البيانات المالية الموحدة

بنك بروة (ش.م.ق.)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بنك بروة (ش.م.ق.)

المحتويات

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	--
بيان المركز المالي الموحد	١
بيان الدخل الموحد	٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٣-٤
بيان التدفقات النقدية الموحد	٥
بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧-٧١
معلومات مكملة للبيانات المالية الموحدة	٧٢-٧٣

ديلويت أند توش
بناية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سحيم بن حمد
منطقة السد
ص. ب ٤٣١
الدوحة - قطر

هاتف : ٤٤٣٤١١١٢ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٤٢٢١٣١ ٩٧٤+
www.deloitte.com

ق.ر ٨٣١٥٧

RN: ٠٠٠٢٢٠/WS/FY٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين
بنك بروة (ش.م.ق)
الدوحة- قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك بروة (ش.م.ق) ("البنك") وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكلاً من البيانات المالية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية وبيان التغيرات في حسابات الإستثمارات المحتجزة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر. هذا، وقد إلتزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، والتقرير السنوي المتوقع تسليمه لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، حيث أننا لا نبدي أي تأكيد أو إستنتاج حولها.

معلومات أخرى (تتمة)

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى، وبذلك، نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية. إذا تبين لنا بناءاً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهرية فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك . لا يوجد لدينا أي ملاحظات حولها.

مسؤوليات مجلس الإدارة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك حسب لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها، والإحتفاظ بإنظمة الرقابة الداخلية التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية لغرض إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمجموعة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءاً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء المراجعة للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، بالأمور الأخرى، النطاق المخطط له وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري يتبين لنا من خلال تدقيقنا في نظام الرقابة الداخلي.

كما نقوم بتزويد أعضاء مجلس الإدارة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وأن البيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة الموجه للجمعية العامة تتفق مع سجلات ودفاتر المجموعة وأنه، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي أو قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام عقد تأسيس البنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

في الدوحة – قطر
١٣ فبراير ٢٠١٧

عن ديلويت آند توش
فـرع قطـر

ولـيـد سـلـيـم
شـريـك
سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

بنك بروة (ش.م.ق.)

بيان المركز المالي الموحد

بآلاف الريالات القطرية

كما في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٨	١,٥٨٢,٥٣٤	١,٣٩٦,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك	٩	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	١٠	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية	١١	١٠,٣٤٨,٢٨٦	١١,٢١٩,٣٠٦
استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	٢٩٨,٣٠٨	٢٩٩,٧١٧
استثمارات عقارية	١٣	٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	١٤	٢٤٦,٨٤٢	٢٦٧,٧٣٠
موجودات غير ملموسة	١٥	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	١٦	٣١٧,٢٦٥	٣٣٤,٥٥٣
إجمالي الموجودات		٤٦,٠٤٩,٦٨٠	٤٥,٢٠١,٦١٨
المطلوبات			
أرصدة من بنوك	١٧	٥,٧٣٩,٨٠٣	١١,٨٣٧,٢٥٥
صكوك تمويلية	١٨	٢,١٩٧,٥٩٤	-
حسابات العملاء الجارية	١٩	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٧٤٩,٠٢٩
مطلوبات أخرى	٢٠	٨٧١,٥٣٤	١,٠٧٤,٦٨٧
إجمالي المطلوبات		١٠,٣٩٩,٨٥٤	١٤,٦٦٠,٩٧١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢١	٢٨,٣٨٦,٦١٤	٢٣,٧١٥,٧٧٩
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٢ (أ)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٢ (ب)	٢,٢٤٥,٣٥٧	٢,٠٩٧,٧٠٠
أسهم خزينة	٢٢ (هـ)	(٣٨,٣٤٩)	(٣٨,٣٤٩)
احتياطي مخاطر	٢٢ (ج)	٦٩٥,٥٦٣	٦١٦,٧٧٦
احتياطي القيمة العادلة	١١	(١١,٣٢٠)	(١٥,٤٣٠)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	١٢ (أ)	١٠٧	١,٠٠٢
احتياطيات أخرى	٢٢ (د)	٥٣٠,٢٢٤	٤٢٦,٩٥١
أرباح مدورة		٨١٨,٣٨٠	٧٠٥,٩٧٦
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك		٧,٢٣٩,٩٦٢	٦,٧٩٤,٦٢٦
حقوق أقلية غير مسيطرة	٢٣	٢٣,٢٥٠	٣٠,٢٤٢
إجمالي حقوق الملكية		٧,٢٦٣,٢١٢	٦,٨٢٤,٨٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية		٤٦,٠٤٩,٦٨٠	٤٥,٢٠١,٦١٨

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

خالد يوسف السبيعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

بيان الدخل الموحد

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي إيراد أنشطة التمويل	٢٤	١,٣٩٣,٦٨٨	١,٢١٢,٩٨٠
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٢٥	٤٠١,٧٣٨	٣٦٠,٥٩٠
مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار		١,٧٩٥,٤٢٦	١,٥٧٣,٥٧٠
إيرادات رسوم و عمولات	٢٦	١٤٣,٨٩٦	١٤٧,٠٤٠
مصروفات رسوم و عمولات	٢٦	(٨,٤٠٣)	(٩,٧٦٥)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		١٣٥,٤٩٣	١٣٧,٢٧٥
صافي ربح صرف عملات أجنبية		٢٤,٩١٨	٥,٣٧٥
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	٥,٠٧٨	(١٣,١٣٣)
إيرادات أخرى		٤١,٢٤٢	١٦,٣٧٢
إجمالي الإيرادات		٢,٠٠٢,١٥٧	١,٧١٩,٤٥٩
تكاليف الموظفين	٢٧	(٢٨٤,٩٢١)	(٢٩١,٣٠٩)
إستهلاك وإطفاء	١٤	(٣٣,٧١١)	(٣٣,٧٥٩)
مصروفات أخرى	٢٨	(١٣٨,٧٦٥)	(١٥٩,٢٢٨)
تكلفة تمويل		(١٦٧,٩٢٣)	(٨٧,٠٨٣)
إجمالي المصروفات		(٦٢٥,٣٢٠)	(٥٧١,٣٧٩)
صافى خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية	١١	(٨,٦٠٨)	(٧٢,٨٩٨)
صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات تمويل	١٠(ب)	(٧٨,٠٩٨)	(٢١,٣٢٨)
الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		١,٢٩٠,١٣١	١,٠٥٣,٨٥٤
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب		(٦٥١,٨٧٠)	(٥٠٥,٩٧٧)
حصة البنك كمضارب		١٠٠,٥٤١	١٨٠,١٤٠
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢١	(٥٥١,٣٢٩)	(٣٢٥,٨٣٧)
صافي الربح للسنة		٧٣٨,٨٠٢	٧٢٨,٠١٧
صافي ربح /(الخسارة) السنة منسوب إلى:			
حاملي حقوق ملكية البنك		٧٣٨,٢٨٦	٧٢٩,٧٤٨
حقوق أقلية غير مسيطرة		٥١٦	(١,٧٣١)
صافي الربح للسنة		٧٣٨,٨٠٢	٧٢٨,٠١٧
العائد على السهم			
العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)	٣٢	٢,٤٩	٢,٤٦

