

بنك قطر الأول

QFB

— ٢٠١٩ —

التقرير
السنوي





صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد



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

بنك قطر الأول ذ.م.م (عامة)

إن قاعدة مساهميننا الثابتة وفريق عملنا من ذوي الخبرة العالية، يمكنان "الأول" 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 دائماً في مصلحة المساهمين والمجتمعات التي نعمل من خلالها.

القيم

مددنا قيماً، "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 إطار من السرية التامة.

• الاستثنائية

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

• الشراكة

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

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 حلولاً مالية مبتكرة وفرصاً استثمارية من خلال تواجد محلي وإقليمي 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 والحلول الاستثمارية المتطورة المصممة خصيصاً لحماية والمحافظة على الثروات وتمييزها بالشكل الأمثل.

يقدم "الأول" مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات من بينها الاستثمارات البديلة والتي تركز بشكل خاص على استثمارات الملكية الخاصة والقطاع العقاري، وعلى نشاط الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ونشاط الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، بالإضافة إلى 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، فضلاً عن كونه بوابة للفرص الواعدة في قطر والأسواق الإقليمية والدولية.

الرؤية

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

الرسالة

رسالتنا أن نوfer 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.



أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



محمد يوسف المانع



إبراهيم محمد إبراهيم
الجيدة



سلمان عبدالله عبدالغني
آل عبدالغني
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد ناصر الفهيد
الهاجري



د. محمد ناصر محمد
القحطاني



عبد اللطيف محمد
الساده



سالم المري

هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي
عضو



الشيخ الدكتور يحيى النعيمي
عضو



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

أعضاء الإدارة التنفيذية



أيمن زيدان
نائب الرئيس التنفيذي
ورئيس الأعمال



اجاي سوبرامانين
رئيس إدارة المخاطر



محمد السهلي
رئيس العمليات التنفيذي



تم تمريره بالإجماع لتخفيض رأس المال بما يتوافق مع نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية والأنظمة المعمول بها من قبل مركز قطر للمال.

الحصص الخاصة

وتماشيا مع استراتيجيته الهادفة إلى زيادة القيمة المضافة من استثماراته والانتقال إلى نموذج أعمال أقل اعتماداً على رأس المال الكثيف، تمكن البنك من بيع أسهمه في شركة فيوتشر انديستري وشركة الكويت للطاقة. وبالإضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات نهائية ملزمة للطرفين لبيع أسهمه في شركة الخدمات الغذائية. وسيواصل البنك تقييم فرص التخرج من محفظة الأعمال الخاصة به مع مساعدتها على توسيع أنشطة أعمالها.

ومن الجدير بالذكر أن مجلس الإدارة المنتخب حديثاً من خلال الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة العام المنصرم، والذي يضم عدداً من الشخصيات الاقتصادية والتجارية البارزة، قد شرع في رحلة واحدة نحو تحويل مسار البنك نحو الربحية في إطار الاستراتيجية الهادفة إلى تحسين الأداء المالي للبنك من خلال اعتماد خطة مدروسة طويلة المدى لتحقيق النمو المستدام.

ويعد من أبرز ما حققه البنك خلال العام هو التحول في الأداء المالي إلى الربحية في البيانات المالية للربع الأول والربع الثالث

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

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتقدم إليكم بالتقرير السنوي العاشر للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يمكن القول إن عام ٢٠١٩ كان من أكثر الأعوام تحدياً للبنك حيث شهد الكثير من الأحداث والقرارات المصيرية على مدار العام. فكما نعلم جيداً مر البنك بظروف صعبة للغاية خلال السنوات الثلاث الماضية في الغالب بسبب عوامل متنوعة سواء منها ما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي ببلدان استثمارات البنك أو غيرها. وبشكل عام، أثبت الاقتصاد القطري متانته ومرونته في مواجهة الظروف العالمية والإقليمية غير المواتية في ظل القيادة الرشيدة لصاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ تميم بن حمد آل ثاني.

تخفيض رأس المال

وبغرض إطفاء جميع الخسائر المتراكمة سابقاً في دفاتر البنك، اتخذ البنك قراراً مصيرياً بالحصول على موافقة مساهمي البنك من خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي وافقت بموجبه على تخفيض رأس ماله المدفوع بنسبة ٦٥٪. وقد حصلت الجمعية العمومية غير العادية أيضاً على موافقة المساهمين عبر قرار خاص

باختصار، كان العام ٢٠١٩ هو الذي شهد تحولاً في أداء البنك نحو الربحية مع بشائر تحقيق نتائج إيجابية لاستراتيجية الأعمال الجديدة في المستقبل القريب. وسيواصل البنك استقطاب وهيكله الفرص الاستثمارية بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية وبما يتماشى مع استراتيجيته الجديدة لتحقيق عوائد جيدة للبنك وعملائه ومساهمييه.

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

كما أود أن أعبر عن عظيم امتناني لمساهمي البنك والجهات الرقابية والشركاء الاستثماريين والتجارين لولائهم وثقتهم وصبرهم ودعمهم المستمر، ولهيئة الرقابة الشرعية على مشورتهم الشرعية وتوجيهاتهم الرشيدة، كما أقدر العمل الدؤوب لموظفينا لتحقيق قيمة مضافة لمساهميننا وعملائنا على السواء.

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



الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

والربع الأخير وهو ما يشهد بأن الاستراتيجية الجديدة المعتمدة قد بدأت تؤتي ثمارها ونتائجها الطيبة. كما سجل البنك خلال العام ٢٠١٩ نمواً متزايداً في مصادر الدخل المتحصلة من الرسوم على المنتجات الاستثمارية؛ حيث ارتفعت بنسبة ١٠٣٪ إلى ٣٢,٣ مليون ريال مقارنة بـ ١٥,٩ مليون ريال في ٢٠١٨. كما حقق البنك مكاسب إضافية من خطته لترشيد المصروفات التي بدأ في تنفيذها منذ ٢٠١٧ حيث تمكن البنك من خفض إجمالي مصروفاته بنسبة ١٧,٢٪ مقارنة بعام ٢٠١٨.

الاستراتيجية الجديدة

اتخذ مجلس إدارة البنك خطوة محسوبة لتحويل النموذج التشغيلي للبنك إلى الرسول المتحصلة من بيع المنتجات الاستثمارية القائمة على الحصص الخاصة المهيكلة بهدف تحقيق النمو الداخلي المستدام من بيع هذه المنتجات على مستثمري البنك. وتم اتخاذ هذه الخطوة بعد دراسة تفصيلية حول نموذج الأعمال التشغيلي الحالي للبنك إلى جانب آراء أصحاب الخبرة والأطراف ذات العلاقة. ويتم تعزيز الاستراتيجية الجديدة بشكل أكبر من خلال التركيز على إعادة تأسيس البنك باستخدام الموارد المتاحة بكفاءة وفعالية من خلال تقليل التعرض للمخاطر وتنويع مصادر الدخل الثابت والمستقر والمتنوع جغرافياً من خلال الاستحواذ المباشر على العديد من الفرص العقارية سواء في الولايات المتحدة الأمريكية أو المملكة المتحدة.

إدارة الخزينة والاستثمار

كما أتم البنك خلال العام ٢٠١٩، صفقة استحواذ بقيمة ١١٧ مليون دولار على عقار ٩٠ North بمدينة سيائل بولاية واشنطن الأمريكية. ويتكون العقار من أربعة مباني تبلغ مساحتها ٢٦٢ ألف قدم مربع وهي مؤجرة بالكامل من قبل شركتي T-Mobile و Mindtree العالميتين. وتعد صفقة الاستحواذ هذه هي الصفقة السادسة التي يقوم بها البنك مؤخراً والرابعة في السوق العقارية الأمريكية بما يتيح للمستثمرين الوصول إلى فرص استثمار عالمية من خلال منصة إدارة الاستثمار التي طورها البنك.

كما تمكن البنك من التخرج بنجاح هو ومستثمريه من سندات إجارة الطيران المهيكلة من خلال بيع اثنتين من طائرات بوينغ 737-900ER. وقد كانت هذه الطائرات مؤجرة على شركة «ليون للطيران» الإندونيسية بموجب عقد تأجير تشغيلي متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية مدته سبع سنوات. وتمثل هذه الصفقة الأولى من نوعها التي يقوم بها البنك في مجال الطيران من خلال منصة إدارة الاستثمار العالمية التي قام البنك بتدشينها ويستقطب من خلالها فرصاً متزايدة لعملائه ومستثمريه.



شركة الرفاعي

تعد شركة الرفاعي شركة لبنانية متعددة الجنسيات لتجارة التجزئة مقرها في بيروت، لبنان. تدير الشركة قنوات التجزئة والجملة في ٦ أسواق رئيسية بالشرق الأوسط وأمريكا الشمالية وأمريكا الجنوبية وأوروبا وجنوب شرق آسيا وأستراليا. ومن خلال الاستفادة من منتجاتها عالية الجودة، وقد أقامت الرفاعي شراكات مع قادة عالميين في مجال الأعمال الحرة المعفاة من الرسوم مما أدى إلى وضع منتجاتها في أكثر من ٤٠ مطاراً بالإضافة إلى وجودها في متجر هارودز. وتقوم الشركة حالياً بوضع اللمسات الأخيرة على إنشاء متجر معفى من الرسوم الجمركية بمساحة ٥٥ متراً مربعاً في مطار إسطنبول.



مركز كامبريدج للطب وإعادة التأهيل (كامبريدج)

يعد مركز كامبريدج من المراكز الطبية التخصصية القليلة التي تقدم الرعاية طويلة الأمد في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد جاء العام ٢٠١٩ عاماً آخر للشركة حيث حققت نمواً كبيراً في كل من الإيرادات والربحية. وعلاوة على ذلك، بدأت المنشأة الجديدة للشركة في الظهور عملياتها التشغيلية مع تحقيق إنجازات هامة. وقد أدى النمو القوي للشركة إلى وضعها في دائرة إهتمام عدد من المستثمرين الماليين والاستراتيجيين.

ديفيد موريس

ديفيد موريس هو صانع مجوهرات في لندن مشهور بالأسلوب والاحساس البريطاني الأصيل الرفاعي جنباً إلى جنب بما له من سحر لا مثيل له. ويستخدم في مصوغاته أحجاراً كريمة نادرة رائعة تصنع من خلالها قطعاً فريدة تناسب ذوق العميل ورغبته. ويشاد به في جميع أنحاء العالم لما تتمتع به من حرفة عالية الجودة. وبعد المقر الرئيسي للعلامة التجارية القائم في شارع بوند الشهير بمدينة لندن ورشة عمل في الموقع. وخلال عام ٢٠١٩، سجل ديفيد موريس نمواً كبيراً في الربحية نظراً للمبادرات الاستراتيجية التي اتخذتها الإدارة مما أدى إلى هيكّل التكلفة الأمثل.

