦٨,٧٨٧	٢٦٥,٣٨٠	٣٣٤,١٦٧
المصروفات						
مصروفات الأنشطة غير المصرفية				(٣١,٤٩٩)	(٣٨٩,٦٩٦)	(٤٢١,١٩٥)
تكاليف الموظفين				(٧١,٥٢٢)	-	(٧١,٥٢٢)
تكاليف التمويل				(٦,٩٤٣)	(١٤,٥٠٩)	(٢١,٤٥٢)
إهلاك وإطفاء				(١٠,٥٠٤)	-	(١٠,٥٠٤)
مصروفات تشغيلية أخرى				(٤٨,٣٦٩)	(٦,٠٨٨)	(٥٤,٤٥٧)
إجمالي المصروفات				(١٦٨,٨٣٧)	(٤١٠,٢٩٣)	(٥٧٩,١٣٠)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية				(٣٥,٩٨٥)	(٥,٩٦٣)	(٤١,٩٤٨)
صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة				(١٣٦,٠٣٥)	(١٥٠,٨٧٦)	(٢٨٦,٩١١)
أنشطة مستبعدة						
ربح من الأنشطة المستبعدة، بالصافي من الضريبة				-	٤,٩٢٤	٤,٩٢٤
صافي الخسارة للسنة				(١٣٦,٠٣٥)	(١٤٥,٩٥٢)	(٢٨١,٩٨٧)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف ريال قطري)

٣٣- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				قطر	أخرى	الإجمالي
الإيرادات						
إيرادات الأنشطة غير المصرفية				٣٠,٠٢٨	٤١٢,٦٨٣	٤٤٢,٧١١
خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				-	(١٧٦,٤٩٦)	(١٧٦,٤٩٦)
إيرادات توزيعات الأرباح				٤,٧٠٥	٨,٤١٠	١٣,١١٥
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				٦,٧٢٤	٢٢,٠٥٤	٢٨,٧٧٨
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة				-	٦٧٣	٦٧٣
إيرادات موجودات تمويلية				٥٧,٣٦٢	١١,٦٢٢	٦٨,٩٨٤
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية				٣٠,٩٣٨	٩٩	٣١,٠٣٧
إيرادات أخرى				٥٧,٠٠٨	٤,٨٦٠	٦١,٨٦٨
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار				١٨٦,٧٦٥	٢٨٣,٩٠٥	٤٧٠,٦٧٠
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيمة				(٨٤,٥٥٤)	-	(٨٤,٥٥٤)
إجمالي الدخل				١٠٢,٢١١	٢٨٣,٩٠٥	٣٨٦,١١٦
المصروفات						
مصروفات الأنشطة غير المصرفية				(٣٠,٣٨٣)	(٤١٤,١٢٣)	(٤٤٤,٥٠٦)
تكاليف الموظفين				(٨٠,١٥٠)	-	(٨٠,١٥٠)
تكاليف التمويل				(٣٢٦)	(٢٢,١٩٩)	(٢٢,٥٢٥)
إهلاك وإطفاء				(١٢,٥١٠)	-	(١٢,٥١٠)
مصروفات تشغيلية أخرى				(٥٧,٠١٢)	(١١,٦٥٩)	(٦٨,٦٧١)
إجمالي المصروفات				(١٨٠,٣٨١)	(٤٤٧,٩٨١)	(٦٢٨,٣٦٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية				(١٥,٨٧٦)	(٩,٤٤٠)	(٢٥,٣١٦)
صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة				(٩٤,٠٤٦)	(١٧٣,٥١٦)	(٢٦٧,٥٦٢)
أنشطة مستبعدة						
ربح من الأنشطة المستبعدة، بالصافي من الضريبة				-	١,١٩٩	١,١٩٩
صافي الخسارة للسنة				(٩٤,٠٤٦)	(١٧٢,٣١٧)	(٢٦٦,٣٦٣)

٣٤- أحداث لاحقة هامة

عقب نهاية سنة ٢٠١٧، باع البنك ٢٨,٩٪ من حصته في هيكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية، ومن ثم توقفت سيطرته على هيكل العقارات.