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٧,٧٠٠	(٣٨,٣٤٩)	٦١٦,٧٧٦	(١٥,٤٣٠)	١,٠٠٢	٤٢٦,٩٥١	٧٠٥,٩٧٦	٦,٧٩٤,٦٢٦	٣٠,٢٤٢	٦,٨٢٤,٨٦٨
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	٢,٤٩٩	-	-	-	٢,٤٩٩	-	٢,٤٩٩
حصة الشركات الزميلة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ١٢أ)	-	-	-	-	١,٦١١	(١,٠٨٤)	-	-	٥٢٧	-	٥٢٧
صافي استثمارات التحوط (إيضاح ١٢أ)	-	-	-	-	-	١٨٩	-	-	١٨٩	-	١٨٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٨,٢٨٦	٧٣٨,٢٨٦	٥١٦	٧٣٨,٨٠٢
إجمالي الدخل والمصروف المعترف به للسنة	-	-	-	-	٤,١١٠	(٨٩٥)	-	٧٣٨,٢٨٦	٧٤١,٥٠١	٥١٦	٧٤٢,٠١٧
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦,١٦٥)	(٢٩٦,١٦٥)	-	(٢٩٦,١٦٥)
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٤٧,٦٥٧	-	-	-	-	-	(١٤٧,٦٥٧)	-	-	-
محول إلى احتياطي المخاطر	-	-	-	٧٨,٧٨٧	-	-	-	(٧٨,٧٨٧)	-	-	-
التغير فى احتياطيات اخرى بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٢٧٣	(١٠٣,٢٧٣)	-	-	-
تغير في نسبة المساهمة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٠٨)	(٧,٥٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٥,٣٥٧	(٣٨,٣٤٩)	٦٩٥,٥٦٣	(١١,٣٢٠)	١٠٧	٥٣٠,٢٢٤	٨١٨,٣٨٠	٧,٢٣٩,٩٦٢	٢٣,٢٥٠	٧,٢٦٣,٢١٢

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥١,٧٥٠	(٣٨,٣٤٩)	٥٠٠,٦٤٥	(١٢٩)	١,٨١٦	٣٢٨,٩٤٠	٦٣٢,٤٨٥	٦,٣٧٧,١٥٨	٤٨,٩٤٤	٦,٤٢٦,١٠٢
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	(١٣,٦١٠)	-	-	-	(١٣,٦١٠)	-	(١٣,٦١٠)
حصة الشركات الزميلة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ١٢أ)	-	-	-	-	(١,٦٩١)	(٨١٤)	-	-	(٢,٥٠٥)	-	(٢,٥٠٥)
صافي استثمارات التحوط (إيضاح ١٢أ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٩,٧٤٨	٧٢٩,٧٤٨	(١,٧٣١)	٧٢٨,٠١٧
إجمالي الدخل والمصروف المعترف به للسنة	-	-	-	-	(١٥,٣٠١)	(٨١٤)	-	٧٢٩,٧٤٨	٧١٣,٦٣٣	(١,٧٣١)	٧١١,٩٠٢
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦,١٦٥)	(٢٩٦,١٦٥)	-	(٢٩٦,١٦٥)
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	١٤٥,٩٥٠	-	-	-	-	-	(١٤٥,٩٥٠)	-	-	-
محول إلى احتياطي المخاطر	-	-	-	١١٦,١٣١	-	-	-	(١١٦,١٣١)	-	-	-
التغير فى احتياطيات اخرى، بالصافي	-	-	-	-	-	-	٩٨,٠١١	(٩٨,٠١١)	-	-	-
تغير في نسبة المساهمة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٩٧١)	(١٦,٩٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٧,٧٠٠	(٣٨,٣٤٩)	٦١٦,٧٧٦	(١٥,٤٣٠)	١,٠٠٢	٤٢٦,٩٥١	٧٠٥,٩٧٦	٦,٧٩٤,٦٢٦	٣٠,٢٤٢	٦,٨٢٤,٨٦٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		٧٣٨,٨٠٢	٧٢٨,٠١٧
تعديلات لـ:			
خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل		١١٦,٩٢١	٦٥,٤٦٠
خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	١١	٨,٦٠٨	٧٢,٨٩٨
إهلاك وإطفاء	١٤	٣٣,٧١١	٣٣,٧٥٩
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	١/٢٠	١٥,٦٥٧	١٣,٢٨٨
صافي ربح بيع استثمارات مالية	٢٥	(٤,٨٦٣)	(٢٢,٣٧٨)
إيراد توزيعات أرباح	٢٥	(٥٩,٠٧٣)	(٤٩,٠٣٩)
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	(٥,٠٧٨)	١٣,١٣٣
ربح من استبعاد موجودات ثابتة		(١٥٣)	(١٤٠)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٨٤٤,٥٣٢	٨٥٤,٩٩٨
التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي		(١٧١,٩٦٨)	(١٩٠,٧١٣)
التغير في أرصدة لدى بنوك		١٤٩,٦٦٨	٣٦١,٩٦٢
التغير في موجودات تمويل		(١,٣٩٧,٧٨٢)	(٥,٣١٢,٥١١)
التغير في موجودات أخرى		١٧,٢٨٨	(١١٦,٨٢٣)
التغير في أرصدة من بنوك		(٣,٨٩٩,٨٥٨)	٢,٨٥٤,٩٧٦
التغير في حسابات العملاء الجارية		(١٥٨,١٠٦)	١٢٠,١٨٨
التغير في المطلوبات الأخرى		(٢١٠,٣٤٦)	١٣٥,٥٣٦
		(٤,٨٢٦,٥٧٢)	(١,٢٩٢,٣٨٧)
توزيعات أرباح مستلمة	٢٥	٥٩,٠٧٣	٤٩,٠٣٩
مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة	١/٢٠	(٨,٤٦٤)	(٤,٨٧٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٤,٧٧٥,٩٦٣)	(١,٢٤٨,٢٢٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
إستبعاد/ (اقتناء) استثمارات مالية		٨٦٢,٢٦٦	(١,٢٦٤,٢٧٥)
إستبعاد/ (اقتناء)استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك		٧,٢٠٣	(٤٩,١٧٠)
اقتناء موجودات ثابتة	١٤	(١٣,٤٠٦)	(٣٠,٧٥٤)
متحصلات من بيع موجودات ثابتة		٧٣٦	١,٢٠٤
صافي النقد الناتج من /(المستخدم في) أنشطة الاستثمار		٨٥٦,٧٩٩	(١,٣٤٢,٩٩٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
التغير في حسابات الاستثمار المطلق		٤,٦٧٠,٨٣٥	٣,٤٨٦,٢٢٣
أرباح مدفوعة		(٢٩٦,١٦٥)	(٢٩٦,١٦٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٤,٣٧٤,٦٧٠	٣,١٩٠,٠٥٨
صافي الزيادة في النقد وشبه النقد		٤٥٥,٥٠٦	٥٩٨,٨٣٦
النقد وشبه النقد في ١ يناير		١,٧٤٩,٥٦٦	١,١٥٠,٧٣٠
النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر	٣٣	٢,٢٠٥,٠٧٢	١,٧٤٩,٥٦٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	كما في ١ يناير ٢٠١٦	الحركة خلال السنة				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	الإجمالي	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات مدفوعة	رسوم المجموعة بصفتها وكيلا	الإجمالي
إدارة المحافظ الخاصة	١٩٨,٩٨٥	(٩٨,٥٠٦)	١,٩٤١	١,٥٣٨	-	-	١٠٣,٩٥٨
وكالات أخرى مقيدة	١٠٥,٩٥٠	-	-	-	-	-	١٠٥,٩٥٠
	٣٠٤,٩٣٥	(٩٨,٥٠٦)	١,٩٤١	١,٥٣٨	-	-	٢٠٩,٩٠٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	كما في ١ يناير ٢٠١٥	الحركة خلال السنة				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الإجمالي	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات مدفوعة	رسوم المجموعة بصفتها وكيلا	الإجمالي
إدارة المحافظ الخاصة	٢٥٣,٩٠٣	(٣٨,٥٦٣)	(١٠,٩٨٠)	-	(٣,٧٨٩)	(١,٥٨٦)	١٩٨,٩٨٥
وكالات أخرى مقيدة	١٠٥,٩٤٦	٤	-	-	-	-	١٠٥,٩٥٠
	٣٥٩,٨٤٩	(٣٨,٥٥٩)	(١٠,٩٨٠)	-	(٣,٧٨٩)	(١,٥٨٦)	٣٠٤,٩٣٥