ديفيد مورس استحوذ على حصة ٥٠٪ يناير ٢٠١٤ المملكة المتحدة	شركة الخدمات الغذائية استحوذ على حصة ٤٩٪ ديسمبر ٢٠١٤ قطر	مركز كامبردج الطبي استحوذ على حصة ١٠,٦٪ مارس ٢٠١٥ الإمارات
شركة الجزيرة للتمويل استحوذ على حصة ٣,٥٪ يونيو ٢٠٠٩ قطر	مجموعة الرفاعي الدولية القابضة استحوذ على حصة ٣٥٪ ديسمبر ٢٠١١ لبنان السويد	أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ الإمارات

الاستثمارات المنتهية

كويت إنرجي استحوذ على حصة ٢,٢٪ يونيو ٢٠١١ تمويل مرابحة (١٥٠ مليون دولار) سبتمبر ٢٠١٢ التخارج - مارس ٢٠١٨ الكويت	مبنى فندق لينستر ان استحوذ على حصة ٥٠٪ أغسطس ٢٠١٢ التخارج: أبريل ٢٠١٩ المملكة المتحدة	إنجلش هوم استحوذ على حصة ٤٠٪ نوفمبر ٢٠١٢ التخارج: يونيو ٢٠١٩ تركيا	فيوتشر كارد استحوذ على حصة ٧١,٣٪ يوليو ٢٠٠٩ التخارج: أكتوبر ٢٠١٩ الإمارات
أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ تخارج جزئي: ٤٤٪ من حصة التملك العائد النقدي: مضاعف ٢ التخارج: مارس ٢٠١٧ الإمارات	مبنى ويستبورن هاوس استحوذ على حصة ٣٨٪ يونيو ٢٠١٢ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ١٧٪ التخارج: يونيو ٢٠١٧ المملكة المتحدة	أمانات القابضة اكتتاب بحصة ٥٪ نوفمبر ٢٠١٤ التخارج الكامل: ١٥٠ مليون درهم إماراتي التخارج: نوفمبر ٢٠١٧ الإمارات	مجموعة ميموريال الصحية استحوذ على حصة ٢٠٪ أغسطس ٢٠١٠ التخارج - سبتمبر ٢٠١٨ تركيا
مصنع الامارات الوطني للصناعات البلاستيكية استحوذ على حصة ٧١,٣٪ يونيو ٢٠٠٩ تخارج كامل: عائد داخلي ٣١٪ تاريخ التخارج ديسمبر ٢٠١٢ قطر السعودية	وطنية للتكافل استحوذ على حصة ١٠,٣٪ مايو ٢٠١١ التخارج الكامل: عائد داخلي ١٧٪ التخارج: يوليو ٢٠١٤ الإمارات	تحالف نوبلز منطقة تطوير برج خليفة استحوذ على ٥٠٪ مارس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: العائد على رأس المال ٣٤٪ تاريخ التخارج: يناير ٢٠١٥ الإمارات	استرو اس بيه في استحوذ على ١٧,٥٪ ابريل ٢٠١٠ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٥٠٪ التخارج: أبريل ٢٠١٥ الإمارات
		مبنى بنك قطر الأول استحوذ كامل أغسطس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٠٪ التخارج: ديسمبر ٢٠١٠ قطر	شركة قطر للهندسة والانشاءات استحوذ على حصة ٤١,٦٪ سبتمبر ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي التخارج: مارس ٢٠١٢ قطر

الرئيس التنفيذي

يُعيّن الرئيس التنفيذي من قبل مجلس الإدارة، ويتولى الإدارة العامة والفعالية 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 والالتزام، ويحق لهم حضور الجمعيات العمومية السنوية.

انطلاقاً من التزامه بتطبيق أعلى معايير الحوكمة، حرص بنك QFB 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 إجتماعاً واحداً بالمساهمين وذلك في اجتماع الجمعية العمومية العادية. أما كافة الاجتماعات الأخرى مع المساهمين فتندرج ضمن إجتماعات 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 وفقاً للشروط والبنود المرجعية حسبما يراه مناسباً وبما يتفق مع نصوص وبنود النظام الأساسي للبنك.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة التدقيق والمخاطر والالتزام
- 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 الائتمان، ولجنة الاستثمار، ولجنة الأصول والخصوم.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

فبنا 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:

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

• 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.

• احتساب الزكاة وفق الضوابط المعتمدة في ضوء الميزانية المعروضة لعام ٢٠١٩.

• المراقبة الواجبة لإبداء رأي محايد معقول عما إذا كان البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

• 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 التي 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 تُلطخ بأموال المساهمين. و صرف ذلك من قبل الإدارة التنفيذية العليا.

وفي الختام نتقدم 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 عزوجل 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 ٢٠١٩

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

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) («البنك») وشركاته التابعة (المشار إليها مجتمعة باسم «المجموعة») والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للدخل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وتناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية – راجع الإيضاحات من ١٠/٣ إلى ٨ حول البيانات المالية الموحدة	
ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن: - القيمة الدفترية للاستثمارات في حقوق الملكية على أساس المستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تبلغ ٣٥٤,٣ مليون ريال قطري مما يمثل ١١,٠٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ومن ثم جزء جوهري من بيان المركز المالي الموحد. تبلغ الخسارة الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات في حقوق الملكية على أساس المستوى ٣ المسجلة في بيان الدخل الموحد للسنة ٣٤,٤ مليون ريال قطري. - تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية على أساس المستوى ٣ للقيمة العادلة ينطوي على افتراضات وتقديرات وأحكام هامة تتضمن تحديد القيم العادلة، ولذلك تم اعتبارها أمر تدقيق أساسي.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي: - اختبار الضوابط المفروضة على عملية تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية. - تقييم كفاءة وقدرات خبير التقييم الخارجي الذي عينته الإدارة. - إشراك متخصص التقييم لدينا لمساعدتنا في التالي: - تقييم مدى توافق أساس التقييم ومدى ملاءمة المنهجية المتبعة بناءً على معرفتهم بالعمل والقطاع؛ - تقييم مدى ملاءمة أسعار الخصم المطبقة، والذي يتضمن مقارنتها بمتوسطات القطاع للأسواق التي تعمل فيها تلك الاستثمارات؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المطبقة على المدخلات الرئيسية، مثل حجم المبيعات، والتكاليف التشغيلية، ومعدلات النمو على الأجل الطويل التي تضمنت مقارنة هذه المدخلات مع بيانات تم الحصول عليها خارجياً ومعرفتهم بالعمل والقطاع وإعادة النظر في التنبؤات المستقبلية الخاصة بأداء الأعمال عن طريق مطابقة المبالغ مع التنبؤات المعتمدة والعقود التي تستند عليها ومقارنة التنبؤات بالأداء التاريخي؛ - تقييم كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك إفصاحات الافتراضات والأحكام والتأثيرات الرئيسية، بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

وصف أمور التدقيق الأساسية

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق

انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان – راجع الإيضاحات ٥، ٧، ١٥، و٦١ حول البيانات المالية الموحدة

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان ينطوي على:
- متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن افتراضات وتقديرات وأحكام لتحديد التعديلات عند الانتقال.
- مخاطر النماذج (أي المناهج غير المناسبة وقرارات الصياغة)؛
- قابلية الإدارة للتحيز عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و
- متطلبات إفصاح معقدة.
- تبلغ القيمة الدفترية لصافي الموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان سواء في الميزانية العمومية أو خارجها ٢,٧٨٩,٤ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لذا فهي تشكل جزءًا جوهريًا من بيان المركز المالي الموحد. إضافة إلى ذلك، فإن إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها من قبل المجموعة عن هذه الموجودات المالية بلغ ٢٠٧,٢ مليون ريال قطري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي بنسبة ٦٨,٩٪ من صافي خسارة المجموعة، ومن ثم فهو يمثل جزءًا جوهريًا من بيان الدخل الموحد، ولذلك تم اعتبارها أمر تدقيق أساسي.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على التالي، من بين إجراءات أخرى، ما يلي:
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة على أساس متطلبات المعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع.
- تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط الجديدة أو المعدلة التي تتبعها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على وضع النماذج.
- تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.
- تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.
- إشراك متخصصينا في إدارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات/الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد.
- إشراك متخصصينا في تقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها خبراء التقييم الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسارة عند التعثر.
- تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملاءمة واختبار دقة النماذج المطبقة من الناحية الرياضية.
- تقييم مدى معقولية واختبار التعديلات اللاحقة للنموذج.
- إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من الموجودات التمويلية العاملة (مرحلة ١ و ٢) وغير العاملة (مرحلة ٣).
- تقييم كفاية إفصاحات المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافتراضات والأحكام الرئيسية، بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

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

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي («التقرير السنوي») ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها. نتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا. لا يعطي رأينا عن البيانات المالية الموحدة، المعلومات الأخرى ولا نبدى أي شكل من أشكال التأكيد عليها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وللقيام بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو إذا اتضح، خلافاً لذلك، أنه يشوبها أخطاء جوهريّة. عند قراءة التقرير السنوي، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهريّة فيه، يتوجب علينا إبلاغ الأمر للمعنيين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهريّة خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهريّة عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل منفرد أو إجمالي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنيّاً ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهريّة ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهريّة، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- بتقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق. نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الادارة ببيان بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبذلهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكنا.

بناءً على الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. ونصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، وفي حالات نادرة جدا، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظرا لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لغرض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات. باستثناء ما ورد في إيضاح ١١/٢٦، لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها أو لينود النظام الأساسي للبنك والتعديلات التي تطرأ عليه خلال السنة، والتي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٠ مارس ٢٠٢٠

الدوحة

دولة قطر

جوبال بالاسوبرامينيام

كي بي إم جي قطر

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)

بترخيص هيئة قطر للأسواق المالية:

رخصة مدقق حسابات خارجي رقم ١٢٠١٥٣

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

كما في		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الموجودات			
٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	٥	النقد وما يعادله
١٥٠,٨٠١	١١٠,٣٥٢	٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٩,٧٨٩	٩٧٦,٠٧٠	٧	موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	-		ذمم مدينة
٣٩,٥٣٢	-		المخزون
٤٠٩,٣٢٠	٣٥٧,٠٤٧	٨	استثمارات في حقوق ملكية
-	١٤,٨١٢	٩	استثمارات عقارية
١٣٢,٩٧٣	٢٠,٦٠٣	١٠	موجودات ثابتة
١٠,٨٠٢	٧,٩١٨	١١	موجودات غير ملموسة
٧٣١,٤١٠	٤٥٤,٣٥١	١٢	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٢,٤٢١	٥١,٩٤٥	١٣	موجودات أخرى
٣,٢٥٨,٩٧٥	٣,٢١٤,٠٨٦		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤١٠,٢٢٧	١٣٥,٠٥١	١٤	مطلوبات تمويلية
٤٧,٨٥٣	٢٤٣,٥٣٥		أرصدة العملاء
٤٣١,٣٣٦	٢١٨,٤٤١	١٢	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٨٧,١٢٠	١٠١,٢٨٥	١٥	مطلوبات أخرى
٩٧٦,٥٣٦	٦٩٨,٣١٢		إجمالي المطلوبات
١,١٥٨,٥٧١	١,٧٥٩,٠١٩	١٦	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	٢٠٣		علاوة إصدار
(٩٩٨,٤٥٩)	٢,٨٨٥		أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)
١,٠٠١,٥٤١	٧٠٣,٠٨٨		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
١٢٢,٣٢٧	٥٣,٦٦٧		حصص غير مسيطرة
١,١٢٣,٨٦٨	٧٥٦,٧٥٥		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٥٨,٩٧٥	٣,٢١٤,٠٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ ووقع عليها بالنيابة عنه:



