

البيانات المالية الموحدة
بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات

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

كي بي إم جي ذ.م.م.
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

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

تقرير عن البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بمراجعة 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 ٢٠١٦، وبيان الدخل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتألف من ملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمدققين

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

أساس الرأي

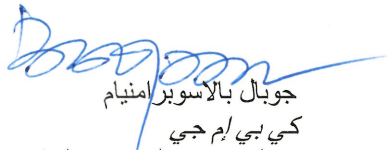
لقد قمنا بإجراء أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير التخطيط والقيام بالتدقيق بهدف الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية. تتضمن عملية التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييماً للسياسات المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. إننا نرى أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تكون أساساً سليماً للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها، والتغيرات في حقوق الملكية، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها التي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لغرض التدقيق. يمسك البنك سجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها أو شروط النظام الأساسي أو أية تعديلات عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري سلبي على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.


جوبال بالاسوبرامنيام
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم (٢٥١)

١٤ مارس ٢٠١٧
الدوحة
دولة قطر

كما في			ايضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
				الموجودات
١,٦٠٣,٩٦٣	١,١١٣,٧٩٦	٥		النقد وما يعادله
-	٣٥٥,٠٠٠	٦		مستحق من بنوك
٩٤٣,٤١٦	٨٩٣,٢١٧	٧		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٤١٧	١,٤٧٢,٨٧١	٨		موجودات تمويلية
٢١٧,١٢٦	٢٤٩,٦٩١	٩		ذمم مدينة
٥٠,٥٤٥	٦٤,١١٣	١٠		المخزون
١,٤٠٨,٩٤٩	١,١٧٦,١٦٠	١١		استثمارات في حقوق ملكية
٢٠٨,٦٢٩	٢١٨,١٣٨	١٢		استثمارات عقارية
١٦٨,١١١	١٦٨,٥٤٣	١٣		موجودات ثابتة
٣١,٤٨٦	٢٦,٧٠٥	١٤		موجودات غير ملموسة
-	٨٦,٢٥٣	١٥		موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١١٨,١٩٤	١٥٣,٣١٢	١٦		موجودات أخرى
٥,٨٥٩,٨٣٦	٥,٩٧٧,٧٩٩			إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير				
المقيدة وحقوق الملكية				
				المطلوبات
٤٥٢,٩٩٢	١,١٠٠,٢٢٨	١٧		مطلوبات تمويلية
٢٣,٤٢٦	١٠٨,٣٩٦	١٨		أرصدة العملاء
٢٢٨,٩٩٩	١٩٦,٤٥٤	١٩		مطلوبات أخرى
٧٠٥,٤١٧	١,٤٠٥,٠٧٨			إجمالي المطلوبات
٣,٠٥٤,٣٧٥	٢,٦٩٧,٦٧٠	٢٠		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
				حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١		رأس المال
(٢٢,٢٤٣)	(٥٦١)			احتياطي القيمة العادلة
٦٨,٣١٩	(٢٠٠,٧٥٤)			(عجز متراكم) / أرباح مدورة
٢,٠٤٦,٠٧٦	١,٧٩٨,٦٨٥			إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٥٣,٩٦٨	٧٦,٣٦٦	٢٢		حصص غير مسيطرة
٢,١٠٠,٠٤٤	١,٨٧٥,٠٥١			إجمالي حقوق الملكية
٥,٨٥٩,٨٣٦	٥,٩٧٧,٧٩٩			إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٧ ووقع عليها بالنيابة عنه:

زياد خليل مكاوي
الرئيس التنفيذي

عبد الله بن فهد بن غراب المري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

السنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
العمليات المستمرة			
الإيرادات			
٤١٦,٧٩٥	٤٤٢,٧١١	٢٣	إيرادات من الأنشطة غير المصرفية
١٣٨,١٣٥	(١٧٦,٤٩٦)	٢/١١	(خسائر) / أرباح إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٢٣٢	١٣,١١٥		إيرادات توزيعات الأرباح
٢١,٤٥٠	٢٨,٧٧٨		أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤١	٦٧٣		أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٣٦٠)	-		خسائر بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٩٦١	-		أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٢,٢٤١	-		أرباح بيع مريحة قابلة للتحويل
٥٦,١٤٠	٦٨,٩٨٤		إيرادات من الموجودات التمويلية
١٠,٣١٢	٣١,٠٣٧		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٤,٣٧٨	٦١,٨٦٨	٢٤	إيرادات أخرى
٦٩٧,٨٢٥	٤٧٠,٦٧٠		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٤,٣٢٧)	(٨٤,٥٥٤)	٢٠	العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٦٤٣,٤٩٨	٣٨٦,١١٦		إجمالي الدخل
مصرفات			
(٤٠٢,٩٤٠)	(٤٤٤,٥٠٦)	٢٣	مصرفات الأنشطة غير المصرفية
(٩٠,٨٠٦)	(٨٠,١٥٠)		تكاليف الموظفين
(١٤,١٧٩)	(٢٢,٥٢٥)		تكاليف تمويل
(٩,١٢٧)	(١٢,٥١٠)	١٤,١٣	إهلاك وإطفاء
(٥٥,٠٧٩)	(٦٨,٦٧١)	٢٥	مصرفات تشغيلية أخرى
(٥٧٢,١٣١)	(٦٢٨,٣٦٢)		إجمالي المصروفات
(٣,٣١٣)	(٢٥,٣١٦)	١/٨	مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
٦٨,٠٥٤	(٢٦٧,٥٦٢)		(الخسارة) / الربح من أنشطة مستمرة قبل ضريبة الدخل
-	-		مصرفات ضريبة الدخل
٦٨,٠٥٤	(٢٦٧,٥٦٢)		صافي (خسارة) / ربح من أنشطة مستمرة
-	١,١٩٩	٢/١٥	أنشطة مستبعدة
٦٨,٠٥٤	(٢٦٦,٣٦٣)		ربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة
			صافي (خسارة) / ربح السنة
المنسوب إلى:			
٦٦,٠٠٥	(٢٦٥,٦٨٧)		مساهمي البنك
٢,٠٤٩	(٦٧٦)		حصص غير مسيطرة
٦٨,٠٥٤	(٢٦٦,٣٦٣)		
(خسارة) / عائد السهم الأساسي/ المخفض من أنشطة مستمرة - ريال قطري			
٠,٣٣	(١,٣٤)	٢٦	
-	٠,٠١	٢٦	عائد السهم الأساسي/ المخفض من أنشطة مستبعدة - ريال قطري
٠,٣٣	(١,٣٣)		(خسارة) / عائد السهم الأساسي/ المخفض - ريال قطري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	(عجز متراكم) / أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاحات
				احتياطي القيمة العادلة للعقارات	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار		
٢,٢١١,٠٨١	٥١,٩١٩	٢,١٥٩,١٦٢	١٦٢,٣١٤	٢١,٩٩٨	(٢٥,١٥٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٢,١٠٦)	-	(٢,١٠٦)	-	-	(٢,١٠٦)	-	تعديلات القيمة العادلة
(١٦,٩٨٥)	-	(١٦,٩٨٥)	-	(١٦,٩٨٥)	-	-	محول إلى بيان الدخل نظرا لبيع استثمارات عقارية
٦٨,٠٥٤	٢,٠٤٩	٦٦,٠٠٥	٦٦,٠٠٥	-	-	-	صافي ربح السنة
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات الأرباح
٢,١٠٠,٠٤٤	٥٣,٩٦٨	٢,٠٤٦,٠٧٦	٦٨,٣١٩	٥,٠١٣	(٢٧,٢٥٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,١٠٠,٠٤٤	٥٣,٩٦٨	٢,٠٤٦,٠٧٦	٦٨,٣١٩	٥,٠١٣	(٢٧,٢٥٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٢,٦٤٤	٨٥	٢٢,٥٥٩	-	٣٨٢	٢٢,١٧٧	-	تعديلات القيمة العادلة
(٢٦٦,٣٦٣)	(٦٧٦)	(٢٦٥,٦٨٧)	(٢٦٥,٦٨٧)	-	-	-	صافي خسارة السنة
٤,٠٧٩	٤,٩٥٦	(٨٧٧)	-	(٨٧٧)	-	-	زيادة في حصص غير مسيطرة بسبب:
١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	- مكافآت إدارة شركة تابعة
١,٢٠٠	٤,٥٨٦	(٣,٣٨٦)	(٣,٣٨٦)	-	-	-	- زيادة رأس مال شركة تابعة
١,٨٧٥,٠٥١	٧٦,٣٦٦	١,٧٩٨,٦٨٥	(٢٠٠,٧٥٤)	٤,٥١٨	(٥,٠٧٩)	٢,٠٠٠,٠٠٠	- تغيرات أخرى
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٦٨,٠٥٤	(٢٦٦,٣٦٣)	صافي (خسارة) / ربح للسنة
٢٧,٣٠١	٣١,٤٣٥	تعديلات للبنود غير النقدية بصافي (الخسارة) / الربح
-	١,٨٩٥	إهلاك وإطفاء
(١٣٨,١٣٥)	١٧٦,٤٩٦	مكافآت إدارة شركة تابعة
-	٩٥٣	خسائر غير محققة / (أرباح) من استثمارات في حقوق ملكية
٣,٣١٣	٢٥,٣١٦	شطب أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
(٢٥٩)	٨,٨٦٢	مخصص انخفاض في قيمة موجودات تمويلية
(٣٩,٧٢٦)	(٢١,٤٠٦)	مخصصات أخرى، بالصافي
تغيرات في:		
-	(٣٥٥,٠٠٠)	مستحق من بنوك
(١٩٥,١٩٦)	٥٠,١٩٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٧٩,٢٨٤)	(٣٨٨,٧٧٠)	موجودات تمويلية
(١٧١,٧٦٨)	(٤١,٧٨٧)	ذمم مدينة
(٤,٧٤٦)	(١٣,٢٠٨)	المخزون
٢٠٤,٠٤٦	(٧,٧٨٣)	استثمارات في حقوق ملكية
٤٧,٥٠٦	(٩,١٢٧)	استثمارات عقارية
٥٩,٢٠٩	(٣٥,١١٨)	موجودات أخرى
(٢,٩٤٦)	٨٤,٩٧٠	أرصدة العملاء
١٢,٥٠٨	(٣٠,٣٦١)	مطلوبات أخرى
(٣٧٠,٣٩٧)	(٧٦٧,٣٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥٥,٤٢٨)	(٢٨,٠٧٧)	شراء موجودات ثابتة وغير ملموسة
-	٣٨	متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة
(٥٥,٤٢٨)	(٢٨,٠٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٤٨,٤١٣	٦٤٧,٢٣٦	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
١,٢٣٧,٨٦٢	(٣٥٦,٧٠٥)	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
-	١٤,٧٣٢	الزيادة في حصص غير مسيطرة
(١٥٢,٤٨٨)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين
١,١٣٣,٧٨٧	٣٠٥,٢٦٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٧٠٧,٩٦٢	(٤٩٠,١٦٧)	صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد وما يعادله
٨٩٦,٠٠١	١,٦٠٣,٩٦٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
١,٦٠٣,٩٦٣	١,١١٣,٧٩٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة