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

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس بنك بروة ("البنك") في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بسجل تجاري رقم ٣٨٠١٢ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٠٨ ("تاريخ التأسيس"). بدأ البنك بأنشطته في ١ فبراير ٢٠٠٩ بموجب ترخيص مصرف قطر المركزي رقم ر.م/٢٠٠٧/١٩. يعمل البنك من خلال مركزه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير في الدوحة وفروعه الخمسة أيضا في الدوحة – دولة قطر.

يعمل البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة"و يشار إليها منفردة "بشركات المجموعة") بصفة أساسية في أنشطة الاستثمار والتمويل والاستشارات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وبنود عقد التأسيس والنظام الأساسي. يتم القيام بأنشطة الاستثمار بغرض التملك وبالنيابة عن العملاء .

إن البنك مملوك بواقع٢٠,٣٦٪ من قبل الهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية وبواقع ٢٠,٣٦٪ من قبل صندوق التقاعد العسكري وبواقع ١٢,١٣٪ من قبل شركة قطر القابضة, الذراع الإستثمارية الإستراتيجية والمباشرة لجهاز قطر للإستثمار كونها صندوق الثروة السيادية لدولة قطر؛ وتعود ملكية الأسهم المتبقية من قبل العديد من الأفراد والهيئات الإعتبارية.

أعلن البنك بالإضافة إلى بنكين محليين آخرين ، مصرف الريان (ش.م.ق) وبنك قطر الدولي (ش.م.ق) ، في تاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٦ بالدخول في مفاوضات حول إمكانية دمج البنوك الثلاثة. إن إحتمالية الدمج تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي ، وهيئة قطر للأسواق المالية ، ووزارة الإقتصاد والتجارة والمؤسسات الرسمية الأخرى في دولة قطر ، وكذلك موافقة المساهمين في كل من البنوك الثلاثة بعد إكتمال مهام التأكد المالية والقانونية. إذا تمت الموافقة على عملية الدمج ، فإن الشركة المدمجة الجديدة ستحتفظ بكل عملياتها بما يتوافق مع مبادئ الشريعة.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	تاريخ الاستحواذ	نسبة الملكية ٢٠١٦	نسبة الملكية ٢٠١٥
شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ)	قطر	١٣ ديسمبر ٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ)	قطر	١٢ يوليو ٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة الأولى للإجارة (ش.م.ق.خ)	قطر	١٣ يوليو ٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠
صندوق المستثمر الاول لفرص إستثمار رأس المال في دول مجلس التعاون الخليجي (ق)	قطر	٣١ أكتوبر ٢٠١٢	%٧٥	%٦٩
مجموعة بنك بروة لاصدار الصكوك المحدودة	جزر كايمان	٣٠ ابريل ٢٠١٥	--	--

١) تقوم شركة المستثمر الأول بتقديم مجموعة من منتجات وخدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية التي تلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية.

٢) تقوم شركة الأولى للتمويل بمزاولة أنشطة التمويل وفقا لبنود نظامها الأساسي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي.

٣) تقوم شركة الأولى للإجارة بصفة أساسية بمزاولة أعمال الإجارة الإسلامية.