جاسم محمد الكعبي
عضو مجلس الإدارة



الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

للسنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأنشطة المستمرة		
الإيرادات		
٧٩,٠٣١	٨٠,١٣١	إيرادات من الموجودات التمويلية
١٥,٨٩٩	٣٢,٣٢٠	إيرادات رسوم
(٢١١,٤٣١)	(٣٤,٠١٢)	خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٨٢	٢,٠٦٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٨,٨٩٧	٩,٢٢٣	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٩١	٧,١٢١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	٢,٠٤٠	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١١٩,٢٩٠)	١٠,٤٤٨	ربح/(خسارة) بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٥٤٥	١,٢٥٥	ربح بيع شركة تابعة
-	(١٢,٩٢٠)	خسارة تسوية مبكرة للموجودات المالية
٣٣,٧١٦	٤,٥٣٥	إيرادات أخرى، صافي
(١٦٠,٤٦٠)	١٠٢,٢١٠	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٨,٩٢٩)	(٥٤,٤٦٨)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢١٩,٣٨٩)	٤٧,٧٤٢	إجمالي الدخل
مصرفات		
(٥٨,٥٦٠)	(٣٩,٧١٥)	تكاليف الموظفين
(١٩,١٦٤)	(١٣,٥٩٧)	تكاليف تمويل
(٩,٧٢١)	(٧,٦٥٠)	إهلاك وإطفاء
(٤٥,٩٠٤)	(٤٩,٤٤٧)	مصرفات تشغيلية أخرى
(١٣٣,٣٤٩)	(١١٠,٤٠٩)	إجمالي المصروفات
(٤٥,٢٥٦)	(١٧٨,٢١٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاستردادات
(١٣,١٧٨)	(٢٨,٩٦٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤١١,١٧٢)	(٢٦٩,٨٤٥)	صافي خسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤١١,١٧٢)	(٢٦٩,٨٤٥)	صافي خسارة من أنشطة مستمرة
أنشطة مستبعدة		
(٩٨,٩٢٠)	(٣٠,٨٥٦)	خسارة من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٥١٠,٠٩٢)	(٣٠٠,٧٠١)	صافي خسارة السنة
المنسوب إلى:		
(٤٨١,٩٠٥)	(٢٩٨,٤٥٣)	مساهمي البنك
(٢٨,١٨٧)	(٢,٢٤٨)	حصص غير مسيطرة
(٥١٠,٠٩٢)	(٣٠٠,٧٠١)	
(٠,٥٧٢)	(٠,٣٨٥)	الخسارة الأساسية / المخفضة للسهم من أنشطة مستمرة – ريال قطري
(٠,١١٦)	(٠,٠٤١)	الخسارة الأساسية/ المخفضة للسهم من أنشطة مستبعدة – ريال قطري
(٠,٦٨٨)	(٠,٤٢٦)	الخسارة الأساسية/ المخفضة للسهم – ريال قطري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	احتياطات القيمة العادلة			إيضاحات
			أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	علاوة إصدار	رأس المال	
١,٠٢٩,٩٨٦	١٦٦,٨٨٥	١,١٩٦,٨٧١	(٤٧٠,٠١٤)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٦,٥٤٠)	(٢,٣١٩)	(٤٨,٨٥٩)	(٤٦,٥٤٠)	-	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
١,٤٨٣,٤٤٦	١٦٤,٥٦٦	١,٦٤٨,٠١٢	(٥١٦,٥٥٤)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
(٤٨١,٩٠٥)	(٢٨,١٨٧)	(٥١٠,٠٩٢)	(٤٨١,٩٠٥)	-	-	صافي خسارة السنة
-	(١٥,٥٤٥)	(١٥,٥٤٥)	-	-	-	استبعاد شركات تابعة
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
-	١,٤٩٣	١,٤٩٣	-	-	-	- هياكل عقارية
١,٠٠١,٥٤١	١٢٢,٣٢٧	١,١٢٣,٨٦٨	(٩٩٨,٤٥٩)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٠٠١,٥٤١	١٢٢,٣٢٧	١,١٢٣,٨٦٨	(٩٩٨,٤٥٩)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٩٨,٤٥٣)	(٢,٢٤٨)	(٣٠٠,٧٠١)	(٢٩٨,٤٥٣)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	١,٢٩٩,٧٩٧	٢٠٣	(١,٣٠٠,٠٠٠)	انخفاض رأس المال
-	(٢٠,٢٩١)	(٢٠,٢٩١)	-	-	-	بيع شركة تابعة
-	-	-	-	-	-	صافي الزيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
-	(٤٦,١٢١)	(٤٦,١٢١)	-	-	-	- هياكل عقارية*
٧٠٣,٠٨٨	٥٣,٦٦٧	٧٥٦,٧٥٥	٢,٨٨٥	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالإشارة إلى إيضاح ١٧، تم إطفاء خسائر متراكمة بمبلغ ١,٢٩٩,٧٩٧ ريال قطري في حساب رأس المال خلال السنة، نتيجة ذلك بالإضافة إلى أداء البنك، فإن الأرباح المدورة للبنك بلغت ٢,٩ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
(٥١٠,٠٩٢)	(٣٠٠,٧٠١)	صافي خسارة السنة
تعديلات للبنود غير النقدية		
٢٥,٨٨٠	٧,٦٥٠	إهلاك وإطفاء
١١٩,٢٩٠	-	خسارة من بيع استثمارات في حقوق ملكية
(١٦,٥٤٥)	-	ربح من بيع شركة تابعة
٢١١,٤٣١	٣٤,٠١٢	خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
(٢٣,٢٣٧)	١٠,٢٦١	خسارة غير محققة / (ربح) من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
٤٥,٢٥٦	١٧٨,٢١٤	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
١٣,١٧٨	٢٨,٩٦٤	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٢٦,١٥٥	-	مخصصات أخرى، بالصافي
(١٠٨,٦٨٤)	(٤١,٦٠٠)	
تغيرات في:		
٤٧٧,٢١٨	-	مستحق من بنوك
(٨,٤١٨)	٤٥,٣٤٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٩,٣٦٤	٣٢٥,٥٠٥	موجودات تمويلية
(٨,٤٢٠)	٢٤,٢٣٠	ذمم مدينة
٥,٩٠٨	٣٩,٥٣٢	المخزون
(٤,٣٧٣)	(٦,٩١١)	استثمارات في حقوق ملكية
٣٣٦	٣٩٥,١١٥	موجودات محتفظ بها للبيع
-	-	استثمارات عقارية
٩,٠٤٥	(٩,٥٢٤)	موجودات أخرى
(٥٢,١٢٣)	١٩٥,٦٨٢	أرصدة العملاء
٨٥,٦٨٧	(٢١٢,٨٩٥)	مطلوبات محتفظ بها للبيع
(١٦,٩١٨)	(٢٩,٩٥٤)	مطلوبات أخرى
٤٥٨,٦٢٢	٧٢٤,٥٢٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٢,٣٧٧)	(٩٢)	شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٢٢,٣٧٧)	(٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٦,٨٤٨)	(٢٧٥,١٧٦)	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(٥٥٥,٢٢٢)	٦٠٠,٤٤٨	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير مقيدة
١,٤٩٣	(٦٦,٤١٢)	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
(٥٧٠,٥٧٧)	٢٥٨,٨٦٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٣٤,٣٣٢)	٩٨٣,٢٩١	صافي زيادة/ (الانخفاض) في النقد وما يعادله
٣٧٢,٠٢٩	٢٣٧,٦٩٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة» ومنفردة بـ «شركات المجموعة»). الشركة الأم/الطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في			البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سنة التأسيس	
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	%٧٥,٠	%٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١	صندوق السوق النقدي	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكايمان
المحدود لبنك قطر الأول	تمويل	%٢٦,٢	%٣٢,١	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز فينانس ليمتد*	شركة قابضة	%٢٦,٢	%٣٢,١	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*	بناء	%٧٠,٠	%٧٠,٠	٢٠١٧	قطر
أم طلال للسكن ذ.م.م.	امتلاك وإيجار عقارات	%٩٧,٠	-	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.	إيجار عقارات	%٩٧,٠	-	٢٠١٩	الولايات المتحدة الأمريكية
فيرفيو إنفستمنت كورب					

راجع إيضاح ١٢ للحصول على تفاصيل حول الشركات التابعة التي تم بيعها خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك. تم توضيح المعلومات عن المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام الهامة المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٤.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٣ الشركات التابعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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 لصالح 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 بالفروق 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 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 لصالح الاستثمارات في العمليات الأجنبية في بيان حقوق الملكية الموحد ضمن «احتياطي تحويل عملات أجنبية». عند استبعاد عملية أجنبية جزئياً أو بيعها، يتم الاعتراف بفروق الصرف التي تم تسجيلها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

٣/٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة التي تصبح فيها المجموعة 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
- تحويل المجموعة حقها في استلام تدفقات نقدية من الأصل أو إما قيامها: (أ) بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بصورة كبيرة، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكن حولت السيطرة على الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

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.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال تخلف البنك أو الطرف المقابل عن السداد أو التعثر أو إفلاسه.

٤/٣ النقد وما يعادله

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

٥/٣ مستحق من بنوك

تمثل المستحقات من بنوك 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.

٦/٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٧/٣ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

يتم تسجيل عقود المرابحة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق والربح غير المتوقع. يتم شطب المستحق من الأنشطة التمويلية وتحميلها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصي 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.

٨/٣ 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 الاسترداد اللاحقة لمبالغ شطبت 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 ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩/٣ المخزون

تسجل المواد الخام بالتكلفة أو صافي القيمة التي يمكن تحقيقها، أيهما أقل. تشمل 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 ناقصا مصروفات البيع المتغيرة المعمول بها.

١٠/٣ استثمارات في حقوق ملكية

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

١/١٠/٣ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي لا تحمل خصائص أدوات الدين وتحتوي على أدوات تدل على امتلاك منافع في القيمة الحقيقية في موجودات مؤسسة ما بعد خصم جميع مطلوباتها.

١. التصنيف

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناءها أو نشأت أساسا لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضا تصنيف أي استثمارات تشكل جزءا 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 داخليا 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.

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما، ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة. على سياساتها المالية والتشغيلية. يفترض أن يكون النفوذ الهام موجودا عندما تحتفظ المجموعة بنسبة ٢٠٪ و ٥٠٪ من حق التصويت لكيان آخر. عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باختيار سياسة محاسبية حول ما إذا كانت الشركة الزميلة ستتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو تصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستفيد المجموعة من الاستثناء في معيار المحاسبة المالية رقم ٢٤ - الاستثمار في الشركة الزميلة لتنظيم رأس المال الاستثماري وتصنف بعض استثماراتها في شركات زميلة على أنها «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل». تتم إدارة هذه الاستثمارات ويتم تقييمها وتقديم التقارير عنها داخليا على أساس القيمة العادلة.

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 طرفا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠/٣ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

١/١٠/٣ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٣. القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناجمة عن 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 سابقاً 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 ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، (إن وجد).

٢/١٠/٣ استثمارات أخرى

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

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

١١/٣ انخفاض القيمة

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي كلما كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي معين أو موجودات مالية للمجموعة قد انخفضت قيمتها.

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغير في جودة الموجودات التمويلية منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. يتم حساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب العائد على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفاض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الدليل الموضوعي يتضمن انخفاضاً كبيراً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو طويل الأمد إلى حكم مهني ويتم تقييمه لكل استثمار بشكل منفرد.

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 المتوقعة استردادها. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد ولا يتم ردها.

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

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفضت قيمتها الائتمانية (تابع)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تابع)

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

١٢/٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

١٣/٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة

التصنيف

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣/٣ 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 ناقصاً تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و "محتفظ بها للبيع" وفقاً للسياسات المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية على أنها محتفظ بها للبيع، يتم التوقف عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في وقت مثل هذا التصنيف كمحتفظ بها للبيع. لم يعد يتم إطفاء أو إهلاك الموجودات غير المالية (أي الموجودات غير الملموسة، والمعدات).

الأنشطة المستبعدة

العملية 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.

١٤/٣ الموجودات الثابتة

يتم عرض جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم. تشمل التكلفة التاريخية جميع التكاليف المباشرة المرتبطة باقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو كأصل مستقل حسب اللازم وذلك عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة وأن يكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بصورة موثوقة فيها.

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	١-٧
مباني	٢٠
معدات	٣-٥
أثاث وتركيبات	٣-١٠
تحسينات المباني	٥-١٠
سيارات	٥

١٥/٣ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦/٣ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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.

١٧/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة

يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات 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 الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستئجار

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من الاستئجار المحققة من عقارات 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 بالعمليّة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

تم شرح الإيرادات الناتجة من استثمارات في حقوق الملكية بالإيضاح ١٠/٣.

إيرادات رسوم

يتم الاعتراف بالرسوم بشكل عام على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة من التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى، أو شراء أو بيع شركات، عند اكتمال المعاملة ذات الصلة.

١٨/٣ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٩/٣ المخصصات

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

٢٠/٣ مطلوبات محتملة

تشمل المطلوبات المحتملة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق 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.

٢١/٣ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

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

٢٢/٣ التقارير حول القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة (لكونها متخذ قرار التشغيل) لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإيضاح رقم ٢٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣/٣ ضريبة الدخل

(١) ضريبة الدخل الحالية

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقرار وزير الاقتصاد والمالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتباراً 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 متاحاً ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٤/٣ إيجارات تشغيلية

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

٢٥/٣ الزكاة

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

٢٦/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية

ليس هناك معايير وتعديلات محاسبية صادرة وسارية.

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

١/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

١/١/٢٧/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية»

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

يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. غير أن المجموعة طبقت معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في سنة ٢٠١٨ بصورة مبكرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. تم الإفصاح عن التعديلات المتعلقة بالرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والحصص غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

يسري المعيار من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ويسمح بتطبيقه مبكراً. طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مبكراً بتاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولكن طبقت مبكراً (تابع)

٢/٢٧/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات).

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر وفقاً لأفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع هذا المعيار على الحفاظ على احتياطات مخاطر كافية لحماية مصالح الجهات المعنية بالربح والخسارة وخاصة ضد المخاطر المختلفة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بالإضافة إلى مخاطر معدل العائد، بما في ذلك إبعاد المخاطر التجارية.

من المتوقع أن يوفر هذا المعيار استقراراً أفضل لقطاع التمويل الإسلامي وفقاً لأفضل الممارسات. لا يتطلب هذا المعيار بشكل ملزم الاحتفاظ باحتياطات المخاطر، غير أنه قابل للتطبيق على أي من تلك الاحتياطات، بأي اسم تشير إليه المؤسسة، إذا كانت تفي بتعريف أي احتياطات يتناولها المعيار.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية» يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ١١ «المخصصات والاحتياطات» ويصبح ساريان للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ مبكراً، ولم يكن لتطبيقه أثراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، نظراً لعدم تكوين المجموعة لتلك المخصصات.