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 من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. وبموجب هذا الترخيص يقوم البنك بمزاولة الأنشطة التالية:

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

تتولى هيئة تنظيم مركز قطر للمال الرقابة على جميع أنشطة البنك والتي تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
شركة بطاقة المستقبل للصناعات ذ.م.م.	الصناعة	%٧١,٣	%٧١,٣	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	%٨١,٩	%٨٥,٠	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	%٧٥,٠	%٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١	صندوق				
المحدود لبنك قطر الأول	السوق النقدي	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكايمان

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 حقوق الملكية والاستثمارات العقارية 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 والتقدير

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معيار المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقدير وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادرة 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 القدرة 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 تقييمها ما إذا كانت المجموعة تسيطر على كيان آخر. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. ولا يتم إدراجها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١/٣ الشركات التابعة (تابع)

أساس التوحيد

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

تتم المحاسبة عن الأعمال 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 اختبار أية شهرة ناشئة بصورة سنوية لمعرفة مدى انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب في شراء مساومة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم صرف تكاليف المعاملة عند تكبدها فيما عدا في الحالة التي تتعلق فيها بإصدار أوراق دين أو أسهم.

المساهمات 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 المساهمات غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر منسوبة إلى المساهمات 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 المساهمات غير المسيطرة.

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

٢/٣ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٣ العملات الأجنبية (تابع)

شركات المجموعة

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

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

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

٣/٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٣ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٥/٣ 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 استثمارات لدى بنوك في شكل وكالة ومراصة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٦/٣ مستحق من بنوك

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

٧/٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٨/٣ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المراقبة والإجارة:

المستحق من عقود المراقبة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨/٣ الموجودات التمويلية (تابع)

المستحق من عقود الإجارة

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

٩/٣ ذمم مدينة

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

١٠/٣ 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 ووضع 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 التقديري الذي يتم في سياق الأنشطة الاعتيادية للأعمال ناقصا مصروفات البيع المتغيرة المعمول بها.

١١/٣ استثمارات في حقوق ملكية

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

١. التصنيف

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

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

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

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

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

٢. الاعتراف والإلغاء/الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبدئي

يتم إدراج الاستثمارات المالية 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. في أعقاب الاعتراف المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١/٣ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

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 المترتبة 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).

(ب) استثمارات أخرى

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

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

١٢/٣ الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢/٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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 في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

١٣/٣ 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. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغير في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣/٣ الاستثمارات العقارية (تابع)

تستبعد الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها نهائياً أو عندما يكون الاستثمار العقاري خارج الخدمة مع عدم وجود أي منافع اقتصادية متوقعة من عملية الاستبعاد. يسجل أي ربح أو خسارة ناشئة من عملية استبعاد الاستثمار العقاري بالإضافة إلى احتياطات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة الاستبعاد.

١٤/٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة

التصنيف

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

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

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

القياس

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

الأنشطة المستبعدة

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

- تمثل خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال رئيسي مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

١٥/٣ الموجودات الثابتة

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

السنوات

وصف التصنيف

١٠ - ٧
٢٠
٥ - ٣
٧ - ٣
١٠ - ٥
٥

آلات ومكينات
مباني
معدات
أثاث وتركيبات
تحسينات المباني
سيارات

١٦/٣ الموجودات غير الملموسة

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

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

السنوات

وصف التصنيف

٧ - ٥
٥

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي
العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧/٣ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفه مضارباً وفقاً لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسباً 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 مبدئياً 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 وفقاً للأحكام والشروط الخاصة بحسابات الاستثمار. ويتم قياس هذه الأرباح بعد رصد مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم رصد مخصص الانخفاض في القيمة عندما ترى الإدارة حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات الممولة من قبل حساب الاستثمار.

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

١٨/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة

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

الإجارة

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

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستئجار

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨/٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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 إدارياً أو السيطرة الفعلية على السلع المباعة؛
- إمكانية قياس قيمة الإيرادات بدقة؛
- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية للمجموعة؛ و
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها في المعاملة بدقة.

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

إيرادات ناتجة من الاستثمارات في شركات
تم شرح الإيرادات الناتجة من الاستثمارات في شركات بالإيضاح ١١/٣.

١٩/٣ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصات مكافأة 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.

٢٠/٣ المخصصات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١/٣ مطلوبات محتملة

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

٢٢/٣ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية الجانب / الوعود المتبادلة / 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.

٢٣/٣ التقارير حول القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة (لكونها متخذ قرار التشغيل) لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإيضاح رقم ٣٤.

٢٤/٣ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

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

(ب) ضريبة الدخل المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوب بالميزانية العمومية للخسارة الضريبية المرحلة والفروق المؤقتة الناشئة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم تسجيل موجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخسارة الضريبية المرحلة فقط إلى الحد الذي يليه يحتمل أن يكون الربح المستقبلي الخاضع للضريبة متاحا والذي كون في مقابله يمكن الاستفادة من الاستقطاعات.

٢٥/٣ إيجارات تشغيلية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦/٣ الزكاة

إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة نيابة عن مساهمييه، إلا أنه مطالب بحساب الزكاة وإخطار المساهمين بحصصهم التناسبية من مبلغ الزكاة المستحق على السهم. يعتمد حساب الزكاة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

٢٧/٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧: حسابات الاستثمار

يقوم معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ الجديد بتحديث واستبدال معايير محاسبة سابقة فيما يتعلق بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم ٥: الإفصاح عن أساس تخصيص الربح بين حقوق الملكية لمساهمي البنك وأصحاب حسابات الاستثمار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٦: حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وما يعادلها.

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار التي تستند إلى عقود مضاربة تمثل "حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار" وعقود مضاربة مقدمة على أساس "قصير الأجل" (على أساس ليلة واحدة أو أسبوع أو شهر) من قبل مؤسسات مالية أخرى "كالودائع فيما بين البنوك" لغرض إدارة السيولة. برغم ذلك لا ينطبق هذا على أدوات حقوق ملكية البنك نفسه أو عقود الوكالة أو المراجحات العكسية أو المشاركة أو الصكوك.

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ نظراً لأنه ساري المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦. بناءً على ذلك، لم يكن لتبني معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

ليس هناك معايير محاسبية جديدة وتعديلات وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد.

٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

تصنيف الأدوات المالية

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

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

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإيضاح رقم ٣٢.

مخصصات لخسائر الائتمان

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

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

٥ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣,٧٩٥	٨,٣١٩
٩٣,٧٥٤	٩٥,٨٠٤
١,٥٠٦,٤١٤	١,٠٠٩,٦٧٣
<u>١,٦٠٣,٩٦٣</u>	<u>١,١١٣,٧٩٦</u>

النقد في الصندوق
أرصدة لدى بنوك (حساب جاري)
إيداعات لدى مؤسسات مالية

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 مستحق من بنوك

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

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٨٧,٩٠٥	٩٣٢,٣١٣	استثمارات في صكوك
٥,٣١٢	١١,١٠٣	علاوات وخصومات غير مطفأة، بالصافي
٨٩٣,٢١٧	٩٤٣,٤١٦	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في محفظة الصكوك ما قيمته ٨٩٧ مليون ريال قطري (٩٣٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم رهن استثمارات في صكوك بقيمة دفترية تبلغ ٧١٨ مليون ريال قطري مقابل بعض مطلوبات تمويل مرابحة (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٦٤٢,٩٠٤	١,١٨٣,٧٥٠	تمويل مرابحة
٦٤,٧٢١	٩٠,٥٠٠	ذمم إجارة مدينة
١٢,٧٤٢	١٧,٠٥٢	أخرى
١,٧٢٠,٣٦٧	١,٢٩١,٣٠٢	إجمالي الموجودات التمويلية
(٢١٨,٨٦٧)	(١٧٨,٥٧٢)	ربح مؤجل
(٢٨,٦٢٩)	(٣,٣١٣)	مخصص لانخفاض القيمة عن الموجودات التمويلية
١,٤٧٢,٨٧١	١,١٠٩,٤١٧	صافي الموجودات التمويلية