٤) صندوق المستثمر الاول لفرص إستثمار رأس المال في دول مجلس التعاون الخليجي (ق) هو صندوق أسهم ذو نهاية مفتوحة أسسه البنك و يدار بواسطة شركة المستثمر الأول . يستثمر الصندوق في رؤوس اموال الشركات والاوراق المالية القابلة للتداول والتي تتفق اعمالها مع مباديء الشريعة الاسلامية – بدول مجلس التعاون الخليجي بغرض تحقيق عوائد لحاملي وحدات الصندوق.

٥) تأسست مجموعة بنك بروة لاصدار الصكوك المحدودة في جزر الكايمن كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة ، وذلك بغرض اصدار صكوك لصالح مجموعة بنك بروة.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنصوص المطبقة من قبل لوائح مصرف قطر المركزي. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والاستثمارات العقارية وأدوات إدارة المخاطر والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للبنك. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تم تقييم العملات الوظيفية للشركات التابعة للبنك على أنها بالريال القطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم على وجه التحديد وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الحرجة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل ثابت على جميع شركات المجموعة. باستثناء اعتماد معايير المحاسبة المالية الجديدة كما هو مفصل في إيضاح ٣ (ض).

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) تجميع الأعمال

تطبق المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال فقط في الحالة التي يعتبر فيها أنه قد تم الاستحواذ على الأعمال. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" يتم تعريف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم تسييرها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو تكاليف أقل أو منافع اقتصادية أخرى بصورة مباشرة وبالتناسب لحاملي الوثائق أو المشاركين. تتكون الأعمال عموما من مدخلات وعمليات يتم تطبيقها على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي يتم أو سوف يتم استخدامها لتحقيق إيرادات. اذا كانت الشهرة احد عناصر مجموعة الانشطة والموجودات المنقولة،فلا بد ان تكون هذه الأنشطة والموجودات الناتجة عن اعمال.

بالنسبة لحالات الاستحواذ التي ينطبق عليها تعريف الأعمال يتم استخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على أنها مجموع:

- القيمة العادلة للمقابل الذي تم تحويله، مضافا إليها
- المبلغ المعترف به للمساهمة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، مضافا إليه، في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل، القيمة العادلة للمساهمة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها، ناقصا،
- صافي المبلغ المعترف به (وهو القيمة العادلة عموما) للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات التي يتم تحملها.

عندما يكون هذا المجموع سالبا، يتم الاعتراف بربح الشراء للصفقة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

لا يتضمن المقابل المحول المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة مسبقا. يتم الاعتراف بمثل هذه المبالغ عموما في بيان الدخل الموحد.

التكاليف ذات الصلة بالاستحواذ، بخلاف تلك المصاحبة لإصدار سندات دين أو أسهم حقوق ملكية، والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بتجميع الأعمال يتم التعامل معها كمصروف عند تكبدها. يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. لو تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه وتتم المحاسبة عن السداد ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الدخل الموحد.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٢) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لشركة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحتفظ المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بأغلبية حقوق التصويت للشركة. عند تقييم السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضروريا لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٣) حقوق الأقلية غير المسيطرة

يتم التقرير عن المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية. يتم الإبلاغ عن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة. الخسائر التي تقع على حقوق الأقلية غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها لحقوق الأقلية غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد حقوق الأقلية غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الأقلية غير المسيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. في حالة شراء حصة من حقوق الأقلية غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد حقوق الأقلية غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية المعترف بها في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك فإن أي مبالغ معترف بها سابقا في حقوق المالكين فيما يتعلق بتلك الشركة تتم المحاسبة عنها وكأن المجموعة قد قامت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائما.

(٤) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٥) الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام ولكن دون سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح مابين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

المشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاقدي وتتطلب موافقة بالإجماع بالنسبة للقرارات الإستراتيجية والمالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه لدى الأطراف - التي لها سيطرة مشتركة للترتيب - حقوق في صافي أصول الترتيب.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئيا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار البنك في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الشهرة (بالصافي من خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة البنك في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي السابق للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قيمة مساهمته في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو تزيد عنها، متضمنة أية ذمم مدينة غير مضمونة، لا يقوم البنك بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديه التزامات أو لم يقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة و المشروع المشترك.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين البنك وشركاته الزميلة ومشاريعه المشتركة الناتجة من التعاملات فيما بين البنك وشركاته الزميلة ومشاريعه المشتركة إلى حد مساهمة البنك في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يتم أيضا استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر التخفيف في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة متى كان ذلك ضروريا لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سدادا بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الآنية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الآنية السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غيرالنقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الآني في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تواريخ المعاملات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية (تتمة)

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

يتم الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية في بيان الدخل. وبالتالي ، يتم الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناشئة من تحويل ما يلي في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة:

- القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملكية (بإستثناء في حالة التدني ، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الإعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد).

- المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال.

العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال القطري بالأسعار السائدة كما في تاريخ التقرير كما يتم تحويل بيان الدخل بالأسعار السائدة في تاريخ المعاملات. يتم الإعتراف بالفروقات الناتجة من التحويل في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. عند إستبعاد العمليات الأجنبية ، فإن بند بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المتعلق بالعمليات الأجنبية يتم الإعتراف به في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية

تقوم المجموعة بتطبيق حسابات التحوط لفروقات العملات الأجنبية الناتجة بين العملة الوظيفية للعمليات الأجنبية والعملة الوظيفية للشركة.

يتم الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم تجميعه ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال. يتم الإعتراف بأي فروقات متبقية في بيان الدخل الموحد. عندما يتم إستبعاد صافي تحوط الإستثمار ، يتم تحويل القيمة المتعلقة ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة الإستبعاد.

(ج) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الاستثمارات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

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

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

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الإنشاء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدي يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب او الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على اسس مختلفة.

أدوات *حقوق الملكية*

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

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

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

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

عند الاعتراف المبدئي يقوم البنك باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس المبدئي

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الاستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

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

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوما منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصوما منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقفال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة تقوم المجموعة بالاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عندما تتوفر لديها مؤشرات موثوق بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. تنحصر تلك المؤشرات الموثوق بها في أحدث المعاملات لاستثمار محدد أو استثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة.