٢٨/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

١/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل، يقدم هذا المعيار تصنيفاً واسعاً بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما «استثمار ذو دخل ثابت يدفع من خلال وسيط» - كخيار مفضل، أو طريقة «وكالة مشروع مشترك».

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتبنيه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة»

في ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة»، الذي يحسن ويتخطى معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٠ حول «الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة». يهدف هذا المعيار إلى وضع مبدأ لتصنيف والاعتراف بقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الأخرى المماثلة للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يعرف هذا المعيار الأنواع الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة ويعرف المعالجات المحاسبية الأساسية المتناسبة مع خصائص المؤسسة ونموذج عملها التي تتم الاستثمارات وتدار ويحتفظ بها وفقاً له.

يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣/٢٨/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية للموجودات والأعمال التي تعتمد على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وحاملي الصكوك على وجه التحديد.

يطبق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة عن طريق المؤسسات المالية الإسلامية أو مؤسسة أخرى («المنشئ»). بشكل مباشر أو من خلال استخدام كيان لأغراض خاصة أو طريقة مماثلة، فيما يتعلق بالصكوك، التي يتم الإبقاء عليها في الميزانية العمومية عن طريق المنشئ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ «الصكوك في سجلات المنشئ»، يجوز للمنشئ ألا يختار تطبيق هذا المعيار. يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. لم تطبق الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ مبكراً وتقوم حالياً بتقييم أثره على البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٤- استخدام التقديرات والأحكام

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

القيمة العادلة للاستثمارات 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 ٢٧.

مخصصات لخسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية من الموجود المالي قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٥/٦/٢٦ لمزيد من المعلومات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييمًا لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية واطمأنت إلى أن المجموعة لديها موارد تمكنها من مواصلة العمل في المستقبل القريب. فضلا عن ذلك، لم يرد إلى علم الإدارة أية شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. ومن ثم، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
١١٧	١٣	النقد في الصندوق
٣٥,٣٩٨	٥١,٧٠٧	أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
٢٠٢,٣٢٢	١,١٦٩,٢٩٣	إيداعات لدى مؤسسات مالية
(١٤٠)	(٢٥)	مخصص انخفاض القيمة
٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	

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

٦- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
١٦٥,٦٢٠	١٢٠,١٢٠	استثمارات في صكوك
١,١٢٤	٦٢٨	إيرادات مستحقة
(٨٥٥)	(٢٠٢)	خصومات غير مطفأة، بالصافي
(١٥,٠٨٨)	(١٠,١٩٤)	مخصص انخفاض القيمة
١٥٠,٨٠١	١١٠,٣٥٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٧- موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
١,٥٩٣,٥٣٣	١,١٨٧,٧٥٩		تمويل مرابحة
١٢,٩٨٠	-		ذمم إجارة مدينة
٢١٨,٤٠٠	٢٥٤,٨٠٠		مبيعات استثمارات مؤجلة
-	٢٩,٧٠٠		أخرى
١,٨٢٤,٩١٣	١,٤٧٢,٢٥٩		إجمالي الموجودات التمويلية
(١٩٨,٩٦٦)	(١٤٢,١١٤)		ربح مؤجل
(١٤٦,١٥٨)	(٣٥٤,٠٧٥)	٥/٦/٢٦	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
١,٤٧٩,٧٨٩	٩٧٦,٠٧٠		صافي الموجودات التمويلية

خلال السنة، تنازل البنك عن ربح بمبلغ ١٢,٩ مليون ريال قطري مستحق لسداد موجود تمويلي بمبلغ ٢٧٧,٥ ريال قطري.

٨- استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١,١٩٥	٣٨,١٠٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٧٨,١٢٥	٣١٨,٩٤١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٠٩,٣٢٠	٣٥٧,٠٤٧	

١/٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية من استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة بقيمة ٣٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) مسجلة بالتكلفة ناقصًا انخفاض القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

٢/٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

نوع الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥٣,٥٦٢	٢١٢,٢١٦	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٢٤,٥٦٣	١٠٦,٧٢٥	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٧٨,١٢٥	٣١٨,٩٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٨- استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

٢/٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (تابع)

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٩٢٣,٤٥٤	٨٩٧,١٦٦	٢٦,٢٨٨	٤٠٩,٣٢٠	٣٧٨,١٢٥	٣١,١٩٥	في بداية السنة
٤,٩٠٧	-	٤,٩٠٧	٦,٩١١	-	٦,٩١١	إضافات*
(٢٠٩,١٠٦)	(٢٠٩,١٠٦)	-	-	-	-	استبعاد
						تحويل إلى موجودات
(٩٨,٥٠٤)	(٩٨,٥٠٤)	-	(٢٥,١٧٢)	(٢٥,١٧٢)	-	محتفظ بها للبيع
(٢١١,٤٣١)	(٢١١,٤٣١)	-	(٣٤,٠١٢)	(٣٤,٠١٢)	-	تعديلات القيمة العادلة
٤٠٩,٣٢٠	٣٧٨,١٢٥	٣١,١٩٥	٣٥٧,٠٤٧	٣١٨,٩٤١	٣٨,١٠٦	في نهاية السنة

* تمثل الإضافات بمبلغ ٦,٩ مليون ريال قطري (٤,٩ مليون ريال قطري في ٢٠١٨) الحصة الباقية من الاستثمار في كيندي (جيفرسون في ٢٠١٨)، راجع إيضاح ١/١/١٢.

٩- استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
٢٤٣,٧١٠	-		في بداية السنة
-	١٤,٨١٢		إضافات
(٢٠٥,٦٠٧)	-	٣/١٢	بيع شركة تابعة
(٣٨,١٠٣)	-		انخفاض القيمة
-	١٤,٨١٢		في نهاية السنة

نتيجة لبيع إحدى الشركات التابعة خلال السنة، استحوذ البنك على أرض مملوكة بصورة مشتركة من قبل آخرين، والتي تبلغ قيمتها العادلة المنسوبة إلى بنك قطر الأول ١٤,٨ مليون ريال قطري. راجع إيضاح ٣/١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٠- موجودات ثابتة

آلات و مكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة							
٧٧,١٨٧	٧٠,٨٣٥	٧٤,٤٤١	٦٤,٨٢٢	٣١,٠٣٢	٢,٥٩١	١٩,٤٥٢	٣٤٠,٣٦٠
٨٢٨	-	٨,٦٢١	٣٨	٥,٧٢٠	٢١٨	٤,٨١٥	٢٠,٢٤٠
إعادة تصنيف لموجودات							
-	-	(٤,١٢٨)	(٧٠٦)	(١٢,٥١٩)	(٣١٥)	-	(١٧,٦٦٨)
-	-	(٥٢,٣٦٤)	(٢,١٢١)	(٢١,٧٢٣)	-	(٥٤)	(٧٦,٢٦٢)
-	-	(٤٧)	-	-	(١٨٦)	-	(٢٣٣)
٧٨,٠١٥	٧٠,٨٣٥	٦٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢,٥١٠	٢,٣٠٨	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧
إهلاك متراكم							
(٥٢,٣٤٨)	(٨,٦١٠)	(٤٤,١٢٨)	(٣٥,٧١٥)	(٨,٣٦٨)	(١,٧٠٨)	-	(١٥٠,٨٧٧)
(٤,٧٠٨)	(٧١٤)	(٨,٥٣٢)	(٤,٨٤٧)	(٢,٨٦٣)	(٢٣٦)	-	(٢١,٩٠٠)
إعادة تصنيف لموجودات							
-	-	٢,٥٥٤	٧٠٦	٣,٩٠٩	٢٠٣	-	٧,٣٧٢
-	-	٢٤,٨٥٩	١,٨٥٧	٥,١١٥	-	-	٣١,٨٣١
-	-	١	-	-	١٠٩	-	١١٠
(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	(١,٦٣٢)	-	(١٣٣,٤٦٤)
صافي القيمة الدفترية							
٢٠,٩٥٩	٦١,٥١١	١,٢٧٧	٢٤,٠٣٤	٣٠٣	٦٧٦	٢٤,٢١٣	١٣٢,٩٧٣
التكلفة							
٧٨,٠١٥	٧٠,٨٣٥	٦٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢,٥١٠	٢,٣٠٨	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧
-	-	٩٢	-	-	-	-	٩٢
(٧٨,٠١٥)	(٧٠,٨٣٥)	(٥,٠٦٥)	(٦٩٨)	(٢,٥١٠)	(١,٠٤٨)	(٢٤,٢١٣)	(١٨٢,٣٨٤)
-	-	(١٨)	-	-	-	-	(١٨)
-	-	٢١,٥٣٢	٦١,٣٣٥	-	١,٢٦٠	-	٨٤,١٢٧
إهلاك متراكم							
(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	(١,٦٣٢)	-	(١٣٣,٤٦٤)
-	-	(٦١٦)	(٤,٠٩٠)	-	(٦٠)	-	(٤,٧٦٦)
(٣,٥٣١)	(٥,٥٧٤)	(٦,٣٩٩)	-	-	-	-	(١٥,٥٠٤)
٦٠,٥٨٧	٩,٣٢٤	١٠,٤٠٦	٦٤٨	٨,٦٠٦	٦١٨	-	٩٠,١٨٩
-	-	٢١	-	-	-	-	٢١
-	-	(٢١,٠٠٩)	(٤١,٤٤١)	-	(١,٠٧٤)	-	(٦٣,٥٢٤)
صافي القيمة الدفترية							
-	-	٥٢٣	١٩,٨٩٤	-	١٨٦	-	٢٠,٦٠٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١١ - موجودات غير ملموسة

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٨		
التكلفة:		
٤٠,٨٩٦	٣٤,٩٦٩	٧٥,٨٦٥
٢,١٣٧	-	٢,١٣٧
(٦,٩٩٦)	(٣٤,٩٦٩)	(٤١,٩٦٥)
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإطفاء		
(٢٢,٦٩٠)	(٣٤,٩٦٩)	(٥٧,٦٥٩)
(٣,٩٨٠)	-	(٣,٩٨٠)
١,٤٣٥	٣٤,٩٦٩	٣٦,٤٠٤
(٢٥,٢٣٥)	-	(٢٥,٢٣٥)
١٠,٨٠٢	-	١٠,٨٠٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
كما في ١ يناير ٢٠١٩		
التكلفة:		
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧
-	-	-
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الإطفاء		
(٢٥,٢٣٥)	-	(٢٥,٢٣٥)
(٢,٨٨٤)	-	(٢,٨٨٤)
(٢٨,١١٩)	-	(٢٨,١١٩)
٧,٩١٨	-	٧,٩١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		

١٢ - موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٢	٦٣٢,٩٠٦
استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع	٢/١٢	٩٨,٥٠٤
الإجمالي	٤٥٤,٣٥١	٧٣١,٤١٠
مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٢	٤٣١,٣٣٦
١/١٢	٢١٨,٤٤١	

١/١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١٢ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات وطائرات باستخدام شركات ذات غرض خاص بنية بيع جزء كبير منها للمستثمرين. وإلى أن يتوقف البنك عن سيطرته على تلك الشركات، يتم دمجها من قبل البنك كنتيجة لتطبيق قواعد الدمج المحاسبي في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الذي يقتضي دمج الشركات ذات الغرض الخاص على أساس الجوهر الاقتصادي على الرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة من الناحية القانونية وليست مرتبطة قانونيًا بالبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٢- موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

١/١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

١/١/١٢ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية (تابع)

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

خلال ٢٠١٨، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ٩٩,١٪ من عقارات في الولايات المتحدة الأمريكية ("شقق كينيدي"). وخلال الربع الأخير من ٢٠١٩، دخل البنك في هيكلة استثمار جديدة للاستحواذ على ٩٠٪ من حصة («تي موبيل») و ٩٧٪ من («فير فيو») في عقارات (يشار إليها مجتمعة باسم "هياكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية"). فيما بعد تم إيجار العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باع البنك حصة بنسبة ٩٤,١٪ من أصل ٩٩,١٪ في شقق كينيدي و ٦٥٪ من أصل ٩٠٪ في تي موبيل لمستثمره. نتيجة لوقف سيطرته على شقق كينيدي و تي موبيل، قام البنك بتصنيف الاستثمار في الحصة المتبقية في شقق كينيدي و تي موبيل بقيمة ٥,٣ مليون ريال قطري و ٣٤,٩ مليون ريال قطري ضمن استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة على الترتيب، راجع إيضاح ٨.