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

١/٨ التغيرات في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مخصص محدد	مخصص محدد	مخصص جماعي
٣,٣١٣	٣,٣١٣	٣,٣١٣
١٨,٤١٠	٢٥,٣١٦	٢٥,٣١٦
٢١,٧٢٣	٢٨,٦٢٩	٢٨,٦٢٩

في بداية السنة
مخصص مكون خلال السنة،
بالصافي من الاستردادات
في نهاية السنة

٩ ذمم مدينة

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦١,٤٥٧	٢١٩,٦٧٠
(١١,٧٦٦)	(٢,٥٤٤)
٢٤٩,٦٩١	٢١٧,١٢٦

ذمم تجارية مدينة
مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة

١٠ المخزون

يتكون المخزون من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٦,٦٥٧	٣٢,٩٣٢
٩,٤٣٨	٩,٣٦١
٩,٩٠٢	١٠,٤٩٦
(١,٨٨٤)	(٢,٢٤٤)
٦٤,١١٣	٥٠,٥٤٥

مواد خام
سلع غير تامة الصنع
سلع تامة الصنع
ناقصا: ما تم شطبه لصادفي القيمة القابلة للتحقق

١١ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤٧,٥٨٠	١٢٥,٤٠٣
١,٠٢٨,٥٨٠	١,٢٨٣,٥٤٦
١,١٧٦,١٦٠	١,٤٠٨,٩٤٩

إيضاحات

١/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم رهن استثمارات في حقوق ملكية بقيمة دفترية تبلغ ٤٢١ مليون ريال قطري مقابل بعض مطلوبات تمويل المراجعة (٤٥٥ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

١/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢١,٢٩٢	٩٩,١١٥
٢٦,٢٨٨	٢٦,٢٨٨
١٤٧,٥٨٠	١٢٥,٤٠٣

مدرجة*
غير مدرجة**

* يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات على أساس أسعار العرض السائدة في سوق نشطة.

** تم إدراج الحقوق المالية غير المدرجة بقيمة ٢٦,٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٦,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة في غياب قياس موثوق به للقيمة العادلة.

١١ استثمارات في حقوق ملكية (تابع)

٢/١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

نوع الاستثمار	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع	٧٦٠,٤٥٨	١,٠١٣,١٨٠
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٦٨,١٢٢	٢٧٠,٣٦٦
	<u>١,٠٢٨,٥٨٠</u>	<u>١,٢٨٣,٥٤٦</u>

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	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	الإجمالي
في بداية السنة	١٢٥,٤٠٣	١,٢٨٣,٥٤٦	١,٤٠٨,٩٤٩	١٢٧,٥٠٩	١,٣٤٩,٤٥٧	١,٤٧٦,٩٦٦
إضافات / استبعاد	-	١١,٦٦٦	١١,٦٦٦	-	٣٣,٩١٣	٣٣,٩١٣
تحويلات	-	(٩٠,١٣٦)	(٩٠,١٣٦)	-	(٢٣٧,٩٥٩)	(٢٣٧,٩٥٩)
تعديلات القيمة العادلة	٢٢,١٧٧	(١٧٦,٤٩٦)	(١٥٤,٣١٩)	(٢,١٠٦)	١٣٨,١٣٥	١٣٦,٠٢٩
في نهاية السنة	<u>١٤٧,٥٨٠</u>	<u>١,٠٢٨,٥٨٠</u>	<u>١,١٧٦,١٦٠</u>	<u>١٢٥,٤٠٣</u>	<u>١,٢٨٣,٥٤٦</u>	<u>١,٤٠٨,٩٤٩</u>

١٢ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	استثمارات عقارية محتفظ بها للبيع	استثمارات عقارية محتفظ بها للاستخدام	الإجمالي	استثمارات عقارية محتفظ بها للبيع	استثمارات عقارية محتفظ بها للاستخدام	الإجمالي
في بداية السنة	٢٠٨,٦٢٩	-	٢٠٨,٦٢٩	٢٠٦,١٥٩	٦٦,٩٦١	٢٧٣,١٢٠
إضافات	٩,٠٤٢	-	٩,٠٤٢	٢,٤٧٠	-	٢,٤٧٠
استبعاد	-	-	-	-	(٦٦,٩٦١)	(٦٦,٩٦١)
تعديلات القيمة العادلة	٤٦٧	-	٤٦٧	-	-	-
في نهاية السنة	<u>٢١٨,١٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٢١٨,١٣٨</u>	<u>٢٠٨,٦٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٨,٦٢٩</u>

١٣ موجودات ثابتة

التكلفة	آلات ومكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٥	٧٠,٥٧٣	٧٢,٥٥٦	٤٠,١١٦	٢٩,٤٦٥	١٠,٣٥٦	١,٧٤٥	٧,٦٥١	٢٣٢,٤٦٢
إضافات	٤,٠١٣	-	٨,٠٠٠	٣٢,٦٤٢	٣,١٦٥	٢١١	٢٤٨	٤٨,٢٧٩
تحويلات	-	-	٥٥٠	٥,٣٠٨	-	-	(٥,٨٥٨)	-
استبعادات	-	-	(٢)	-	-	(٤٦)	-	(٤٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٤,٥٨٦	٧٢,٥٥٦	٤٨,٦٦٤	٦٧,٤١٥	١٣,٥٢١	١,٩١٠	٢,٠٤١	٢٨٠,٦٩٣
إهلاك متراكم	(٣٨,٣٠٤)	(٥,٩٦٢)	(٢٨,٤٤٣)	(١٩,٢٨٥)	(٢,٥٠٤)	(٨٨٥)	-	(٩٥,٣٨٣)
كما في ١ يناير ٢٠١٥	(٤,٥٢٢)	(٩٦٥)	(٥,٨١٦)	(٤,٣٠٨)	(١,٣٨٨)	(٢٤٨)	-	(١٧,٢٤٧)
مصروف الإهلاك*	-	-	٥٦٩	(٣٣٦)	(٢٣١)	٤٦	-	٤٨
الاستبعاد / التحويل	(٤٢,٨٢٦)	(٦,٩٢٧)	(٣٣,٦٩٠)	(٢٣,٩٢٩)	(٤,١٢٣)	(١,٠٨٧)	-	(١١٢,٥٨٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٧٦٠	٦٥,٦٢٩	١٤,٩٧٤	٤٣,٤٨٦	٩,٣٩٨	٨٢٣	٢,٠٤١	١٦٨,١١١
التكلفة	٧٤,٥٨٦	٧٢,٥٥٦	٤٨,٦٦٤	٦٧,٤١٥	١٣,٥٢١	١,٩١٠	٢,٠٤١	٢٨٠,٦٩٣
كما في ١ يناير ٢٠١٦	٤٩٦	-	١٤,٦٧٢	٣٥٤	٦,٦٩٤	٤٨٨	٨٦	٢٢,٧٩٠
إضافات	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات	-	-	-	(٥)	-	(٤١)	(٩٥٣)	(١,٣٤٦)
استبعادات / شطب	٧٥,٠٨٢	٧٢,٥٥٦	٦٢,٩٨٩	٦٧,٧٦٤	٢٠,٢١٥	٢,٣٥٧	١,١٧٤	٣٠٢,١٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٤٢,٨٢٦)	(٦,٩٢٧)	(٣٣,٦٩٠)	(٢٣,٩٢٩)	(٤,١٢٣)	(١,٠٨٧)	-	(١١٢,٥٨٢)
كما في ١ يناير ٢٠١٦	(٤,٧٦٠)	(٨٤٣)	(٦,٣٦٥)	(٧,٦١٢)	(١,٤٤٧)	(٣٤٠)	-	(٢١,٣٦٧)
مصروف الإهلاك*	-	-	٣٤٤	٥	-	٦	-	٣٥٥
الاستبعاد / التحويل	(٤٧,٥٨٦)	(٧,٧٧٠)	(٣٩,٧١١)	(٣١,٥٣٦)	(٥,٥٧٠)	(١,٤٢١)	-	(١٣٣,٥٩٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧,٤٩٦	٦٤,٧٨٦	٢٣,٢٧٨	٣٦,٢٢٨	١٤,٦٤٥	٩٣٦	١,١٧٤	١٦٨,٥٤٣

* يتضمن مصروف الإهلاك مبلغ ٢١,٤ مليون ريال قطري (١٧,٢ مليون ريال قطري في ٢٠١٥) ومصروف إطفاء (إيضاح رقم ١٤) بمبلغ ١٠,١ مليون ريال قطري (١٠,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٥) مجمعة بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال قطري (٩,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٥) مصروفات منسوبة إلى البنك والباقي إلى الأنشطة غير المصرفية.