(د) موجودات التمويل

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) موجودات التمويل (تتمة)

المرابحة والمساومة

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

استنادا إلى تعليمات مصرف قطر المركزي بالفصل السابع القسم (د) الفقرة ١/٢/٣ يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة

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

الإجارة

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

الاستصناع

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

إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمنا هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استنادا إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئيا بالأرصدة لدى البنوك و موجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية والأرصدة من البنوك ومطلوبات التمويل بما فيها الصكوك في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الموجود أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها, بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل, تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواذه أو إصداره.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيرا من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي, يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المحول عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر بصورة كافية (موجود) أو أقل بصورة كافية (مطلوب) لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

(ز) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقا نقدية وعملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى مصرف قطر المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وشبه النقد في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفأة.

(ح) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الزيادة الرأسمالية يتم تصنيفها على أنها استثمارات عقارية وهي تقاس بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أي استثمارات عقارية أخرى تقاس بالتكلفة ناقصاً الاهلك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة.

(ط) أدوات إدارة المخاطر

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الموجودات الثابتة

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

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود.

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

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية معلومات (أجهزة وبرمجيات)	٣-٥ سنوات
أثاث وتركيبات و تجهيزات مكتبية	٤-٧ سنوات
سيارات	٥-٧ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ كل تقرير،وتسويتها بأثر مستقبلي متى كان ذلك لازماً.

(ك) الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على شركات تابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء للموجودات غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة وتسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يقدر العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة من ٣-٥ سنوات.

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

(م) حسابات العملاء الجارية

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

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

يقوم البنك باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار المطلق فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار المطلق. يتم تسجيل حسابات الاستثمار المطلق بقيمها الدفترية (التكلفة المطفأة).

(س) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمالكين

يلتزم البنك بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ع) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائما.

(ف) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

برنامج المنافع المحددة

تقوم المجموعة بوضع مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين محددة وفقا لمتطلبات قانون العمل القطري فيما يتعلق بالتقاعد والمعاشات، متى طلب ذلك. يتم احتساب هذه المكافأة من جانب المجموعة على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصوم ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

(ص) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. و يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب.

الإجارة

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

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقا لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ق) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ر) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها كبير صانعي القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

(ش) أنشطة الائتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات او إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست موجودات من موجودات المجموعة.

(ت) العائدات التي تحظرها الشريعة

البنك ملتزم بتفادي الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير شرعية. بناء عليه يتم إيداع جميع الإيرادات من مصادر غير شرعية في حساب أعمال خيرية حيث يقوم البنك باستخدام هذه الأموال في أغراض خيرية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) الضريبة

المجموعة مستثناة حاليا من ضريبة الدخل. برغم ذلك يطلب من البنك وبعض الشركات التابعة للمجموعة التي تلبي معايير قانون الضريبة تقديم إقرارات ضريبية لدى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

(خ) المعلومات المالية للشركة الأم

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم المفصح عنهما فى نهاية البيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(ذ) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في اطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من إعتمادات مستندية وخطابات الضمان.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الإعتراف المبدئي يتم قياس إلتزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الإلتزام المالي الناشئ في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات إستناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها حكمة الادارة.

يتم تسجيل أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الإعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند إيراد الرسوم والعمولات.

(ض) المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦

معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) : "حسابات الإستثمار"

يقوم معيار المحاسبة رقم (٢٧) بتحديث وإستبدال إثنين من معايير المحاسبة السابقة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بحسابات الإستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم (٥): "الإفصاح عن اساس تخصيص الربح بين حقوق ملكية المالكين وأصحاب حسابات الإستثمار"، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٦): "حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وما يعادلها".

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

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالة رقم (٢٧) والذي يصبح ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، بناءاً على ذلك لم يكن لتبني معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) أثراً هاماً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم (٩) : "الأدوات المالية"

تم نشر النسخة الأخيرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في يوليو ٢٠١٤ ليحل محل النسخ القديمة التي تدخل متطلبات جديدة للتصنيف والقياس (المصدرة في سنتي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠) ونموذج جديد لمحاسبة التحوّط (الصادر في سنة ٢٠١٣) وتاريخ سريانه هو ١ يناير ٢٠١٨. سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: "التحقق والقياس" ويدخل متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية، نموذج جديد يستند على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإعتراف بمخصصات خسارة القروض وينص على محاسبة تحوّط مبسطة بتنظيم محاسبة التحوّط بصورة أقرب مع منهج الكيان في إدارة المخاطر.

قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أثراً هاماً على المبالغ الصادر عنها التقرير في البيانات المالية الموحدة وسينتج عنه إفصاحات كثيرة في البيانات المالية الموحدة. برغم ذلك، فإن المجموعة بصدد تقييم وتنفيذ التغييرات المطلوبة في أنظمتها وسياستها وعملياتها للإلتزام بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتطلبات التنظيمية وبالتالي فليس من العملي الإفصاح عن مقدار موثوق به لأثر المعيار حتى تقدم تنفيذ البرنامج.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(غ) حسابات الاستثمارات المقيدة

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

(غ أ) رأس المال والإحتياطي

أرباح على الأسهم العادية

يتم الإعتراف بالارباح على الأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين للبنك.

(غ ب) صكوك تمويلية

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك بالتكلفة المطفأة ' وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك تمويلية".

ان الصكوك التمويلية تحمل معدل ربح متغير ويكون ثابت على اساس نصف سنوي يتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق. بحيث يتماشى مع دفعات الارباح

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. تقوم المجموعة بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديها بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل تام عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير أن هناك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تقع على لجنة إدارة المخاطر والالتزام المسؤولية الكلية عن وضع وتطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وإطار العمل والسياسات والقيود.

لجنة الإئتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى لجنة الائتمان بغرض اعتماد وتفويض وتوجيه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسيير الأعمال التشغيلية للائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى مستوى لهيئة الاعتماد الائتماني التنفيذية بالمجموعة وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصلاحيات المفوضة اليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالمجموعة.

لجنة الأصول والالتزامات

لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع المعايير التي على اساسها تدار مخاطر السيولة ومعدلات الربح. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بوضع إستراتيجية الاقتراض والتمويل (تخصيص الموجودات) للمجموعة بغرض تعظيم الأرباح وتقليص المخاطر.

لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إدارة والإشراف على جميع أوجه المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. اللجنة مسؤولة عن التنفيذ الفعال لجميع سياسات ومعايير المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على عمليات إدارة المخاطر في المجموعة من قبل أنظمة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تفحص كل من ملاءمة الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة استثماراتها وأسواق المال والإقراض والتمويل لتفادي التركزات غير الضرورية لمخاطر الائتمان مع أفراد أو مجموعة عملاء في أماكن أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمانات إذا كان ذلك ضرورياً.

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالإلتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـــ "الأطراف المقابلة"). وهي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد خسارة في حالة تقصير طرف مقابل أو عجزه عن الوفاء بالتزامه المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الطوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الإستراتيجي الذي يقصر فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة متعمدة.

قد ينشأ عن مخاطر الائتمان النتائج التالية:

- التأخير في سداد الالتزام
- الخسارة الجزئية من التعرض لمخاطر الائتمان، أو
- الخسارة الكلية من التعرض لمخاطر الائتمان

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر أي عميل ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية عن الإشراف على مخاطر الائتمان بحد معين إلى اللجنة الائتمانية بالشركة والتي تكون مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة ويتضمن ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بالمجموعة واشتراطات الضمانات المطلوبة وتقييمات الائتمان ودرجات المخاطر والتقارير والالتزام بلوائح مصرف قطر المركزي والمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- وضع هيكل التفويض لاعتماد وتجديد تسهيلات الائتمان. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حدودا معينة اعتماداً من جانب مجلس الإدارة.
- وضع وتحديث نظام درجات المخاطر للمجموعة لتصنيف التعرض للمخاطر وفقا لدرجة المخاطر المالية.
- الحد من التعرض للمخاطر الجغرافية ومخاطر التركز استنادا إلى تصنيفات داخلية وخارجية وحدود التعرض للمخاطر وإلى إرشادات مصرف قطر المركزي.
- الحصول على ضمانات إضافية، ملموسة أوغير ملموسة وقد تشمل، التأمينات النقدية، الرهن العقاري، رهن الأسهم والضمانات الشخصية، حسب المعاملة.
- مراجعة التزام وحدات العمل بالمجموعة بحدود الائتمان المتفق عليها متضمنة تلك التي تتعلق بقطاعات معينة ومخاطر البلدان وأنواع المنتجات. تتم المراجعة المنتظمة لجودة الائتمان واتخاذ الإجراءات التصحيحية عندما يقتضي الأمر ذلك.

قامت المجموعة مؤخرا بتطبيق نظام تصنيف المخاطر "Moody" من أجل الرصد الفعال لمخاطر الائتمان على مستوى المتعهدين بالالتزام على محفظة المجموعة وتحديد كفاية رأس المال لتلك المخاطر. النظام معتمد عالميا ويمكن المجموعة من تصنيف مخاطر الائتمان على أسس أكثر موضوعية.

(١) قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة وعلى نحو منتظم بتحليل جودة محفظة الائتمان الكلية بتركيز خاص على حالات الائتمان المتعثرة وأسلوب إدارة معالجتها.

يتضمن هذا:

- المراجعة على مستوى المعاملة
- المراجعة على مستوى الملتزم
- المراجعة المستندة إلى المحفظة
- المراجعة المستندة إلى الحالات الاستثنائية

وحدات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكد من أنه يتم القيام بجميع أنشطة التمويل داخل الإطار المعتمد واكتشاف أي انحراف عن ذلك بصورة سريعة والإبلاغ عنها ومتابعتها لاتخاذ الإجراء العلاجي بشأنها.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة محفظة الائتمان

الهدف والمسؤولية

إن إدارة المحفظة هي جزء مكمل لعملية الائتمان التي تمكن المجموعة من الحد من التركزات وتقليص التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع إستراتيجية وتخطيط للمحفظة وتقييم الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر محفظة الائتمان عن طريق الحصول على المعلومات من مختلف وحدات العمل على نحو منتظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محال المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل استنادا إلى معايير تنويع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

تنويع المحفظة

يضع البنك في الاعتبار المعايير التالية لتقييم تنوع محفظة الائتمان عبر:

- الحدود الائتمانية للمجموعة
- الحدود الائتمانية من حيث الصناعة/ القطاع
- الحدود الائتمانية من حيث البلد
- الحدود الائتمانية من حيث المنتج
- المخففات للتعرض لمخاطر ائتمان محددة

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

تتبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقبلي (بما يتماشى مع متطلبات المرتكز ٢ من مرتكزات بازل ٢ ومع الأخذ في الاعتبار لوائح مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات الافتراضية. يؤدي هذا إلى تمكين المجموعة من أن تصبح مستعدة جيدا لتتماشى مع أوضاع الأزمات عند نشوئها. تقع على إدارة المخاطر المسؤولية عن إجراء اختبارات الجهد الدورية لمحفظة الائتمان.

يشتمل برنامج اختبار الجهد لدى المجموعة على الخطوات التالية:

- الحصول على البيانات الموثوق بها
- تحديد عوامل المخاطر التي لها أثر على قيمة المحفظة. إن عوامل المخاطر التي تستخدمها المجموعة هي:

(أ) تصنيف الملتزم
(ب) البيئة (الصناعة والاقتصاد والسياسة وأسعار العقارات وغيرها)
(ج) النموذج (الافتراضات وفترة الاحتفاظ وغيرها)
(د) التحليلات (العلاقات المتبادلة والمصفوفات الانتقالية)

- وضع اختبارات الجهد على أساس سيناريو من عامل واحد أو عدة عوامل
- تحديد حجم صدمة العامل
- إجراء اختبارات الجهد
- الإبلاغ عن نتائج اختبارات الجهد
- تقييم أثر النتائج المشار إليها أعلاه على كفاية رأس مال المجموعة
- إعادة تقييم مدى ملاءمة اختبارات الجهد على أساس سنوي

نظام معلومات إدارة مخاطر الائتمان

تتوفر لدى الموظفين المعنيين المعلومات عن جميع عناصر مخاطر محفظة موجودات المجموعة وعلى وجه الخصوص الحسابات غير المنتظمة والحسابات التي تبدو عليها خصائص التدهور. يتم فحص التقارير بصورة شاملة، وأينما تتم الإشارة إلى ذلك، يتم إطلاق الاستجابة ذات الصلة من الإدارة المعنية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

لدى المجموعة أساليب جاهزة لتخفيف مخاطر الائتمان وهي تتضمن بصفة رئيسية عملية البدء في منح الائتمان ومعايير الائتمان وإدارة الضمانات الإضافية وإدارة المخاطر على نحو واسع.