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة («هياكل عقارات المملكة المتحدة»). مؤل البنك العقار جزئياً من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باع البنك حصة بنسبة ٧٣,٨٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمره.

٢/١/١٢ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفعاتها النقدية

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تحليل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد، التي تتضمن هياكل عقارية وشركة تابعة محتفظ بها للبيع، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
موجودات مالية		
١٤,٩٨١	٤,٧٣١	نقد وما يعادله
-	٢٥,٥٠٩	دعم مدينة
١٤,٩٨١	٣٠,٢٤٠	إجمالي الموجودات المالية
الموجودات غير المالية		
-	١٧٥	مخزون
٥٦٧,٥٥١	٣٤٧,٣٢٨	استثمارات عقارية
١٠,٢٩٥	١٠,٢٩١	موجودات ثابتة
٤٠,٠٧٩	٦,٢٥٠	موجودات أخرى
٦١٧,٩٢٥	٣٦٤,٠٤٤	إجمالي الموجودات غير المالية
٦٣٢,٩٠٦	٣٩٤,٢٨٤	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع، صافي
مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع		
٣٧٦,٨١١	١٩٦,٢٨٣	مطلوبات مالية
-	١٣,٧٢٣	مستحقات لأطراف ذات علاقة
٥٤,٥٢٥	٨,٤٣٥	مطلوبات مالية أخرى
٤٣١,٣٣٦	٢١٨,٤٤١	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٠١,٥٧٠	١٧٥,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٢- موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

١/١٢ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

٢/١/١٢ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفقاتها النقدية (تابع)

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

٢٠١٨ معدل	٢٠١٩	
٣٠٦,٩١٤	٩١,٣٥٨	إيرادات
(٤٠٥,٨٣٤)	(١٢٢,٢١٤)	مصرفات
(٩٨,٩٢٠)	(٣٠,٨٥٦)	صافي الإيرادات من الأنشطة المستبعدة
		المنسوب إلى
(٨١,١٧٦)	(٢٨,٦٠٨)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(١٧,٧٤٤)	(٢,٢٤٨)	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للأنشطة المستبعدة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥,٠٣٥	(١,٢٦٠)	تدفقات نقدية تشغيلية
(٢٣٢,٥٧٥)	(٨٧,٧٧٦)	تدفقات نقدية استثمارية
٢١١,٠٤٣	(٤,٨٥٦)	تدفقات نقدية تمويلية
(٦,٤٩٧)	(٩٣,٨٩٢)	

٢/١٢ استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

خلال سنة ٢٠١٩، وقع البنك اتفاقية بيع وشراء خاضعة لشروط مسبقة لبيع استثماره في شركة خدمات الطعام. تُعرض الحصة الاستثمارية المتبقية في تي موبايل البالغة ٣٤,٩ مليون ريال قطري كاستثمارات محتفظ بها للبيع في هذه القوائم المالية. راجع إيضاح ١/١/١٢ (أ).

٣/١٢ بيع شركة تابعة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٩، باعت المجموعة شركتها التابعة - شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م. تفاصيل الربح من البيع والموجودات والمطلوبات المستبعدة كما يلي:

القيمة الدفترية	
٤,٨٤٠	النقد وما يعادله
٢٦,١٨٥	ذمم مدينة
٥,١٠٧	المخزون
-	استثمار في عقارات
٩٢,١٩٥	موجودات ثابتة
-	موجودات غير ملموسة
١٤,٠٢٩	موجودات أخرى
(٢٧,٢٠٤)	مطلوبات مالية
(٤٣,٧٢٣)	مطلوبات تمويلية
٧١,٤٢٩	صافي موجودات أنشطة مستبعدة
(٢٠,٢٩١)	ناقصا: حصة غير مسيطرة
٥١,١٣٨	القيمة الدفترية للموجودات المستبعدة
(١٤,٨١٢)	القيمة العادلة للاستثمار في أصول حقيقية
(٣٧,٥٨١)	النقد وما يعادله المستلم
١,٢٥٥	ربح من استبعاد

تم عرض نتائج الشركات التابعة المستبعدة حتى تاريخ الاستبعاد في الإيضاح ٢/١/١٢ (ب).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٣- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
٣,٣٤١	٣,١٠٤	موجودات غير مالية أخرى
٣,٣٤١	٣,١٠٤	مدفوعات مقدما
		إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
		موجودات مالية أخرى
-	٤١,٨٦٠	ذمم مستحقة من عملاء البنك
٤,٣٥٠	٤,٧٢٥	ذمم مدينة أخرى
٤,١٢٠	٤٣٧	مستحق من أطراف ذات علاقة ٢٤
٣٣,٧٨٩	١,٨٠٧	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة ٢/٢٧
٦,١٦٥	١٠	إيداعات قابله للاسترداد
٦٥٦	٢	مستحق من موظفين
٣٩,٠٨٠	٤٨,٨٤١	إجمالي الموجودات المالية الأخرى
٤٢,٤٢١	٥١,٩٤٥	إجمالي الموجودات الأخرى

١٤- مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٦٨,٠١٢	-	ودائع وكالة معتمدة
٢٤٢,٢١٥	١٣٥,٠٥١	تمويل مرابحة
٤١٠,٢٢٧	١٣٥,٠٥١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم رهن موجودات مقابل مطلوبات تمويل المرابحة (استثمارات في صكوك بمبلغ ١٥١ مليون ريال قطري واستثمارات حقوق ملكية بمبلغ ٩٣,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٥ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
		مطلوبات غير مالية أخرى
١٤١	١,٢١٤	إيرادات غير محققة
٣,٣٤٨	١١,٢٢٨	مقدمات وضمم دائنة أخرى
٣,٤٨٩	١٢,٤٤٢	إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
		مطلوبات مالية أخرى
٢٤,١٤٧	٩,٧٧٣	ضمم دائنة
٥٩٩	١٢,٠٦٧	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٩,٨٤٣	٧,٧٤٣	ضمم دائنة ذات صلة بالموظفين
١٨,٤٩١	١٧,٩٨٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٣,٧٢٣	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٩٥٥	٣٣,١٢٩	ضمم دائنة أخرى ومصرفات مستحقة
٣,٨٧٣	٨,١٤٦	مخصص تعرضات خارج الميزانية العمومية
٨٣,٦٣١	٨٨,٨٤٣	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
٨٧,١٢٠	١٠١,٢٨٥	إجمالي المطلوبات الأخرى

١٦ - حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

(أ) حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,١٥١,٢٤٩	١,٧٥٠,٦٢٥	حسابات الأجل
٧,٣٢٢	٨,٣٩٤	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,١٥٨,٥٧١	١,٧٥٩,٠١٩	

(ب) حسب القطاع

٣١ ديسمير ٢٠١٨	٣١ ديسمير ٢٠١٩	
١١٩,٧٥٠	٢٨٣,١٤٨	فردى
٢٠٢,٠٢١	١٩٣,٨٥٥	حكومي
٨٣٦,٨٠٠	١,٢٨٢,٠١٦	شركات
١,١٥٨,٥٧١	١,٧٥٩,٠١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

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

(ج) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة المستثمر فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥٣,٩٧٩	٨٩٠,٦٦١	النقد وما يعادله
٩٨,٥١٧	٨١,٢٢٧	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
٨٣٩,٨١١	٦٦٨,٩٤٠	موجودات تمويلية
٤,٧٩٧	١٠,٧٤٨	استثمارات حقوق ملكية
١٨٤,٤٧٢	١٥١,١٤٣	موجودات محتفظ بها للبيع
(١٢٣,٠٠٥)	(٤٣,٧٠٠)	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١,١٥٨,٥٧١	١,٧٥٩,٠١٩	

يتم عرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢,٥٤٠	٨١,٢٠١	في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
		توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٩,٤١٣	٧٧,١٤١	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,١٦٢	١١٣	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣,٦٤٦)	(٢٢,٧٨٦)	- حوافز المضارب
٥٨,٩٢٩	٥٤,٤٦٨	إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٦١١	٢٦,٧٣٣	صافي دخل البنك من المضاربة

يتضمن حساب العائد على أصول المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط وخسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل البالغة ١٢,٩ مليون ريال قطري (الاطلاع على إيضاح ٧) تم استبعادها عند تحديد دخل أصول المضاربة، وفقاً لقرار الهيئة الشرعية للبنك.

نظراً لشروط نسب المشاركة في الأرباح (في الأساس بنسبة ٥٠٪ للمضارب و٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) على أساس اتفاقيات المضاربة ولغرض ضبطها مع معدلات الأرباح السوقية العامة، قام البنك بزيادة دخل حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل عن جزء حافزه. كان المبلغ المتنازل عنه ٠,١ مليون ريال قطري (٣,٢ مليون ريال قطري في ٢٠١٨) كما هو معروض في الجدول أعلاه.

١٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		مصرح به
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	سهم عادي بواقع ريال قطري للسهم
		(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بواقع ١٠ ريال قطري للسهم)*
		مصدر ومدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	سهم عادي بواقع ريال قطري للسهم
		(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٨ بواقع ١٠ ريال قطري للسهم)*

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

١٧- رأس المال (تابع)

* تجزئة الأسهم

وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩ تجزئة كل سهم إلى ١٠ أسهم، أي ١٠ أسهم جديدة بقيمة إسمية ١ ريال قطري للسهم تم استبدالها مقابل سهم قديم قيمته الإسمية ١٠ ريال قطري للسهم. أدى ذلك إلى زيادة في عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ومن ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم على التوالي. أصبح إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر سارياً اعتباراً من ١٠ يونيو ٢٠١٩، وفقاً لما أقرته بورصة قطر. ومن ثم تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بأثر رجعي (إيضاح ٢١).

** تخفيض رأس المال

اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٩ تخفيض رأس مال البنك بنسبة ٦٥٪ إلى ٧٠٠ مليون ريال قطري. تم تنفيذ تخفيض رأس المال بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ في بورصة قطر، ونتيجة لتخفيض رأس المال، تمت مقاصة خسائر متراكمة بمبلغ ١,٢٩٩,٧٩٧ ألف ريال قطري مقابل رأس مال بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ ألف ريال قطري وتم الاعتراف بالرصيد المتبقي بمبلغ ٢٠٣ ألف ريال قطري كعلوّة إصدار.

١٨- الدخل من الرسوم

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٧٧٨	١٠,٤٦١	الرسوم المتقدمة المعترف فيها*
٣,٤٣٤	١٠,١١٤	رسوم المعاملات المصرفية
٤,٦٨٧	١,٥٩١	رسوم الإدارة (بما في ذلك رسوم الخروج)*
-	١٠,١٥٤	رسوم أخرى*
١٥,٨٩٩	٣٢,٣٢٠	

* وهي تتعلق بهياكل الاستثمار، تشير إلى إيضاح ٢/١٢.

١٩- إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠,٦١٢	(٥,٥٨٦)	صافي (الخسارة) / الربح من صرف العملات الأجنبية*
٩,٢٣٢	٨,٥١٧	إيرادات إيجار
٣,٨٧٢	١,٦٠٤	إيرادات متنوعة
٣٣,٧١٦	٤,٥٣٥	

* يتضمن القيمة العادلة غير المحققة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٢/٢٧.

٢٠- مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	مصروفات إيجار
٨,٢٦٢	٩,١٠٠	خدمات مهنية
١٥,١٤٢	١٧,٨٤٧	أخرى
٤٥,٩٠٤	٤٩,٤٤٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢١- العائدات الأساسية / المخفضة للسهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
معدل		
		العائدات الأساسية للسهم
(٤٠٠,٧٢٩)	(٢٦٩,٨٤٥)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من أنشطة مستمرة
(٨١,١٧٦)	(٢٨,٦٠٨)	١/١٢ صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من أنشطة مستبعدة
(٤٨١,٩٠٥)	(٢٩٨,٤٥٣)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
(٠,٥٧٢)	(٠,٣٨٥)	الخسارة الأساسية للسهم من أنشطة مستمرة - ريال قطري
(٠,١١٦)	(٠,٠٤١)	العائدات الأساسية للسهم من أنشطة مستبعدة - ريال قطري
(٠,٦٨٨)	(٠,٤٢٦)	الخسارة الأساسية للسهم - ريال قطري

كما ذكر في الإيضاح ١٧، تم تعديل الخسارة الأساسية للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بسبب تجزئة الأسهم وتخفيض رأس المال خلال السنة.