١٤ موجودات غير ملموسة

البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	العلامة التجارية والعلاقات التعاقدية	الإجمالي	
			في ١ يناير ٢٠١٥
٢٦,٣٨٣	٣٤,٩٦٩	٦١,٣٥٢	التكلفة:
٧,١٤٩	-	٧,١٤٩	الرصيد الافتتاحي
٣٣,٥٣٢	٣٤,٩٦٩	٦٨,٥٠١	إضافات خلال السنة
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(١١,٣٥٩)	(١٥,٦٠٢)	(٢٦,٩٦١)	الإطفاء
(٣,٥٩٨)	(٦,٤٥٦)	(١٠,٠٥٤)	الرصيد الافتتاحي
(١٤,٩٥٧)	(٢٢,٠٥٨)	(٣٧,٠١٥)	إطفاء للسنة
١٨,٥٧٥	١٢,٩١١	٣١,٤٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			كما في ١ يناير ٢٠١٦
٣٣,٥٣٢	٣٤,٩٦٩	٦٨,٥٠١	التكلفة:
٥,٢٨٧	-	٥,٢٨٧	الرصيد الافتتاحي
٣٨,٨١٩	٣٤,٩٦٩	٧٣,٧٨٨	إضافات خلال السنة
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٤,٩٥٧)	(٢٢,٠٥٨)	(٣٧,٠١٥)	الإطفاء
(٣,٦١٢)	(٦,٤٥٦)	(١٠,٠٦٨)	الرصيد الافتتاحي
(١٨,٥٦٩)	(٢٨,٥١٤)	(٤٧,٠٨٣)	إطفاء للسنة
٢٠,٢٥٠	٦,٤٥٥	٢٦,٧٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥ موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١٥ موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قام طرف آخر خارج المجموعة بإنهاء التفاوض مع البنك للاستثمار في شركتين تابعتين له (يشار إليهما بـ "مجموعة الاستبعاد"). نتيجة لهذا الاستثمار من الطرف الآخر، الذي كان من المتوقع أن يتم خلال سنة ٢٠١٦، كان البنك سيفقد سيطرته وكان سيكون له تأثير كبير في مجموعة الاستبعاد (الذي اعتبر استبعاداً). وبناء على ذلك تم عرض موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد في بيان المركز المالي الموحد على أنها "محتفظ بها للبيع" وفي بيان الدخل الموحد على أنها "أنشطة مستبعدة" كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عقب نهاية سنة ٢٠١٥، لم يتبلور التفاوض مع طرف ثالث للاستثمار في الشركات المذكورة أعلاه. وبناء على ذلك، تم إعادة تصنيف موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد كما هو مبين في إيضاح رقم ١/٣٦.

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

٢/١٥ موجودات ومطلوبات هيكل الطيران

في يونيو ٢٠١٦ استثمر البنك وفق الهيكل في طائرتين من طراز B737-900ERs باستخدام الكيانات محددة الأغراض (هيكل الطيران) فتم تأجيرها لمدة ٧ سنوات ونصف ملزمة وفق شروط الإجارة.

الشركة ذات الغرض الخاص هيكل الطيران المسجلة في جزر الكايمان والمملوكة قانونياً من قبل شركة انتمان مسجلة في جزر الكايمان تم دمجها حتى الاستبعاد من قبل البنك نتيجة لتطبيق قواعد الدمج المحاسبية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٢٣ الذي ينص على أنه يمكن للشركة أن تقوم بدمج الشركة ذات الغرض الخاص استناداً إلى الجوهر الاقتصادي بالرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة قانونياً للبنك كما أنها غير مرتبطة به قانونياً. تمويل هذه الشركات ذات الغرض الخاص مرتبط بالطائرات ولا يترتب عليه حق رجوع على البنك.

استثمر البنك في هيكل الطيران بغرض بيعها لمستثمرين وخلال السنة قام البنك ببيع جميع حصصه لمستثمرين. اعترف البنك بإيراد بمبلغ ١.٢ مليون ريال قطري من هيكل الطيران في تاريخ الاستثمار حتى البيع وقد تم إدراجه في بيان الدخل الموحد تحت "الربح من أنشطة مستبعدة بالصافي من الضريبة".

٣/١٥ استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها للبيع

خلال السنة، أنهى البنك مفاوضات حول بيع أحد استثماراته. وبعد نهاية السنة وقع البنك اتفاقية بيع وشراء لبيعه بسلسلة من الأقساط، وبالتالي أعاد البنك تصنيف الاستثمار وعرضه بمبلغ ٨٦,٣ مليون ريال قطري إلى موجودات محتفظ بها للبيع في هذه البيانات المالية الموحدة.

١٦ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات

موجودات غير مالية أخرى			
مدفوعات مقدما			
إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى			
موجودات مالية أخرى			
ودائع قابلة للاسترداد			
مستحق من أطراف ذات علاقة			
مستحق من موظفين			
ذمم مدينة أخرى*			
إجمالي الموجودات المالية الأخرى			
إجمالي الموجودات الأخرى			
٧١,١٨٠	٧٧,٣٧٩	٩,٤١٤	٦,١٣٥
٧١,١٨٠	٧٧,٣٧٩	٩,٨٤٦	٢,٩٦٩
		٣,٩٥٦	٣,٢٦٩
		٥٨,٩١٦	٢٨,٤٤٢
		٨٢,١٣٢	٤٠,٨١٥
		١٥٣,٣١٢	١١٨,١٩٤

* تتضمن الذمم المدينة الأخرى الإيرادات المستحقة من صكوك بمبلغ ٧ مليون ريال قطري (٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) وقيمة عادلة موجبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المفصح عنها في الإيضاح ٣٢.

١٧ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	٣٦,٤٢٧	ودائع وكالة معتمدة
٤٢٩,٩٤٩	١,٠٤٦,٣٣٧	تمويل مرابحة
٢٢,٣٧٧	١٧,٤٦٤	تمويل إجارة
٦٦٦	-	مطلوبات تمويل إسلامية أخرى
٤٥٢,٩٩٢	١,١٠٠,٢٢٨	

١٨ أرصدة العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٣,٤٢٦	٨٣,٩٨٩	أرصدة العملاء
-	٢٤,٤٠٧	ودائع وكالة
٢٣,٤٢٦	١٠٨,٣٩٦	إجمالي أرصدة العملاء

١٩ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات
٣٩١	٨٢٥	مطلوبات غير مالية أخرى
٥,٦٤٠	٩,٩٣٦	إيرادات غير محققة
٦,٠٣١	١٠,٧٦١	مقدمات وضم داتنة أخرى
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٩	
١٣٧,٦٩٧	١٢٤,٣٢٢		مطلوبات مالية أخرى
٤٧,٩١٥	٢٩,٣٧٦		ضم داتنة
٢٦,١٩٦	٢٣,٦٥٩		ضم داتنة ذات صلة بالموظفين
١,٣٠٩	٦٥		توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٩,٨٥١	٨,٢٧١		مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٢٢,٩٦٨	١٨٥,٦٩٣		ضم داتنة أخرى ومصروفات مستحقة*
٢٢٨,٩٩٩	١٩٦,٤٥٤		إجمالي المطلوبات المالية الأخرى

* تتضمن الذمم الدائنة الأخرى والمصروفات المستحقة القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ٣٢.

٢٠ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(أ) حسب النوع
٣,٠٣٨,٦٦٧	٢,٦٨١,٧٨٣	حسابات الأجل
١٥,٧٠٨	١٥,٨٨٧	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
٣,٠٥٤,٣٧٥	٢,٦٩٧,٦٧٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(ب) حسب القطاع
٢٠٤,٦٤٨	١٥٣,١٠٤	فردى
١٦٢,١٣٣	١٧٥,٠٠٤	حكومي
٢,٦٨٧,٥٩٤	٢,٣٦٩,٥٦٢	شركات
٣,٠٥٤,٣٧٥	٢,٦٩٧,٦٧٠	

٢٠ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

نظرا لشروط نسب المشاركة في الأرباح (في الأساس بنسبة ٥% للمضارب و ٩٥% لأصحاب حسابات الاستثمار) على أساس اتفاقيات المضاربة ولغرض ضبطها مع معدلات الأرباح السوقية العامة، قام البنك بزيادة دخل أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل عن بعض من حصته في الربح كمضارب. كانت حصة الربح المتنازل عنه بمبلغ ٦,٤ مليون ريال قطري (٢٣,٢ مليون ريال قطري في ٢٠١٥) على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عائدات على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة		
٨٧,١٩٠	٥٧,٩١٤	ناقص:
(٨١,٤٧٠)	(٣١,٠٨٣)	- العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦,٤٢٥)	(٢٣,٢٤٤)	- حصة الربح المتنازل عنها من البنك لصالح أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٣٤١	-	- حوافز المضارب
(٨٤,٥٥٤)	(٥٤,٣٢٧)	إجمالي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,٦٣٦	٣,٥٨٧	صافي دخل البنك من المضاربة

٢١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مصرح به		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٥) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

مصدر ومدفوع		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي في ٢٠١٥) بواقع ١٠ ريالات قطرية لكل سهم

٢٢ حصص غير مسيطرة

تمثل حصص المجموعة غير المسيطرة في شركة بطاقة المستقبل للصناعات والوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. وإسناد لخدمات التمويل ذ.م.م. بنسب ٢٨,٧% و ١٨,١% و ٢٥% على التوالي (وبنسب ٢٨,٧% و ١٥% و ٢٥% على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

تم تخفيض حصة البنك في الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. إلى ٨١,٩% (الحصص غير المسيطرة زادت من ١٥% إلى ١٨,١%) نتيجة لترتيبات المكافآت مع إدارة الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. التي اعتمدت عقب ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. نتيجة لذلك، زاد البنك الحصص غير المسيطرة بمبلغ ٤,٩ مليون ريال قطري. عقب نهاية السنة، وكجزء من إعادة رسملة الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م.، وافق مساهمو الوسيلة الإمارات لخدمات التمويل ذ.م.م. لزيادة ضخ رأس مال إضافي. وكجزء من هذه العملية، قامت حصة غير مسيطرة بالمساهمة بمبلغ ١٣,٤ مليون ريال قطري.

فضلا عن ذلك، كجزء من إعادة رسملة إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.، قام المساهمون برسملة تمويلاتهم إلى حقوق ملكية مما أدى إلى حدوث زيادة في الحصص غير المسيطرة بمبلغ ٤,٦ مليون ريال قطري.