الضمانات

تقوم المجموعة بضمان الائتمان بواسطة تشكيلة من الضمانات التي تتضمن الهوامش النقدية والرهن على الودائع النقدية والعقارات والأوراق المالية القابلة للتداول. يتم الحصول على تقييمات مستقلة للضمانات العقارية على نحو دوري لتحديد مدى تغطية الضمان. يتم رصد قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول بصورة ثابتة لتحديد ما إذا كان من المطلوب إكمال ما نقص منها/ استبعادها.

حدود التمويل (إدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل)

وضعت المجموعة تعريفا للطرف المقابل ومجموعة الاقتراض والدولة ومجلس الإدارة والشركات التابعة والزميلة. يتم رصد المخاطر في مقابل هذه الحدود وإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لها من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

(٣) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:		
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٤١٠,٦٢٨	١,٢٤٤,٠٠٨
أرصدة لدى بنوك	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية – أدوات دين	٩,١٠٢,٧٧٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦
موجودات أخرى	٢٦٩,٨٦٦	٢٧٦,٣١٤
	٤٣,٢٥٧,٨٢٣	٤٢,٥٠٧,٧٨٢
مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات	٧,٥٠٦,٩٨٤	٦,٦٩٩,٥٢٣
خطابات اعتماد	٢,٤٧١,٣٧٤	٢,٥٩٦,١١٠
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠,٨٣٥,٥٧٤	١٢,٤٠٤,٣٣٠
	٢٠,٨١٣,٩٣٢	٢١,٦٩٩,٩٦٣

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. لهذا الجدول، قامت المجموعة بتخصيص الائتمان على المناطق استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٤١٠,٦٢٨	-	-	-	١,٤١٠,٦٢٨
أرصدة لدى بنوك	١,٠٤٩,٠٢٨	٩٤٠,٨٧٠	١٣,٢٦٥	٦٩٢,٨٩١	٢,٦٩٦,٠٥٤
موجودات تمويل	٢٢,٠٢٨,٢٠٦	٣,٢٦٨,٢١٨	٣,٤٢٨,٨٨٢	١,٠٥٣,١٩٣	٢٩,٧٧٨,٤٩٩
استثمارات مالية - أدوات دين	٨,٦١٠,٠٠٨	١٩٩,٦٧٣	٧,٦٠١	٢٨٥,٤٩٤	٩,١٠٢,٧٧٦
موجودات أخرى	٢١٤,٩١٦	٣٤,٧١٧	١٩,٩٢٩	٣٠٤	٢٦٩,٨٦٦
	٣٣,٣١٢,٧٨٦	٤,٤٤٣,٤٧٨	٣,٤٦٩,٦٧٧	٢,٠٣١,٨٨٢	٤٣,٢٥٧,٨٢٣

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٤٤,٠٠٨	-	-	-	١,٢٤٤,٠٠٨
أرصدة لدى بنوك	٥٩٨,٣٣٣	٨٦,٣٢١	١٩١,٦٦٧	١,٥٢٧,٥١٥	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	٢٠,٢٧٠,٤٧٠	٣,٢٠٧,٢٠٠	٤,٠٢١,٥٣٥	٩٩٨,٤٣٣	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية – أدوات دين	٨,٩٢٣,٢٧١	٥٥٦,١٠٢	٧,٩٥٧	٥٩٨,٦٥٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦
موجودات أخرى	١٤١,٥٢١	٨٤,٦٥٩	٤٧,٣٦٢	٢,٧٧٢	٢٧٦,٣١٤
	٣١,١٧٧,٦٠٣	٣,٩٣٤,٢٨٢	٤,٢٦٨,٥٢١	٣,١٢٧,٣٧٦	٤٢,٥٠٧,٧٨٢

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
بنود خارج الميزانية العمومية					
ضمانات	٦,٧٣٤,٦٢٦	٣٥٨,٩٠٦	٢٨,٣٩٦	٣٨٥,٠٥٥	٧,٥٠٦,٩٨٣
خطابات اعتماد	٢,٠٦٦,٤٣٢	٢٧٧,٢٠٩	-	١٢٧,٧٣٣	٢,٤٧١,٣٧٤
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠,٣٩٦,٧٧١	٣٨٢,٨٧٩	٥	٥٥,٩٢٠	١٠,٨٣٥,٥٧٥
	١٩,١٩٧,٨٢٩	١,٠١٨,٩٩٤	٢٨,٤٠١	٥٦٨,٧٠٨	٢٠,٨١٣,٩٣٢

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
بنود خارج الميزانية العمومية					
ضمانات	٦,٠١٠,٥٠٦	٢٨٢,٧٠٩	٢٦,١٢١	٣٨٠,١٨٧	٦,٦٩٩,٥٢٣
خطابات اعتماد	٢,٣٢٠,٤٧٢	٩٣,١٦٣	-	١٨٢,٤٧٥	٢,٥٩٦,١١٠
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١١,١٢٤,٦٧٨	٥٥٥,٩١٨	١٤,٣٢٦	٧٠٩,٤٠٨	١٢,٤٠٤,٣٣٠
	١٩,٤٥٥,٦٥٦	٩٣١,٧٩٠	٤٠,٤٤٧	١,٢٧٢,٠٧٠	٢١,٦٩٩,٩٦٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

قطاعات الأعمال

يحلل الجدول التالي محفظة ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية قبل الأخذ فى الأعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

	إجمالي المحفظة ٢٠١٦	إجمالي المحفظة ٢٠١٥
ممولة وغير ممولة		
الحكومة	١٤,٧٥٦,٤٤٩	١٤,٩٦٨,٩٨٤
الصناعة	١,١٥٠,٧٩٨	١,١٠٦,٥٠٣
التجارة	٤,٣٠٧,١٧٠	٦,٧٧٤,٧٠٦
الخدمات المالية	٤,٤٥١,٧٧٠	٤,١٢٩,٣٠٦
المقاولات	١٢,١٠١,٤٣٠	١٢,٤٢٠,٢٦٧
العقارات	٩,٨٤٣,٠٢٠	٨,٩٢٠,١٢٥
الشخصية	٢,٢٣٢,٩٣٦	٢,١٥٦,٥٠١
الخدمات وأخرى	١٥,٢٢٨,١٨٢	١٣,٧٣١,٣٥٣
	٦٤,٠٧١,٧٥٥	٦٤,٢٠٧,٧٤٥