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

٢٢- مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٣٠,٠٢٤	١٦,٩٢٤	خطابات الضمان
٩٠,٣٠٧	١٠٠,٧٧٩	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨٢٠,٣٣١	١١٧,٧٠٣	

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مفصّل عنها في الإيضاح رقم ٢٧/٢.

٢٣- التزامات

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
		التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٢,٥٠٠	-	تزيد عن سنة واحدة
٤٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	
-	٢٣,٧٦٩	التزامات المتعلقة بالاستثمار
٤٥,٠٠٠	٤٦,٢٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٤- 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. تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذاً مهماً، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

فيما يلي أرصدة ومعاملات فيما يخص الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
إيضاحات	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي
(أ) بيان المركز المالي الموحد			
موجودات تمويلية	-	٤٥,٦٨٩	٤٥,٦٨٩
موجودات أخرى	٤٣٧	-	٤٣٧
مطلوبات مجموعات استبعاد	-	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
مصفنة كمحفظ بها للبيع	-	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
(ب) بيان الدخل الموحد			
الدخل من الموجودات التمويلية	٩٢٤	٤,٦٩٦	٥,٦٢٠
إيرادات توزيعات أرباح	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠
(ج) أدوات خارج الميزانية العمومية			
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إيضاحات	شركات تابعة / أعضاء مجلس إدارة	شركات زميلة	الإجمالي
(أ) بيان المركز المالي الموحد			
موجودات تمويلية	٧,٦٨٨	٦٠,٨٨٥	٦٨,٥٧٣
موجودات أخرى	٤٣٧	٣,٦٨٣	٤,١٢٠
أرصدة العملاء	٥	-	٥
مطلوبات أخرى	-	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣

فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة:

٢٠١٩		٢٠١٨	
(ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا			
كبار موظفي الإدارة	١١,٩٢٤	١٢,٧١١	
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	٥٠١	٥٠٨	
	١٢,٤٢٥	١٣,٢١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٥- 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 ٢٠١٩ كانت بمبلغ ٠,٠٢٧٣ ريال قطري لكل سهم مملوك (٠,١٠٧٨ ريال قطري في ٢٠١٨). غير أنه إذا كانت أسهم البنك مملوكة لأغراض التداول، إذن يكون سعر السهم، وقت حساب الزكاة، هو أساس احتساب الزكاة.

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٢٦ 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 للالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة المدرجة ضمن بنود خارج بنود المركز المالي.

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

٢/٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو يمكن دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ١٠/٣.

٣/٢٦ إدارة المخاطر

يرى بنك قطر الأول أن قدرات إدارة المخاطر القوية هي الأساس في تقديم النتائج للعملاء والمستثمرين والمساهمين. إن المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة المجموعة التجارية. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إرساء ثقافة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر.

يجسد إطار عمل إدارة المخاطر في البنك روح المبادئ الأساسية التالية لإدارة المخاطر على النحو المبين في بازل ٣:

- المراقبة والرقابة الإدارية
- ثقافة المخاطر والملكية
- مخاطر الاعتراف والتقييم
- مراقبة الأنشطة وفصل المهام
- المعلومات والاتصالات
- رصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

٤/٢٦ إطار عمل المخاطر والحوكمة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٥/٢٦ مخاطر الاستثمار

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

٦/٢٦ مخاطر الائتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات
٣٥,٣٩٨	٥١,٧٠٧	٥ أرصدة لدى البنوك
٢٠٢,١٨٢	١,١٦٩,٢٦٨	٥ إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٥٠,٨٠١	١١٠,٣٥٢	٦ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٩,٧٨٩	٩٧٦,٠٧٠	٧ موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	-	ذمم مدينة
١٤,٩٨١	٣٠,٢٤٠	١٢ موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٩,٠٨٠	٤٨,٨٤١	١٣ موجودات مالية أخرى
١,٩٤٦,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٧٨	

١/٦/٢٦ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة أرصدة لدى خمسة بنوك كأطراف مقابلة (بنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) بمبالغ إجمالية أكثر من ١٥٠ مليون ريال قطري (١٥٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ١,٠٩٥ مليون ريال قطري (٢٠٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

إن التوزيع الجغرافي لموجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٦٤٨,١٨١	٢,٠٦٦,٣٦٤	قطر
٢٠٥,٣٨٨	٢٣٩,١١٥	آسيا والشرق الأوسط
١٠,٠٢٥	٩,٨٩٩	أمريكا الشمالية
٨٢,٨٦٧	٧١,١٠٠	أوروبا ودول أخرى
١,٩٤٦,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٧٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

١/٦/٢٦ تركيز المخاطر (تابع)

إن توزيع الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية على حسب القطاع موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,١١٩,٨٤٩	٧٨٧,٧٤٧	العقارات
٣٣٣,٠٩٢	١,٢٧١,٢٢٣	الخدمات البنكية و المالية
١٣٠,٥٧٤	٤٥,٢٤٣	خدمات الأعمال
١١٠,٠٨٧	١٣٣,٣٩٣	المقاولات
١٠٨,٥٧٧	٦٩,٧٩١	خدمات العملاء
١٤٤,٢٨٢	٧٩,٠٨١	أخرى
١,٩٤٦,٤٦١	٢,٣٨٦,٤٧٨	

٢/٦/٢٦ جودة الائتمان

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي للعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عام، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/٦/٢٦ جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
النقد وما يعادله							
٢٣٧,٨٣٧	-	-	٢٣٧,٨٣٧	١,٢٢١,٠١٣	-	-	١,٢٢١,٠١٣
عاملة (AAA إلى B-) دون المستوى (CCC إلى CCC-)							
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٧,٨٣٧	-	-	٢٣٧,٨٣٧	١,٢٢١,٠١٣	-	-	١,٢٢١,٠١٣
(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	(٢٥)	-	-	(٢٥)
٢٣٧,٦٩٧	-	-	٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	-	-	١,٢٢٠,٩٨٨
صافي القيمة الدفترية							
مستحق من بنوك							
-	-	-	-	-	-	-	-
عاملة (AAA إلى B-) مخصص انخفاض القيمة							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية							
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة							
٤٥,٤٧٩	-	-	٤٥,٤٧٩	-	-	-	-
١٢٠,٤١٠	-	١٢٠,٤١٠	-	١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦	-
١٦٥,٨٨٩	-	١٢٠,٤١٠	٤٥,٤٧٩	١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦	-
(١٥,٠٨٨)	-	(١٥,٠٥٩)	(٢٩)	(١٠,١٩٤)	-	(١٠,١٩٤)	-
١٥٠,٨٠١	-	١٠٥,٣٥١	٤٥,٤٥٠	١١٠,٣٥٢	-	١١٠,٣٥٢	-
صافي القيمة الدفترية							
الموجودات التمويلية							
٧٨٢,٧٧٨	-	-	٧٨٢,٧٧٨	٢٥٣,٦٧٣	-	-	٢٥٣,٦٧٣
٦٤٦,٩١٠	-	٦٤٦,٩١٠	-	٧٢٠,٤٤٨	-	٧٢٠,٤٤٨	-
١٩٦,٢٥٩	١٩٦,٢٥٩	-	-	٣٥٦,٠٢٤	٣٥٦,٠٢٤	-	-
١,٦٢٥,٩٤٧	١٩٦,٢٥٩	٦٤٦,٩١٠	٧٨٢,٧٧٨	١,٣٣٠,١٤٥	٣٥٦,٠٢٤	٧٢٠,٤٤٨	٢٥٣,٦٧٣
(١٤٦,١٥٨)	(١١١,٧٢٨)	(٣٠,٨٩٠)	(٣,٥٤٠)	(٣٥٤,٠٧٥)	(٣٠٩,١٣٤)	(٤٣,٦٠٨)	(١,٣٣٣)
١,٤٧٩,٧٨٩	٨٤,٥٣١	٦١٦,٠٢٠	٧٧٩,٢٣٨	٩٧٦,٠٧٠	٤٦,٨٩٠	٦٧٦,٨٤٠	٢٥٢,٣٤٠
صافي القيمة الدفترية							
التزامات تمويلية و ضمانات مالية							
٧٨١,٥٣٠	-	-	٧٨١,٥٣٠	١٠٨,٨٨١	-	-	١٠٨,٨٨١
٢٩,٩٧٩	-	٢٩,٩٧٩	-	١,٣٨٦	-	١,٣٨٦	-
٨,٨٢٢	٨,٨٢٢	-	-	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-
٨٢٠,٣٣١	٨,٨٢٢	٢٩,٩٧٩	٧٨١,٥٣٠	١١٧,٧٠٣	٧,٤٣٦	١,٣٨٦	١٠٨,٨٨١
(٣,٨٧٣)	(٤١٦)	(١,٢٥٥)	(٢,٢٠٢)	(٨,١٤٦)	(٧,٤٣٦)	(٤١٦)	(٢٩٤)
مخصص انخفاض القيمة							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢/٦/٢٦ جودة الائتمان (تابع)

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحتفظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها قابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٥٧,٤ ريال قطري (٤٤,٨ ريال قطري في ٢٠١٨).

موجودات التمويل المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت قيمتها ٤٧٥ مليون ريال قطري (٧٠٩,٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٨).

٣/٦/٢٦ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤/٦/٢٦ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الاستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحصيل.

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

٥/٦/٢٦ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكنا، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضا بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

- انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهرا الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوما كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٢٦ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقرض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغيرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للقرض قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. القرض القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بقرض معاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكنا، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلا عن حيابة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دمج وتوثيق اتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في ال ١٢ شهرا الماضية تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل الممول التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.
- تم التصنيف داخليا على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان المقرض متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

- الكمية أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استنادا إلى البيانات المطورة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٢٦ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعرف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويقدم فريق الاقتصاد بالبنك توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية («السيناريو الاقتصادي الأساسي») على أساس ربع سنوي ويقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٠: ٣,١٧٪ و ٢٠٢١: ٣,٣٢٪).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عند التعثر

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه. إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم أئتمان خارجية متى كانت متوفرة.

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقديم معايير الخسارة عند التعثر بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات مقابل أطراف مقابلة متخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر في الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتفترض المجموعة أن نسبة تخفيض الدين ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