٢٣ الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤١٥,٥١٢	٤٣٦,٩٤٧	مبيعات
١,٢٨٣	٥,٧٦٤	إيرادات أخرى
٤١٦,٧٩٥	٤٤٢,٧١١	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(٣٢٢,٠٠١)	(٣٣٩,٤٤١)	تكاليف مبيعات
(٦٦,٩٨٠)	(٧٩,٧٦٠)	مصروفات أخرى
(١٣,٩٥٩)	(٢٥,٣٠٥)	تكاليف تمويل
(٤٠٢,٩٤٠)	(٤٤٤,٥٠٦)	مصروفات أنشطة غير مصرفية
١٣,٨٥٥	(١,٧٩٥)	صافي الدخل من الأنشطة غير المصرفية

٢٤ إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨,٣٩٠	٤٣,٣٠٧	صافي الربح من النقد الأجنبي*
١١,١٨٥	٨,٩٢٥	إيرادات إيجار
٤,٨٠٣	٩,٦٣٦	إيرادات متنوعة
٢٤,٣٧٨	٦١,٨٦٨	

* يتضمن القيمة العادلة غير المحققة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣٢.

٢٥ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢,٥٦٨	٢٢,٥٠٠	مصروفات إيجار
١٠,٢١٧	١٨,٣٠٤	خدمات مهنية
٢٢,٢٩٤	٢٧,٨٦٧	مصروفات أخرى
٥٥,٠٧٩	٦٨,٦٧١	

٢٦ العائد الأساسي/ المخفض للسهم

يتم احتساب عائد السهم الأساسي بناءً على صافي (الخسارة) / الربح المنسوب لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة الدفع خلال السنة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
		إيضاحات
		العائدات الأساسية للسهم
٦٦,٠٠٥	(٢٦٦,٨٨٦)	صافي (الخسارة) / الربح المنسوب لمساهمي البنك من عمليات مستمرة
-	١,١٩٩	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من عمليات مستبعدة
٦٦,٠٠٥	(٢٦٥,٦٨٧)	٢/١٥ صافي (الخسارة) / الربح المنسوب لمساهمي البنك إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	(الخسارة) / العائد الأساسي للسهم من عمليات مستمرة (ريال قطري)
٠,٣٣	(١,٣٤)	العائد الأساسي للسهم من عمليات مستبعدة (ريال قطري)
-	٠,٠١	(الخسارة) / العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)
٠,٣٣	(١,٣٣)	

نظراً لعدم وجود أثر مخفض هام، فإن عائد السهم الأساسي يعادل العائد المخفض للسهم.

٢٧ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات
٩١٣	٦,٤٦٥	خطابات الاعتماد
٧٤,٦٥٤	٧٣,٩٠٨	خطابات الضمان
١٣٣,٣٤١	١٢٤,٤٩٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٠٨,٩٠٨	٢٠٤,٨٦٨	

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مفصّل عنها في الإيضاح ٣٢.

٢٨ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التزامات مقابل التأجير التشغيلي أكثر من سنة واحدة لا تزيد عن سنة واحدة
٧١,٧٩٧	٩٦,٢٣٢	
٢٧,٥٢٢	٢٩,١٠٠	
٩٩,٣١٩	١٢٥,٣٣٢	
٢٢,٣٠٦	٢٨,٣٦٧	التزامات ذات صلة بالاستثمارات
٧٢٩	٤,١٣٧	التزامات بمصروفات تشغيلية ورأسمالية
١٢٢,٣٥٤	١٥٧,٨٣٦	

٢٩ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

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

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

كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات تابعة	شركات زميلة	الإجمالي	إيضاحات
٨	٥,٥٨٧	١١٤,٤٦٠	١٢٠,٠٤٧	أ) بيان المركز المالي الموحد
١٦	٩,٨٤٦	-	٩,٨٤٦	موجودات تمويلية
١٩	٦٥	-	٦٥	موجودات أخرى
				مطلوبات أخرى
ب) بيان الدخل الموحد	١٩٥	١١,٦٢٢	١١,٨١٧	الدخل من الموجودات التمويلية

٢٩ معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة / أفراد	إيضاحات
١٢٥,٦٣٧	١٢٥,٦٣٧	-	٨
٢,٩٦٩	-	٢,٩٦٩	١٦
١,٣٠٩	-	١,٣٠٩	١٩
أ) بيان المركز المالي الموحد			
موجودات تمويلية			
موجودات أخرى			
مطلوبات أخرى			
ب) بيان الدخل الموحد			
١٤,٣١١	١٤,٣١١	-	الدخل من الموجودات التمويلية
٩	-	٩	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة			
٢٠١٥	٢٠١٦		
٣٧,٣٠١	٣٢,١٣٥		ج) مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا
٥٧٨	٥٢٢		كبار موظفي الإدارة
٣٧,٨٧٩	٣٢,٦٥٧		مكافآت هيئة الرقابة الشرعية

٣٠ 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 ٢٠١٦ كانت بمبلغ ٠,١٠ ريال قطري لكل سهم مملوك (٠,١١٥٠ ريال قطري في ٢٠١٥).

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

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

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة المخاطر

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

إطار 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.

يتحمل المجلس المسؤولية العامة في خلق الجو العام تجاه مخاطر المجموعة والتأكد من وجود إطار فعال لإدارة المخاطر. يقوم المجلس بصورة دورية بمراجعة السياسات والاستراتيجيات لإدارة مخاطر المجموعة. يناط بلجنة التدقيق والمخاطر مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة المخاطر والتدقيق والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدير المخاطر.

مخاطر الاستثمار

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

مخاطر الائتمان

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

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
٩٣,٧٥٤	٩٥,٨٠٤	٥	أرصدة لدى البنوك
١,٥٠٦,٤١٤	١,٠٠٩,٦٧٣	٥	إيداعات استثمارية لدى مؤسسات مالية
-	٣٥٥,٠٠٠	٦	مستحق من بنوك
٩٤٣,٤١٦	٨٩٣,٢١٧	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٤١٧	١,٤٧٢,٨٧١	٨	موجودات مالية
٢١٧,١٢٦	٢٤٩,٦٩١	٩	ذمم مدينة
٤٠,٨١٥	٨٢,١٣٢	١٦	موجودات مالية أخرى
٣,٩١٠,٩٤٢	٤,١٥٨,٣٨٨		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ إجمالي الموجودات المالية متأخرة السداد ومنخفضة القيمة ١٣١,٧ مليون ريال قطري (٧٥,٥ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). ومبلغ قسط متأخر ٧٣,٢ مليون ريال قطري (١٠,٤ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) والذي يمثل ٤,٣% (٠,٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) من إجمالي مبلغ الموجودات التمويلية. لم يحدث تأخر في سداد الرصيد المتبقي أو انخفاض في قيمته (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

المخاطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٠٢٠,٨٢١	١,٧٣٢,٧١٢	AAA إلى A-
٥٢٢,٧٦٣	٦٢٠,٩٨٢	BBB+ إلى B-

المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ٣ بنوك للطرف المقابل (٣ بنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) بمبالغ إجمالية أكثر من ٢٥٠ مليون ريال قطري. وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ١,٣٧ مليار ريال قطري (١,٢٦ مليار ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٧٠٣,٢٩٥	٣,٠٤٧,٣٩٦	قطر
٦٨١,٧٣٠	٧١٢,٧٢٧	الإمارات العربية المتحدة
٣٠٢,٩٨٤	١٨١,٤٢٣	آسيا ودول الشرق الأوسط
٢٥,٠٢٢	٩,٨٤٥	أمريكا الشمالية
١٩٧,٩١١	٢٠٦,٩٩٧	أوروبا ودول أخرى
٣,٩١٠,٩٤٢	٤,١٥٨,٣٨٨	

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,١٤٨,٧١٥	٢,٠٨٢,٧١٧	الخدمات المالية
٢٠,٠٠٩	٢٤,٧٩٨	التصنيع
٨٧٢,٧٢٤	١,٢٤٠,٨٤٤	العقارات والمقاولات
٤,٩٥٧	٨,٥٥٥	التكنولوجيا
-	-	البتروك والغاز
٨٦٤,٥٣٧	٨٠١,٤٧٤	أخرى
<u>٣,٩١٠,٩٤٢</u>	<u>٤,١٥٨,٣٨٨</u>	

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.

تتلقى إدارة الخزنة من إدارة المراقبة المالية المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والالتزامات 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.

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية						
نقد وما يعادله	١٠٤,١٢٣	١,٠٠٩,٦٧٣	-	-	-	١,١١٣,٧٩٦
مستحق من بنوك	-	٢٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	-	-	٣٥٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٦٤,٣٢٤	٧٢٨,٨٩٣	٨٩٣,٢١٧
موجودات تمويلية	٢١	٤٥,٦٨٠	٩٠,٢٣١	١٤,٠٤٦	١,٣٢٢,٨٩٣	١,٤٧٢,٨٧١
ذمم مدينة	٢,٧٦٠	١٠١,٦١٠	٦٦,٥٣١	٧٨,٢٩٠	٥٠٠	٢٤٩,٦٩١
استثمارات حقوق ملكية	-	٦٠,٥٥٢	٩٩,٢١٤	١٩٧,٧٨٩	٨١٨,٦٠٥	١,١٧٦,١٦٠
موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	٨٦,٢٥٣	-	-	-	٨٦,٢٥٣
موجودات مالية أخرى	-	٢٤,٤٥٤	٧,٨٣٦	٦,٥٧٠	٤٣,٢٧٢	٨٢,١٣٢
إجمالي الموجودات المالية	١٠٦,٩٠٤	١,٥٢٨,٢٢٢	٤١٨,٨١٢	٤٦١,٠١٩	٢,٩١٤,١٦٣	٥,٤٢٩,١٢٠
المطلوبات المالية وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة						
مطلوبات تمويلية	-	٢٨٨,٠٩٠	٧٣٦,٨٢٤	٢٩,٨٠٦	٤٥,٥٠٨	١,١٠٠,٢٢٨
أرصدة العملاء	٨٣,٩٨٩	-	-	١٦,٥٥٥	٧,٨٥٢	١٠٨,٣٩٦
مطلوبات مالية أخرى	٢٤,٤٠٣	٦٠,٠٨٠	٤٢,٢٣٨	٣٢,٧٣٠	٢٦,٢٤٢	١٨٥,٦٩٣
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٠١	٢,٢٩٨,٦٠١	٢٣٧,٣٢١	١٦١,٤٤٧	-	٢,٦٩٧,٦٧٠
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٠٨,٦٩٣	٢,٦٤٦,٧٧١	١,٠١٦,٣٨٣	٢٤٠,٥٣٨	٧٩,٦٠٢	٤,٠٩١,٩٨٧
صافي فرق السيولة	(١,٧٨٩)	(١,١١٨,٥٤٩)	(٥٩٧,٥٧١)	٢٢٠,٤٨١	٢,٨٣٤,٥٦١	١,٣٣٧,١٣٣
صافي الفرق المتراكم	(١,٧٨٩)	(١,١٢٠,٣٣٨)	(١,٧١٧,٩٠٩)	(١,٤٩٧,٤٢٨)	١,٣٣٧,١٣٣	-
مطلوبات محتملة*	-	٨١,٧١٧	٥١,٨٥٦	٤٠,٦٧٠	٣٤,٦٦٥	٢٠٨,٩٠٨
التزامات	-	٢٣,٠٣٥	١٣,٧٦١	١٣,٧٦١	٧١,٧٩٧	١٢٢,٣٥٤

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣٢.

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية						
نقد وما يعادله	٩٧,٥٥١	١,٥٠٦,٤١٢	-	-	-	١,٦٠٣,٩٦٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٨٢,٩٩٧	٨٦٠,٤١٩	٩٤٣,٤١٦
موجودات تمويلية	١٠,٤٥٩	٧٠,٧١٨	٥٦,٧٣٤	١٢٥,٩٨٣	٨٤٥,٥٢٣	١,١٠٩,٤١٧
ذمم مدينة	-	٩١,٣٣٦	٢٨,٨١٢	٥٢,٠٢٥	٤٤,٩٥٣	٢١٧,١٢٦
استثمارات حقوق ملكية	-	-	١٥,٣٥١	١٢٠,٧٢٠	١,٢٧٢,٨٧٨	١,٤٠٨,٩٤٩
موجودات مالية أخرى	-	٧,٧٩٢	٦,٧٠٥	١,٦٣٢	٢٤,٦٨٦	٤٠,٨١٥
إجمالي الموجودات المالية	١٠٨,٠١٠	١,٦٧٦,٢٥٨	١٠٧,٦٠٢	٣٨٣,٣٥٧	٣,٠٤٨,٤٥٩	٥,٣٢٣,٦٨٦
المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
مطلوبات تمويلية	٦٦٦	١٧٦,٥١٤	٣٩,٨٥٤	١٢٠,١٤٨	١١٥,٨١٠	٤٥٢,٩٩٢
أرصدة العملاء	٢٣,٤٢٦	-	-	-	-	٢٣,٤٢٦
مطلوبات مالية أخرى	٢٦,١٩٦	٨١,٠٠٩	٢٤,٠٨٢	١٦,٤٧٩	٧٥,٢٠٢	٢٢٢,٩٦٨
حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	٢,٣٣٣,٦٥٩	٦٣٣,٨٥٨	٨٦,٨٥٨	-	٣,٠٥٤,٣٧٥
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥٠,٢٨٨	٢,٥٩١,١٨٢	٦٩٧,٧٩٤	٢٢٣,٤٨٥	١٩١,٠١٢	٣,٧٥٣,٧٦١
صافي فرق السيولة	٥٧,٧٢٢	(٩١٤,٩٢٤)	(٥٩٠,١٩٢)	١٥٩,٨٧٢	٢,٨٥٧,٤٤٧	١,٥٦٩,٩٢٥
صافي الفرق المتراكم	٥٧,٧٢٢	(٨٥٧,٢٠٢)	(١,٤٤٧,٣٩٤)	(١,٢٨٧,٥٢٢)	١,٥٦٩,٩٢٥	٢٠٤,٨٦٨
مطلوبات محتملة	-	٣٧,٢٠٢	٨,١٦٣	٤,١١٢	١٥٥,٣٩١	٢٠٤,٨٦٨
التزامات	-	٣٢,٥٠٤	١٤,٥٥٠	١٤,٥٥٠	٩٦,٢٣٢	١٥٧,٨٣٦

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣٢.

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السوق

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

(أ) استثمارات في شركات مدرجة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر حصص الملكية بشكل أساسي نتيجة بعض الاستثمارات في شركات مدرجة بسوق الأوراق المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إذا كانت أسعار حصص الملكية في ذلك التاريخ أكثر بـ/ أقل بـ ٥% مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن صافي الدخل للسنة قد يكون لم يتأثر (ليس هناك تأثير في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ولتأثرت قيمة احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٦ مليون ريال قطري (٤,٩ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

(ب) استثمارات في شركات غير مدرجة

تم الإفصاح عن الحساسية تجاه الاستثمارات في شركات غير مدرجة بالإيضاح رقم ٣٣.

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 استثمارية لدى مؤسسات مالية")؛
 - الصكوك الاستثمارية للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "استثمارات بالتكلفة المطفأة")؛
 - استثمارات المراجعة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "موجودات تمويلية")؛ و
 - المبالغ المقترضة من المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ "تمويلات من مؤسسات مالية").
- يوضح الجدول الآتي معدل الحساسية لتغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. إن تأثير الانخفاض في معدلات الربح من المتوقع أن يكون مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

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

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- /+)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الموجودات
١٥,٠٦٤	١٠٠	١,٥٠٦,٤١٤	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٩,٤٣٤	١٠٠	٩٤٣,٤١٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١١,٠٩٤	١٠٠	١,١٠٩,٤١٧	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤,٥٣٠)	١٠٠	٤٥٢,٩٩٢	مطلوبات تمويلية
(٣٠,٥٤٤)	١٠٠	٣,٠٥٤,٣٧٥	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥١٨			

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 بالدولار الأمريكي وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلاً.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الدولار الأمريكي	٥٧١,٠٦١	١,٣٧٢,٣٠٧
الدرهم الإماراتي	١١٤,٣٨٩	٥٦,٤٤٢
الريال السعودي	٢٦٧	٤١٧

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

العملة					
الجنيه الإسترليني	٥٢,٦٥١	٧٦,٦٧٨	٢,٦٣٣	٣,٨٣٤	
اليورو	١٠,٥١٣	(١,٠١٢)	٥٢٦	(٥١)	
الدينار الأردني	٤٩	٨٥٥	٢	٤٣	
الليرة التركية	٤٨٠,٠٨٠	٥٦٤,٢٠٠	٢٤,٠٠٤	٢٨,٢١٠	
الدينار الكويتي	٣٢	٣٣	٢	٢	

مخاطر أسعار السلع

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

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

مخاطر التركيز

تظهر التركيزات 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 التركيزات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو مدين فردي.

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

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال التقليدي، والزيادة على رأس المال والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في أسهم مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطي فروق أسعار صرف العملات الأجنبية.

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.

٣١ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(إدارة رأس المال (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩,٦٧٠,٥٢٤	٨,٧٣٢,٢٦٦	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٢,٢٤٣)	(٥٦١)	احتياطات
٦٨,٣١٩	(٢٠٠,٧٥٤)	(عجز متراكم) / أرباح مدورة
٥٣,٩٦٨	٧٦,٣٦٦	حصة غير مسيطرة
(١٤,٦١١)	(٢٦,٧٠٥)	موجودات غير ملموسة
-	(١٧,٩٩٣)	تعديلات تنظيمية أخرى
٢,٠٨٥,٤٣٣	١,٨٣٠,٣٥٣	إجمالي رؤوس الأموال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
%٢١,٥٦	%٢٠,٩٦	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

٣٢ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٣٢ 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 بعملة واحدة دون مبادلة الأصل.