- معدل الاسترداد: تعريفه على أنه نسبة من قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الإضافية المصاحبة لها في وقت التخلف عن السداد. ويمكن أن يمثل أيضاً نسبة الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من المخاطر الائتمانية.
- سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة صواب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٦/٢٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٥/٦/٢٦ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨				٢٠١٩			
الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
النقد وما يعادله							
-	-	-	-	١٤٠	-	-	١٤٠
٩٠	-	-	٩٠	-	-	-	-
٩٠	-	-	٩٠	١٤٠	-	-	١٤٠
٥٠	-	-	٥٠	(١١٥)	-	-	(١١٥)
١٤٠	-	-	١٤٠	٢٥	-	-	٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر							
مستحق من بنوك							
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥	-	-	٢٥	-	-	-	-
٢٥	-	-	٢٥	-	-	-	-
(٢٥)	-	-	(٢٥)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر							
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة							
-	-	-	-	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩
٢٩٥	-	-	٢٩٥	-	-	-	-
٢٩٥	-	-	٢٩٥	١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩
-	-	٢٩٠	(٢٩٠)	-	-	-	-
١٤,٧٩٣	-	١٤,٧٦٩	٢٤	(٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٦٥)	(٢٩)
١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر							
موجودات تمويلية							
٧٠,٥٧٧	٥٦,٠٦١	٩,١١٧	٥,٣٩٩	١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠
٣٠,٣٢٥	١٩,٣٤٣	١٤,٩١٥	(٣,٩٣٣)	-	-	-	-
١٠٠,٩٠٢	٧٥,٤٠٤	٢٤,٠٣٢	١,٤٦٦	١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠
-	-	(١,٢٤٥)	١,٢٤٥	-	-	-	-
-	-	٣٥٠	(٣٥٠)	-	(٢٤,٨٣٥)	٢٥,٣٥١	(٥١٦)
-	٤٦٤	-	(٤٦٤)	-	٦,٨٩٤	(٦,٤٤٤)	(٤٥٠)
-	-	-	-	٢٩,٧٠٣	٢٩,٧٠٣	-	-
٤٥,٢٥٦	٣٥,٨٦٠	٧,٧٥٣	١,٦٤٣	١٧٨,٢١٤	١٨٥,٦٤٤	(٦,١٨٩)	(١,٢٤١)
١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر							
أدوات خارج الميزانية العمومية خاضعة لمخاطر الائتمان							
-	-	-	-	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢
٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	-	-	-	-
٥,٥١٣	١,٢٧٨	١,٩٥٣	٢,٢٨٢	٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢
(١,٦٤٠)	(٨٦٢)	(٦٩٨)	(٨٠)	٣٣,٩٧٦	٣٦,٧٢٣	(٨٣٩)	(١,٩٠٨)
-	-	-	-	(٢٩,٧٠٣)	(٢٩,٧٠٣)	-	-
٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٧/٢٦ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية، لن يتم تسوية هذه المبالغ بالمبالغ المفصح عنها في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٤٢,٧٨٢	٢٦١,٦٧٧	عند الطلب
١,٢٧١,٨٦٤	١,٤٤٨,٧٧٥	أقل من ٣ أشهر
٧,١٨٦	١٠٧,٧١٦	٣ إلى ٦ أشهر
١٩٩,٧٢٥	٤٣٨,٣٧٦	٦ إلى ١٢ شهراً
٤٣٣,٤٥١	٢٧٤,٠١١	١ إلى ٥ سنوات
٢,١٥٥,٠٠٨	٢,٥٣٠,٠٥٥	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٧/٢٦ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات المالية					
٥١,٦٨٣	١,١٦٩,٢٩٤			١١	١,٢٢٠,٩٨٨
-	٦٢٨			١٠٩,٧٢٤	١١٠,٣٥٢
٢٩٣,١٩٣	٤٦,٠٠٧	٦٩,٩٣٣	٢٣٥,٦٠٩	٣٣١,٣٢٨	٩٧٦,٠٧٠
-	-	-	-	٣٥٧,٠٤٧	٣٥٧,٠٤٧
٤,٧٣١	٨٥,٥٧٦			٩٠,٣٠٧	٩٠,٣٠٧
٤٨,٨٤١	-				٤٨,٨٤١
٣٩٨,٤٤٨	١,٣٠١,٥٠٠	٦٩,٩٣٣	٢٣٥,٦٠٩	٧٩٨,١١٠	٢,٨٠٣,٦٠٥
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
-	١٣٥,٠٥١	-	-	-	١٣٥,٠٥١
٢٤٣,٥٣٥	-	-	-	-	٢٤٣,٥٣٥
١٧,٩٨٥	-	-	-	٧٠,٨٥٨	٨٨,٨٤٣
١٥١	١,٢٣٤,٢٣٣	١٠٣,٤٨٤	٤٢١,١٥١	-	١,٧٥٩,٠١٩
-	٢٢,١٥٨	-	-	١٩٦,٢٨٣	٢١٨,٤٤١
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
٢٦١,٦٧١	١,٣٩١,٤٤٢	١٠٣,٤٨٤	٤٢١,١٥١	٢٦٧,١٤١	٢,٤٤٤,٨٨٩
١٣٦,٧٧٧	(٨٩,٩٣٧)	(٣٣,٥٥١)	(١٨٥,٥٤٢)	٥٣٠,٩٦٩	٣٥٨,٧١٦
١٣٦,٧٧٧	٤٦,٨٤٠	١٣,٢٨٩	(١٧٢,٢٥٣)	٣٥٨,٧١٦	٣٥٨,٧١٦
-	١٠٠,٧٨٠	-	١٢,٨٢٢	٤,١٠١	١١٧,٧٠٣
-	١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	٢٣,٧٦٩	-	٤٦,٢٦٩
التزامات					

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٢٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٧/٢٦ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات المالية					
٣٥,٥١٥	٢٠٢,١٨٢	-	-	-	٢٣٧,٦٩٧
-	١,١٢٥	-	-	١٤٩,٦٧٦	١٥٠,٨٠١
-	٢٧١,٤٤٨	١٣٢,٣١٤	١٨٦,٩٤١	٨٨٩,٠٨٦	١,٤٧٩,٧٨٩
٢٤,٢٣٠	-	-	-	-	٢٤,٢٣٠
-	-	-	-	٤٠٩,٣٢٠	٤٠٩,٣٢٠
-	١٤,٩٨١	٣٨,٥٨٤	٥٩,٩٢٠	-	١١٣,٤٨٥
٣٩,٠٨٠	-	-	-	-	٣٩,٠٨٠
٩٨,٨٢٥	٤٨٩,٧٣٦	١٧٠,٨٩٨	٢٤٦,٨٦١	١,٤٤٨,٠٨٢	٢,٤٥٤,٤٠٢
المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
١٣٨,٣٠٩	٢٧١,٩١٨	-	-	-	٤١٠,٢٢٧
٤٧,٨٥٣	-	-	-	-	٤٧,٨٥٣
٥٦,٤٩٧	١٤,٦٩٥	٧,١٨٦	٣,١٣٨	٢,١١٥	٨٣,٦٣١
١٢٣	٩٧٠,٦٥٠	-	١٨٧,٧٩٨	-	١,١٥٨,٥٧١
-	-	-	-	٤٣١,٣٣٦	٤٣١,٣٣٦
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية					
٢٤٢,٧٨٢	١,٢٥٧,٢٦٣	٧,١٨٦	١٩٠,٩٣٦	٤٣٣,٤٥١	٢,١٣١,٦١٨
(١٤٣,٩٥٧)	(٧٦٧,٥٢٧)	١٦٣,٧١٢	٥٥,٩٢٥	١,٠١٤,٦٣١	٣٢٢,٧٨٤
(١٤٣,٩٥٧)	(٩١١,٤٨٤)	(٧٤٧,٧٧٢)	(٦٩١,٨٤٧)	٣٢٢,٧٨٤	-
٩٠,٣٠٧	-	٣٥,٠٨٨	٣٤٥,٨٠٢	٣٤٩,١٣٤	٨٢٠,٣٣١
-	٦٤,٢٤٥	٨٨٢	١٢,٤٧٧	٥٠,٣٣٥	١٢٧,٩٣٩

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٢٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٨/٢٦ 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.

١/٨/٢٦ 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 المراقبة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "موجودات تمويلية")؛ و
- المبالغ التي اقترضتها المجموعة من مؤسسات مالية (التي تم تصنيفها كـ "مطلوبات تمويلية").

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (-/+)
الموجودات		
١,١٦٩,٢٦٨	١٠٠	١١,٦٩٣
١١٠,٣٥٢	١٠٠	١,١٠٤
٩٧٦,٠٧٠	١٠٠	٩,٧٦١
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		
١٣٥,٠٥١	١٠٠	(١,٣٥١)
١٩٦,٢٨٣	١٠٠	(١,٩٦٣)
١,٧٥٩,٠١٩	١٠٠	(١٧,٥٩٠)
١,٦٥٤		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير في نقاط الأساس (-/+)	التأثير على صافي الربح/الخسارة (-/+)
الموجودات		
٢٠٢,١٨٢	١٠٠	٢,٠٢٢
-	١٠٠	-
١٥٠,٨٠١	١٠٠	١,٥٠٨
١,٤٧٩,٧٨٩	١٠٠	١٤,٧٩٨
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		
٤١٠,٢٢٧	١٠٠	(٤,١٠٢)
٣٧٦,٨١١	١٠٠	(٣,٧٦٨)
١,١٥٨,٥٧١	١٠٠	(١١,٥٨٦)
(١,١٢٨)		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٨/٢٦ مخاطر السوق (تابع)

٢/٨/٢٦ 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 الموضوعة. يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالريال القطري وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلاً.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤٢,٩٦٧	٧٥٩,١٧١	العملة
٣٧,٨٢٩	٢,١٨٤	الدولار الأمريكي
		العملات المربوطة بالدولار الأمريكي

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		التأثير على صافي الربح (+/-)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
				العملة
	٨٦	٦,٠٦٩	١,٧١٠	الجنه الإسترليني
	٦٧	(١,٣١٩)	١,٣٤٩	اليورو
-	-	-	-	الدینار الأردني
٢,٩٩٦	-	٥٩,٩٢٠	-	الليرة التركية
٢	٢	٣٢	٣٢	الدینار الكويتي

٣/٨/٢٦ مخاطر أسعار السلع

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

٩/٢٦ 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 شاملة التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل. ويتبنى البنك عمليات تقييم المخاطر والضوابط الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية المعمول بها في كل إدارة.

١٠/٢٦ مخاطر التركيز

تظهر التراكيز 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 التراكيز 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 ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١١/٢٦ إدارة رأس المال

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

وتدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال عند وفقا لما حددته القواعد الاحترازية للأعمال المصرفية الإسلامية لسنة ٢٠١٥.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال التقليدي وعلو الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير ملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.

- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى 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 تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. تم حساب معدل كفاية رأس مال المجموعة وفقا لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥,٦٨٣,٤٩٩	٣,٤١٩,٥٥٦	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	٢٠٣	علو إصدار
(٩٩٨,٤٥٩)	٢,٨٨٥	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)
١٢٢,٣٢٧	٥٣,٦٦٧	حصة غير مسيطرة
(١٠,٨٠٢)	(٧,٩١٨)	موجودات غير ملموسة
(٧٩,٥٦١)	(٣٥٣,٥٤٤)	تعديلات تنظيمية أخرى
١,٠٣٣,٥٠٥	٣٩٥,٢٩٣	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
٪١٨,١٨	٪١١,٥٦	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

يخضع البنك لحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال التنظيمي بنسبة ١٢,٥ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٠,٥ ٪) بما في ذلك نسبة رأس المال من المستوى ١ و المستوى ٢ بنسبة ٨ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٨ ٪) ، وهامش تحوط لرأس المال بنسبة ٢,٥ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢,٥ ٪) وهامش تحوط مؤقت ل ICAAP يبلغ ٢,٠ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، كان البنك في حالة عدم التزام مؤقت للنسبة المطلوبة ١٢,٥ ٪ بسبب التعرض الكبير لدى البنوك القطرية ، والتي تم تصويب وضعها لاحقًا. إذا لم تؤخذ في الحسبان القيمة الخصومات التعرض الكبير لدى البنوك القطرية ، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك تكون عند ١٨,٢٤ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٧- أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٢٧ 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 ومعمّمة بعملية واحدة دون مبادلة الأصل.

٢/٢٧ وعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات

إن الوعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات هي عقود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وبتاريخ في المستقبل. تتم المعاملات الفعلية في تواريخ تنفيذ العقود 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
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٨٠	(١٧٧)	١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠
١,٥٢٧	(١١,٨٩٠)	٧٧٥,٩٢٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	-
١,٨٠٧	(١٢,٠٦٧)	٨٩٦,٠٤٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	١٢٠,١٢٠

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهر	سنة إلى ٥ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
(٣٧٩)	١٧٠	١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠
٢٤,١٦٨	(٧٦٩)	٧٤١,٠٤٩	٢٥٠,٤٩٦	٤٩٠,٥٥٣	-
٢٣,٧٨٩	(٥٩٩)	٨٦١,١٦٩	٢٥٠,٤٩٦	٤٩٠,٥٥٣	١٢٠,١٢٠

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.

٢٨- 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت القيم الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمها العادلة فيما عدا استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة، بقيمة دفترية ١٠,٩ مليون ريال قطري (١٤٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

١/٢٨ تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقاً 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.

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
استثمارات في حقوق ملكية					
٣٨,١٠٦	٣٨,١٠٦	-	-	٨	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٨,٩٤١	٣١٦,١٥٧	-	٢,٧٨٤	٨	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها					
(٣٤,٠١٢)	(٣٤,٣٦١)	-	٣٤٩		من خلال بيان الدخل الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

استثمارات في حقوق ملكية					
٣١,١٩٥	٣١,١٩٥	-	-	٨	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٧٨,١٢٥	٣٧٥,٦٩٠	-	٢,٤٣٥	٨	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها					
(٢١١,٤٣١)	(٢١٠,٨٢٨)	-	(٦٠٣)		من خلال بيان الدخل الموحد

الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٢٧ تنتمي إلى المستوى الثاني من هيكل تدرج القيمة العادلة.