٢/٣٢ وعد أحادي الجانب بشراء / بيع عملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٦ شهور	سنة إلى ٥ سنوات
عقود مبادلة						
معدلات الربح	١٣٤	(٤٥٤)	٨٥١,٥٠٥	-	١٦٣,٨٠٠	٦٨٧,٧٠٥
وعود أحادية الجانب بشراء /						
بيع عملات	٤,٢٦٠	(١,٠١٣)	١,١٤٨,٣٧١	٢٦٢,٧٥٩	٨٨٥,٦١٢	-
خيارات عملة السداد	٢,٢٢٨	-	١٢٠,٤٥٠	-	١٢٠,٤٥٠	-
	٦,٦٢٢	(١,٤٦٧)	٢,١٢٠,٣٢٦	٢٦٢,٧٥٩	١,١٦٩,٨٦٢	٦٨٧,٧٠٥

٣٢ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة (تابع)

سنة إلى ٥ سنوات	١٢-٦ شهر	أقل من ٣ شهور	القيمة الافتراضية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
عقود مبادلة						
٧٧٦,٨٨٥	٣٦,٤٠٠	-	٨١٣,٢٨٥	(١,٤٦٢)	-	معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات
-	١,٠١٨,٠٥٨	٢٩١,٩١٣	١,٣٠٩,٩٧١	(٤,٩١١)	-	
٧٧٦,٨٨٥	١,٠٥٤,٤٥٨	٢٩١,٩١٣	٢,١٢٣,٢٥٦	(٦,٣٧٣)	-	

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.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

فيما يلي مقارنة بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات المالية:		
١,١١٣,٧٩٦	١,١١٣,٧٩٦	نقد وما يعادله
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	مستحق من بنوك
٨٩٧,٢٠٢	٨٩٣,٢١٧	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٤٧٢,٨٧١	١,٤٧٢,٨٧١	موجودات تمويلية
٢٤٩,٦٩١	٢٤٩,٦٩١	ذمم مدينة
١,١٧٦,١٦٠	١,١٧٦,١٦٠	استثمارات حقوق ملكية
٨٦,٢٥٣	٨٦,٢٥٣	موجودات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٢,١٣٢	٨٢,١٣٢	موجودات مالية أخرى
٥,٤٣٣,١٠٥	٥,٤٢٩,١٢٠	
المطلوبات المالية:		
١,١٠٠,٢٢٨	١,١٠٠,٢٢٨	المطلوبات التمويلية
١٠٨,٣٩٦	١٠٨,٣٩٦	حسابات العملاء الجارية
١٨٥,٦٩٣	١٨٥,٦٩٣	مطلوبات مالية أخرى
٢,٦٩٧,٦٧٠	٢,٦٩٧,٦٧٠	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤,٠٩١,٩٨٧	٤,٠٩١,٩٨٧	

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
		الموجودات المالية:
١,٦٠٣,٩٦٣	١,٦٠٣,٩٦٣	نقد وما يعادله
٩٣٨,٠٣٤	٩٤٣,٤١٦	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٤١٧	١,١٠٩,٤١٧	موجودات تمويلية
٢١٧,١٢٦	٢١٧,١٢٦	ذمم مدينة
١,٤٠٨,٩٤٩	١,٤٠٨,٩٤٩	استثمارات في حقوق ملكية
٤٠,٨١٥	٤٠,٨١٥	موجودات مالية أخرى
٥,٣١٨,٣٠٤	٥,٣٢٣,٦٨٦	
		المطلوبات المالية:
٤٥٢,٩٩٢	٤٥٢,٩٩٢	المطلوبات التمويلية
٢٣,٤٢٦	٢٣,٤٢٦	حسابات العملاء الجارية
٢٢٢,٩٦٨	٢٢٢,٩٦٨	مطلوبات مالية أخرى
٣,٠٥٤,٣٧٥	٣,٠٥٤,٣٧٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٧٥٣,٧٦١	٣,٧٥٣,٧٦١	

١/٣٣ تدرج القيمة العادلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
١٢١,٢٩٢	-	٢٦,٢٨٨	١٤٧,٥٨٠	استثمارات من خلال حقوق الملكية
-	-	١,٠٢٨,٥٨٠	١,٠٢٨,٥٨٠	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢,١٧٧	-	-	٢٢,١٧٧	صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية
-	-	-	-	الموحد
-	-	-	-	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد

* الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة مفصّل عنها في الإيضاح ٣٢ تنتمي إلى المستوى الثاني من هيكل تدرج القيمة العادلة.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات من خلال حقوق الملكية				
-	٩٩,١١٥	-	٢٦,٢٨٨	١٢٥,٤٠٣
بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
-	-	-	١,٢٨٣,٥٤٦	١,٢٨٣,٥٤٦
بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد				
-	(٢,١٠٦)	-	-	(٢,١٠٦)
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد				
-	-	-	١٣٨,١٣٥	١٣٨,١٣٥

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 ٨٩٧ مليون ريال قطري (٩٣٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى الأول من تدرج القيمة العادلة.

ويخلص الجدول التالي طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ للاستثمارات بالمستوى الثالث التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

معدل المدخلات		المدخلات المستخدمة		طريقة التقييم	
٢٠١٥	٢٠١٦	١% إلى ٥,٤%	١% إلى ١٧,٧%	معدل النمو	التدفقات النقدية
١% إلى ١٧,١%	١٠% إلى ١٧,٧%	١٠% إلى ٥,٤%	١% إلى ١٧,٧%	معدل الخصم	من خلال بيان الدخل
استثمارات بالقيمة العادلة					
التغير في المستوى الثالث للأدوات المالية					
يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي ومبلغ الإغلاق في استثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:					
إجمالي		إضافات		في ١ يناير ٢٠١٦	
الخسائر		المبيعات/التحويلات		بيان الدخل الموحد	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
استثمارات					
حقوق الملكية					
بالقيمة العادلة					
من خلال					
٢٦,٢٨٨		-		-	
حقوق الملكية					
بالقيمة العادلة					
من خلال					
١,٢٨٣,٥٤٦		١١,٦٦٦		(١٧٦,٤٩٦)	
١,٣٠٩,٨٣٤		١١,٦٦٦		(١٧٦,٤٩٦)	
١,٢٨٣,٥٤٦		(٩٠,١٣٦)		١,٠٢٨,٥٨٠	
١,٣٠٩,٨٣٤		(٩٠,١٣٦)		١,٠٥٤,٨٦٨	

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المبيعات/ التحويلات	إضافات	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٥
استثمارات حقوق الملكية				
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
٢٦,٢٨٨	-	-	-	٢٦,٢٨٨
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
١,٢٨٣,٥٤٦	(٨,٣٧٠)	٣٣,٩١٣	١٣٨,١٣٥	١,١١٩,٨٦٨
١,٣٠٩,٨٣٤	(٨,٣٧٠)	٣٣,٩١٣	١٣٨,١٣٥	١,١٤٦,١٥٦

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لا شيء في ٢٠١٥).

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

- **معدل النمو:** يفترض أن تكون معدلات النمو من ١% إلى ٥,٤% (١% إلى ٥% في ٢٠١٥) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للجهة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/ نقص معدلات النمو بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٥)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع بـ ٨٧,٣ مليون ريال قطري / تنخفض بـ ٧١,١ مليون ريال قطري (ترتفع بـ ١٠٣,٣ مليون ريال قطري/ تنخفض بـ ٨٢,٩ مليون ريال قطري)؛
- **معدل الخصم:** يفترض أن تكون معدلات الخصم ١٠%-١٧,٧% (١٠%-١٧,١% في ٢٠١٥) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/ انخفاض معدلات الخصم بنقطة واحدة في المائة (نقطة واحدة في المائة في ٢٠١٥)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات تنخفض بـ ١١١ مليون ريال قطري/ ترتفع بـ ١٣٦,٤ مليون ريال قطري (تنخفض بـ ١٢٢,٤ مليون ريال قطري/ ترتفع بـ ١٥٢,١ مليون ريال قطري في ٢٠١٥)؛
- **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 ٢٠١٥)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات ترتفع / تنخفض بـ ١١,٥ مليون ريال قطري (ترتفع / تنخفض بـ ١١,٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٥).

٣٤ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال على النحو المبين أدناه. تعرض قطاعات الأعمال منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل وفقا لهيكل إدارة المجموعة إصدار 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 لعروض الاستثمارات المغرية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستشارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة 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 واردة بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاعات

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

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة
الإيرادات			
٤٤٢,٧١١	-	-	٤٤٢,٧١١
إيرادات الأنشطة غير المصرفية			
أرباح / (خسائر) إعادة قياس			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من			
خلال بيان الدخل			
(١٧٦,٤٩٦)	-	-	(١٧٦,٤٩٦)
١٣,١١٥	-	-	١٣,١١٥
إيرادات توزيعات الأرباح			
أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة			
٢٨,٧٧٨	-	٢٨,٧٧٨	-
المطفاة			
أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة			
٦٧٣	-	٦٧٣	-
المطفاة			
-	-	-	-
أرباح بيع استثمارات عقارية			
-	-	-	-
أرباح بيع مرابحة قابلة للتحويل			
٦٨,٩٨٤	-	٥٧,٣٦٢	١١,٦٢٢
إيرادات أنشطة تمويلية			
٣١,٠٣٧	-	٣١,٠٣٧	-
إيرادات إيداعات لدى مؤسسات مالية			
٦١,٨٦٨	٨,٩٣٩	١٩,٦٥٠	٣٣,٢٧٩
إيرادات أخرى			
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي			
٤٧٠,٦٧٠	٨,٩٣٩	١٣٧,٥٠٠	٣٢٤,٢٣١
حسابات الاستثمار			
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير			
المقيدة			
(٨٤,٥٥٤)	-	(٨٤,٥٥٤)	-
٣٨٦,١١٦	٨,٩٣٩	٥٢,٩٤٦	٣٢٤,٢٣١
إجمالي دخل القطاع			
المصروفات			
(٤٤٤,٥٠٦)	-	-	(٤٤٤,٥٠٦)
مصروفات الأنشطة غير المصرفية			
(٨٠,١٥٠)	(٤٢,٩٧٣)	(٢١,٦٢٥)	(١٥,٥٥٢)
تكاليف الموظفين			
(٢٢,٥٢٥)	-	(٧,٦٨٧)	(١٤,٨٣٨)
تكاليف التمويل			
(١٢,٥١٠)	(٥,٧٤٤)	(٦,٤١٤)	(٣٥٢)
إهلاك وإطفاء			
(٦٨,٦٧١)	(٤١,١٨٩)	(١٥,٨٢٣)	(١١,٦٥٩)
مصروفات تشغيلية أخرى			
(٦٢٨,٣٦٢)	(٨٩,٩٠٦)	(٥١,٥٤٩)	(٤٨٦,٩٠٧)
إجمالي مصروفات القطاع			
مخصص انخفاض في القيمة عن			
موجودات تمويلية			
(٢٥,٣١٦)	-	(١٥,٨٧٦)	(٩,٤٤٠)
(٢٦٧,٥٦٢)	(٨٠,٩٦٧)	(١٤,٤٧٩)	(١٧٢,١١٦)
صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل			
-	-	-	-
مصروف ضريبة الدخل			
صافي الخسارة من العمليات			
(٢٦٧,٥٦٢)	(٨٠,٩٦٧)	(١٤,٤٧٩)	(١٧٢,١١٦)
المستمرة			
أنشطة مستبعدة			
ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي			
١,١٩٩	-	١,١٩٩	-
(٢٦٦,٣٦٣)	(٨٠,٩٦٧)	(١٣,٢٨٠)	(١٧٢,١١٦)
من الضريبة			
خسارة القطاع			