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 ١٠٩,٩ مليون ريال قطري (١٤٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ للاستثمارات بالمستوى الثالث طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق، ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

معدل المدخلات		المدخلات المستخدمة	طريقة التقييم	
٢٠١٧	٢٠١٨			
١٪ إلى ٣٪	١٪ إلى ٣٪	معدل النمو	التدفقات النقدية	استثمارات بالقيمة العادلة
١٠٪ إلى ١٤,٩٪	١١,٩٪ إلى ١٤,٩٪	معدل الخصم	المخصومة	من خلال بيان الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١/٣٢ تدرج القيمة العادلة (تابع)

التغير في المستوى الثالث للأدوات المالية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبيعات/ التحويلات	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٩	
٣٨,١٠٦	-	٦,٩١١	-	٣١,١٩٠
٣١٦,١٥٧	(٢٥,١٧٢)	-	(٣٤,٣٦١)	٣٧٥,٦٩٠
٣٥٤,٢٦٣	(٢٥,١٧٢)	٦,٩١١	(٣٤,٣٦١)	٤٠٦,٨٨٥

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المبيعات/ التحويلات	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٨	
٣١,١٩٠	-	٤,٩٠٧	-	٢٦,٢٨٨
٣٧٥,٦٩٠	(٣٠٧,٦١٠)	-	(٢١٠,٨٢٨)	٨٩٤,١٢٨
٤٠٦,٨٨٥	(٣٠٧,٦١٠)	٤,٩٠٧	(٢١٠,٨٢٨)	٩٢٠,٤١٦

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (لا شيء في ٢٠١٨).

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

- **معدل النمو:** يفترض أن تكون معدلات النمو من ١٪ إلى ٣٪ (١٪ إلى ٣٪ في ٢٠١٨) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للجهة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/ نقص معدلات النمو بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٨)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ٢١,٣ مليون ريال قطري / تنخفض بـ ١٨,٩ مليون ريال قطري (ترتفع بـ ٢٣,٨ مليون ريال قطري / تنخفض بـ ١٩,٦ مليون ريال قطري في ٢٠١٨)؛
- **معدل الخصم:** يفترض أن تكون معدلات الخصم ١١,٩٪-١٤,٩٪ (١٠٪-١٤,٩٪ في ٢٠١٨) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/ انخفاض معدلات الخصم بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٨)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات تنخفض بـ ٣٠ مليون ريال قطري / ترتفع بـ ٣٥ مليون ريال قطري (تنخفض بـ ٣٢,٩ مليون ريال قطري / ترتفع بـ ٤٠,٣ مليون ريال قطري في ٢٠١٨)؛
- **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 ٢٠١٨)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع / تنخفض بـ ٣,٨ مليون ريال قطري (ترتفع / تنخفض بـ ٣,٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٨).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٩- المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال على النحو المُبين 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 المغربة خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستثمارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزينة 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 واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٩- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإيرادات				
٨٠,١٣١	-	٦١,٨٤٧	١٨,٢٨٤	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
٣٢,٣٢٠	-	٢٢,١٢٨	١٠,١٩٢	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	-	٣٤٨	(٣٤,٣٦٠)	(خسارة)/ربح إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٦٩	-	-	٢,٠٦٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	-	إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	-	١١,٢٥٣	(٨٠٥)	(خسارة)/ ربح بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	-	-	١,٢٥٥	أرباح بيع شركة تابعة
خسارة التسوية المبكرة للأصول				
التمويل				
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	-	إيرادات أخرى، صافي
٤,٥٣٥	٨,٨٧٨	(١,٦٦٥)	(٢,٦٧٨)	
١٠٢,٢١٠	٨,٨٧٨	٩٩,٣٧٥	(٦,٠٤٣)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٨,٨٧٨	٤٤,٩٠٧	(٦,٠٤٣)	إجمالي الدخل
المصروفات				
(٣٩,٧١٥)	(٣٦,٨٤٦)	(٢,٠٢٧)	(٨٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	-	(٦,٩٢٨)	(٦,٦٦٩)	تكاليف التمويل
(٧,٦٥٠)	(١,٢٢٥)	(٦,١٣٧)	(٢٨٨)	إهلاك وإطفاء
(٤٩,٤٤٧)	(٢٨,٦٩٤)	(٧,٩٢٦)	(١٢,٨٢٧)	مصاريف أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٦٦,٧٦٥)	(٢٣,٠١٨)	(٢٠,١٢٦)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(٨٣,٧٨٥)	(٩٤,٤٢٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستتعدة				
(٣٠,٨٥٦)	-	١٩,٧١١	(٥٠,٥٦٧)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستتعدة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٥٧,٨٨٧)	(٧١,١٤٩)	(١٧١,٦٦٥)	صافي الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٩- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل (تابع):

الإجمالي	أخرى	الاستثمارات البديلة	الأعمال المصرفية الخاصة	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإيرادات				
٧٩,٠٣١	-	٧١,٩٠٣	٧,١٢٨	إيرادات من موجودات تمويلية
١٥,٨٩٩	-	١٥,٨٩٩	-	إيرادات رسوم
(٢١١,٤٣١)	-	(٦٠٣)	(٢١٠,٨٢٨)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٨٢	-	٩٣٤	٤٤٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٨,٨٩٧	-	٨,٨٩٧	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٩١	-	١٤,٧٩١	-	إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١١٩,٢٩٠)	-	-	(١١٩,٢٩٠)	خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٥٤٥	-	-	١٦,٥٤٥	أرباح بيع شركة تابعة
٣٣,٧١٦	٩,٢٣٢	١٢,٣٦٦	١٢,١١٨	إيرادات أخرى، صافي
(١٦٠,٤٦٠)	٩,٢٣٢	١٢٤,١٨٧	(٢٩٣,٨٧٩)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٨,٩٢٩)	-	(٥٨,٩٢٩)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢١٩,٣٨٩)	٩,٢٣٢	٦٥,٢٥٨	(٢٩٣,٨٧٩)	إجمالي الدخل
المصروفات				
(٥٨,٥٦٠)	(٣٩,٤٨٦)	(١٤,٤٧٤)	(٤,٦٠٠)	تكاليف الموظفين
(١٩,١٦٤)	-	(٨,٥٧٩)	(١٠,٥٨٥)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩,٧٢١)	(٢,٩٧١)	(٦,٤٢٩)	(٣٢١)	تكاليف التمويل
(٤٥,٩٠٤)	(٣٣,٧٩١)	(٨,٥٥٣)	(٣,٥٦٠)	إهلاك وإطفاء
(١٣٣,٣٤٩)	(٧٦,٢٤٨)	(٣٨,٠٣٥)	(١٩,٠٦٦)	إجمالي المصروفات
(٤٥,٢٥٦)	-	(٤٢,٩٢٧)	(٢,٣٢٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(١٣,١٧٨)	-	(١٠,٣٨٦)	(٢,٧٩٢)	استرداد انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٤١١,١٧٢)	(٦٧,٠١٦)	(٢٦,٠٩٠)	(٣١٨,٠٦٦)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤١١,١٧٢)	(٦٧,٠١٦)	(٢٦,٠٩٠)	(٣١٨,٠٦٦)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة				
(٩٨,٩٢٠)	-	٧,١٤٢	(١٠٦,٠٦٢)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٥١٠,٠٩٢)	(٦٧,٠١٦)	(١٨,٩٤٨)	(٤٢٤,١٢٨)	صافي الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٩- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي

تعمل المجموعة حالياً في سوقين جغاريين وهما دولة قطر ودول أخرى. يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة من حيث القطاعات الجغرافية بناءً على المكان الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة.

الإجمالي	أخرى	قطر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإيرادات			
٨٠,١٣١	١٨,٢٨٤	٦١,٨٤٧	إيرادات موجودات مالية
٣٢,٣٢٠	١٠,١٩٢	٢٢,١٢٨	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	(٧,٨٨٠)	(٢٦,١٣٢)	خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٦٩	١,٠٠٠	١,٠٦٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٢٢٣	٣,٩٦١	٥,٢٦٢	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	٢,٠٤٠	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	(٨٠٥)	١١,٢٥٣	ربح / (خسارة) بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	١,٢٥٥	-	ربح بيع شركة تابعة
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	خسارة التسوية المبكرة للأصول التمويلة
٤,٥٣٥	-	٤,٥٣٥	إيرادات أخرى، بالصافي
١٠٢,٢١٠	٢٨,٠٤٧	٧٤,١٦٣	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٢٨,٠٤٧	١٩,٦٩٥	إجمالي الدخل
المصروفات			
(٣٩,٧١٥)	-	(٣٩,٧١٥)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	(٦,٦٦٩)	(٦,٩٢٨)	تكاليف التمويل
(٧,٦٥٠)	-	(٧,٦٥٠)	إهلاك وإطفاء
(٤٩,٤٤٧)	-	(٤٩,٤٤٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٦,٦٦٩)	(١٠٣,٧٤٠)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(١٧٨,٢١٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٩,٨٤٥)	٢١,٣٧٨	(٢٩١,٢٣٣)	صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة			
(٣٠,٨٥٦)	(٣٠,٦٤٦)	(٢١٠)	(خسارة) / ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٩,٢٦٨)	(٢٩١,٤٣٣)	صافي الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٢٩- المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي (تابع)

تعمل المجموعة حالياً في سوقين جغاريين وهما دولة قطر ودول أخرى. يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة من حيث القطاعات الجغرافية بناءً على المكان الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			قطر	أخرى	الإجمالي
			معدل	معدل	معدل
الإيرادات					
إيرادات من موجودات تمويلية			٧١,٩٠٣	٧,١٢٨	٧٩,٠٣١
إيرادات رسوم			١٥,٨٩٩	-	١٥,٨٩٩
خسارة إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			(٢٩,٥٧٢)	(١٨١,٨٥٩)	(٢١١,٤٣١)
إيرادات توزيعات الأرباح			٤٤٨	٩٣٤	١,٣٨٢
أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			٥,٢٥٥	٣,٦٤٢	٨,٨٩٧
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية			١٤,٧٩١	-	١٤,٧٩١
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			-	-	-
خسارة بيع استثمارات في حقوق ملكية			-	(١١٩,٢٩٠)	(١١٩,٢٩٠)
ربح بيع شركة تابعة			-	١٦,٥٤٥	١٦,٥٤٥
إيرادات أخرى، بالصافي			٣٣,٦٨٩	٢٧	٣٣,٧١٦
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار			١١٢,٤١٣	(٢٧٢,٨٧٣)	(١٦٠,٤٦٠)
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			(٥٨,٩٢٩)	-	(٥٨,٩٢٩)
إجمالي الدخل			٥٣,٤٨٤	(٢٧٢,٨٧٣)	(٢١٩,٣٨٩)
المصروفات					
تكاليف الموظفين			(٥٨,٥٦٠)	-	(٥٨,٥٦٠)
تكاليف التمويل			(٨,٥٧٩)	(١٠,٥٨٥)	(١٩,١٦٤)
إهلاك وإطفاء			(٩,٧٢١)	-	(٩,٧٢١)
مصروفات تشغيلية أخرى			(٤٥,٩٠٤)	-	(٤٥,٩٠٤)
إجمالي المصروفات			(١٢٢,٧٦٤)	(١٠,٥٨٥)	(١٣٣,٣٤٩)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية			(٤٢,٩٢٧)	(٢,٣٢٩)	(٤٥,٢٥٦)
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى			(١٣,١٧٨)	-	(١٣,١٧٨)
صافي الخسارة من الأنشطة المستمرة			(١٢٥,٣٨٥)	(٢٨٥,٧٨٧)	(٤١١,١٧٢)
أنشطة مستبعدة					
ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة			(٥٠,٠٣٥)	(٤٨,٣٨٥)	(٩٨,٩٢٠)
صافي الخسارة للسنة			(١٧٥,٩٢٠)	(٣٣٤,١٧٢)	(٥١٠,٠٩٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ألف ريال قطري)

٣٠- أرقام المقارنة

١/٣٠ إعادة تصنيف

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة، متى كان ذلك ضروريا، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في السنة الحالية. برغم ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي تأثير على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لفترة المقارنة.

٢/٣٠ العمليات المتوقفة

كما هو مبيّن في الإيضاح ٣/١٢، تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة نظراً لبيع شركة تابعة خلال ٢٠١٩. فيما يلي أثر إعادة التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

كما ورد سابقاً	إعادة التصنيف	كما أعيد تصنيفه
١١٠,٣٦٤	(١١٠,٣٦٤)	-
(١٤٥,٣٥٦)	١٤٥,٣٥٦	-
(٦٣,٩٢٨)	(٣٤,٩٩٢)	(٩٨,٩٢٠)
إيرادات الأنشطة غير المصرفية		
مصروفات الأنشطة غير المصرفية		
ربح / (خسارة) من أنشطة مستبعدة، بالصافي من الضريبة		