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				الإيرادات
٤١٦,٧٩٥	-	-	٤١٦,٧٩٥	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
				أرباح / (خسائر) إعادة قياس
١٣٨,١٣٥	-	-	١٣٨,١٣٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٢٣٢	-	-	٨,٢٣٢	إيرادات توزيعات الأرباح
				أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٥٠	-	٢١,٤٥٠	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤١	-	٢,٥٤١	-	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات في حقوق الملكية
(٢٩,٣٦٠)	-	-	(٢٩,٣٦٠)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١٦,٩٦١	-	-	١٦,٩٦١	أرباح بيع مرابحة قابلة للتحويل
٣٢,٢٤١	-	-	٣٢,٢٤١	إيرادات أنشطة تمويلية
٥٦,١٤٠	-	٣٠,٠٧٧	٢٦,٠٦٣	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٠,٣١٢	-	١٠,٣١٢	-	إيرادات أخرى
٢٤,٣٧٨	١١,٢٠٢	٣,٦٥٠	٩,٥٢٦	
				إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
٦٩٧,٨٢٥	١١,٢٠٢	٦٨,٠٣٠	٦١٨,٥٩٣	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير
(٥٤,٣٢٧)	-	(٥٤,٣٢٧)	-	المقيدة
٦٤٣,٤٩٨	١١,٢٠٢	١٣,٧٠٣	٦١٨,٥٩٣	إجمالي دخل القطاع
				المصروفات
(٤٠٢,٩٤٠)	-	-	(٤٠٢,٩٤٠)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٩٠,٨٠٦)	(٥٣,٨٣٤)	(٢٠,٤٥٣)	(١٦,٥١٩)	تكاليف الموظفين
(١٤,١٧٩)	-	-	(١٤,١٧٩)	تكاليف التمويل
(٩,١٢٧)	(٥,٢٥٩)	(٣,٥٠٨)	(٣٦٠)	إهلاك وإطفاء
(٥٥,٠٧٩)	(٣٩,١٨٤)	(١١,٦٥٧)	(٤,٢٣٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٥٧٢,١٣١)	(٩٨,٢٧٧)	(٣٥,٦١٨)	(٤٣٨,٢٣٦)	إجمالي مصروفات القطاع
				مخصص انخفاض في القيمة عن موجودات تمويلية
(٣,٣١٣)	-	(٣,٣١٣)	-	صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
٦٨,٠٥٤	(٨٧,٠٧٥)	(٢٥,٢٢٨)	١٨٠,٣٥٧	مصروف ضريبة الدخل
-	-	-	-	صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
٦٨,٠٥٤	(٨٧,٠٧٥)	(٢٥,٢٢٨)	١٨٠,٣٥٧	أنشطة مستبعدة
				ربح من أنشطة مستبعدة، بالصافي
-	-	-	-	من الضريبة
٦٨,٠٥٤	(٨٧,٠٧٥)	(٢٥,٢٢٨)	١٨٠,٣٥٧	صافي ربح / (خسارة) القطاع

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاع الجغرافي

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

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

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	أخرى	قطر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإيرادات			
٤١٦,٧٩٥	٣٨٨,١٢٢	٢٨,٦٧٣	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
١٣٨,١٣٥	١٢٧,٢١٥	١٠,٩٢٠	أرباح / (خسائر) إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٢٣٢	٦,٥٥٢	١,٦٨٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٢١,٤٥٠	١٨,٦٣٧	٢,٨١٣	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٥٤١	٢,٥٤١	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٣٦٠)	(٢٩,٣٦٠)	-	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات في حقوق ملكية
١٦,٩٦١	١٦,٩٦١	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٢,٢٤١	٣٢,٢٤١	-	أرباح من بيع مرابحة قابلة للتحويل
٥٦,١٤٠	٢٦,٠٦٣	٣٠,٠٧٧	إيرادات موجودات تمويلية
١٠,٣١٢	٤٢٣	٩,٨٨٩	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٤,٣٧٨	٥٩٥	٢٣,٧٨٣	إيرادات أخرى
٦٩٧,٨٢٥	٥٨٩,٩٩٠	١٠٧,٨٣٥	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٤,٣٢٧)	-	(٥٤,٣٢٧)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٤٣,٤٩٨	٥٨٩,٩٩٠	٥٣,٥٠٨	إجمالي الدخل
المصروفات			
(٤٠٢,٩٤٠)	(٣٧٥,٣٩٢)	(٢٧,٥٤٨)	مصروفات الأنشطة غير المصرفية
(٩٠,٨٠٦)	-	(٩٠,٨٠٦)	تكاليف الموظفين
(١٤,١٧٩)	(١٤,١٧٩)	-	تكاليف التمويل
(٩,١٢٧)	-	(٩,١٢٧)	إهلاك وإطفاء
(٥٥,٠٧٩)	(٤,٢٣٨)	(٥٠,٨٤١)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٥٧٢,١٣١)	(٣٩٣,٨٠٩)	(١٧٨,٣٢٢)	إجمالي المصروفات
(٣,٣١٣)	-	(٣,٣١٣)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
٦٨,٠٥٤	١٩٦,١٨١	(١٢٨,١٢٧)	صافي أرباح / (خسائر) قبل ضريبة الدخل
-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٦٨,٠٥٤	١٩٦,١٨١	(١٢٨,١٢٧)	صافي أرباح / (خسائر) من الأنشطة المستمرة
أنشطة مستبعدة			
-	-	-	الربح من الأنشطة المستبعدة، بالصافي من الضريبة
٦٨,٠٥٤	١٩٦,١٨١	(١٢٨,١٢٧)	صافي الربح / (الخسارة) للسنة

٣٥ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٧ عدم توزيع أية أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لا شيء في ٢٠١٥). هذا الاقتراح خاضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥ على توزيعات أرباح بمبلغ ١٦٠ مليون ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣٦ أرقام المقارنة

١/٣٦ موجودات ومطلوبات مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١/١٥، فإنه عقب نهاية سنة ٢٠١٥ لم يتبلور التفاوض مع طرف ثالث للاستثمار في مجموعة الاستبعاد. وبالتالي، فإنه وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "التوحيد" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستبعدة"، يتم توحيد الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للاستخدام والأنشطة المستبعدة على أساس كل بند على حدة بما في ذلك الفترات السابقة التي ينتج عنها إعادة تصنيفات معينة. كان تأثير إعادة التصنيفات في بيان الدخل الموحد لأغراض العرض على النحو التالي بالمبالغ المسجلة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			بيان المركز المالي الموحد
كما أعيد تصنيفها	إعادة التصنيف	كما عرضت في الأساس	
			الموجودات
١,٦٠٣,٩٦٣	٤,١٥١	١,٥٩٩,٨١٢	نقد وما يعادله
٢١٧,١٢٦	١٩١,٤٠٩	٢٥,٧١٧	ذمم مدينة
٥٠,٥٤٥	٧,٦٢٥	٤٢,٩٢٠	المخزون
٢٠٨,٦٢٩	٢٠٨,٦٢٩	-	استثمارات عقارية
١٦٨,١١١	٢١,٧٧٨	١٤٦,٣٣٣	موجودات ثابتة
٣١,٤٨٦	١٦,٨٧٥	١٤,٦١١	موجودات غير ملموسة
١١٨,١٩٤	٨٨,٣١٧	٢٩,٨٧٧	موجودات أخرى
-	(٥٣٨,٧٨٤)	٥٣٨,٧٨٤	موجودات محتفظ بها للبيع
			المطلوبات
٤٥٢,٩٩٢	٢٣٤,٧٤٦	٢١٨,٢٤٦	مطلوبات تمويلية
٢٢٨,٩٩٩	١٢٢,٩١٣	١٠٦,٠٨٦	مطلوبات أخرى
-	(٣٥٧,٦٥٩)	٣٥٧,٦٥٩	مطلوبات محتفظ بها للبيع
			بيان الدخل الموحد
٤١٦,٧٩٥	٣٠٦,٩٥٧	١٠٩,٨٣٨	إيرادات من أنشطة غير مصرفية
(١٩١,٤٨٦)	(٢٩٧,٢١٣)	١٠٥,٧٢٧	مصرفات من أنشطة غير مصرفية
-	(٩,٧٤٤)	٩,٧٤٤	أنشطة مستبعدة

٣٧ أحداث لاحقة هامة

قام البنك عقب نهاية السنة ببيع حصة جزئية في أحد استثماراته في منصات الرعاية الصحية ووقع أيضاً اتفاقية شراء أسهم لبيع حصته بالكامل في أحد استثماراته في قطاع الأغذية والمشروبات.