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلا للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف استنادا إلى تصنيفات ستاندرد آند بوورز أو ما يعادلها (موديز وفيتش):

	٢٠١٦	٢٠١٥
التصنيف المعادل		
ا ا ا إلى – ا ا	١٦,١٠٥,٤٤٣	١٥,٦٨٤,٠٥٩
+أ إلى – ا	٣,٥٥٣,٧٧٢	٣,٣٧٠,٢٣١
+ ب ب ب إلى - ب ب ب	٣٨٣,٦١٦	٧٠١,٦٢١
+ ب ب إلى - ب	١,٠٤٣,٢٢٠	٢,٣١٥,٧٧٢
غير مصنفة	٤٢,٩٨٥,٧٠٤	٤٢,١٣٦,٠٦٢
	٦٤,٠٧١,٧٥٥	٦٤,٢٠٧,٧٤٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان

	موجودات تمويل		أرصدة لدى بنوك		استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها:						
درجة الاستثمار	٢٠,١٨٢,١٣٣	٢٠,٠٧٧,٩٦٥	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦	٩,١٠٢,٧٧٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦
الرصد القياسي	٣,٨٤١,٦٠٩	٦,٣٦٠,٩٨٥	-	-	-	-
الرصد الخاص	٢,٨٦٦,١٩٦	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢٦,٨٨٩,٩٣٨	٢٦,٤٣٨,٩٥٠	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦	٩,١٠٢,٧٧٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦
تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها:						
درجة الاستثمار	١,٧٣٩,٣٣٠	١,٠٧٤,١٥١	-	-	-	-
الرصد القياسي	٩١٣,٢١١	٩٦٥,٧٠٣	-	-	-	-
الرصد الخاص	٢٣٥,٢٠٦	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢,٨٨٧,٧٤٧	٢,٠٣٩,٨٥٤	-	-	-	-
انخفضت قيمتها						
دون المستوى	١٠٥,٣٣٤	٦٩,١٤٠	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	٢٨,١٦٠	١٨٨,٢١٦	-	-	-	-
رديئة	٣٢٦,٨٨٥	١٤٣,٨٣٢	-	-	-	-
	٤٦٠,٣٧٩	٤٠١,١٨٨	-	-	-	-
ناقصا: مخصص خاص لخسارة الانخفاض في القيمة	(٣٩٣,٤٧٠)	(٣٥٦,٢٥٩)	-	-	-	-
ناقصا: مخصص عام لخسارة الانخفاض في القيمة	(٦٦,٠٩٥)	(٢٦,٠٩٥)	-	-	-	-
	٨١٤	١٨,٨٣٤	-	-	-	-
القيمة الدفترية – بالصافي	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦	٩,١٠٢,٧٧٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية (بخلاف تلك المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) التي تحدد المجموعة أن هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والربح المستحق بكاملهما بناء على الشروط التعاقدية لاتفاقية (اتفاقيات) التمويل/ سند دين.

موجودات التمويل التي تجاوزت موعدها ولكنه لم تنخفض قيمتها

موجودات التمويل التي تجاوزت موعدها ولكنه لم تنخفض قيمتها هي تلك التي تجاوزت مدفوعات ربحها التعاقدي او مبلغها الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى بأنه من غير المناسب تكوين مخصص لانخفاض القيمة على أساس مستوى الضمان/ الضمانات المتاحة و/ أو مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

	٢٠١٦	٢٠١٥
حتى ٣٠ يوما	١,٢٢٨,٨٨٣	١,٣٤٤,١٤٨
٣١ إلى ٦٠ يوما	١,٣٤٠,٩٥٥	٤٨٥,٤٩٣
٦١ إلى ٩٠ يوما	٣١٧,٩٠٩	٢١٠,٢١٣
	٢,٨٨٧,٧٤٧	٢,٠٣٩,٨٥٤

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

الموجودات المالية المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع ممنوحة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير، حسب تقدير الإدارة، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تمت إعادة جدولة مبلغ ١,٢٢٧,٧ مليون ريال قطري (١٢٠,٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) من الصفقات.

(٦) الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمانات إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة.

لدى المجموعة ضمانات في شكل ودائع محتجزة أو رهن على اسهم أو رهن قانوني في مقابل موجودات التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها.

إجمالي مبلغ الضمانات هو ٤١,٠٩٩,٦ مليون ريال قطري (٣٢,٦٠٤,٤ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥) بالنسبة للمبالغ التي لم تتجاوز موعد استحقاقها بلغت قيمة الضمانات مبلغ ٣٤,٣٣٦,١ مليون ريال قطري (٢٩,٢٦٧,٩ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥) بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها حتى ٣٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ٤,٥٨٢,٨ مليون ريال قطري (٢,٢٥٢,٤ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥) وللمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها لما بين ٣١ إلى ٦٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ١,٧٥٨.٢ مليون ريال قطري (١٥,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥) و للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١إلى ٩٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ٦,٣مليون ريال قطري (١١٧,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥) و للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ٩١ يوم فأكثر بلغت الضمانات مبلغ ٤١٦,٢ مليون ريال قطري (٩٥١,٧ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥).

(٧) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات التمويلية أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجود التمويلي أو الورقة غير قابلة للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة, تستند قرارات الشطب عموما على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٠,٩ مليون ريال قطري (٦,١ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥).

(ج) مخاطر السيولة

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد, قدر الإمكان, من أنه يتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة.

الهدف الأساسي من إدارة مخاطر السيولة والذي تشرف عليه لجنة الأصول والالتزامات هو تقديم آلية تخطيط للتغيرات غير المتوقعة في الطلب أو الحاجة للسيولة الناشئة من أداء العملاء أو أحوال السوق الاستثنائية. تركز لجنة الأصول والالتزامات على تعظيم وحفظ ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى. تراقب اللجنة أيضا معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط تسويق الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضا خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقا لسيناريوهات مختلفة تغطي كلا من أحوال السوق العادية والغير عادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تخضع للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المتخذة إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وشبه النقد وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء في تاريخ القوائم المالية ٣٥% (٢٧% في عام ٢٠١٥).

كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امتثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة السيولة وفقا للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ١١٣% (١٠٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). إن نسبة السيولة الدنيا التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠%.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدي. تم تحديد الاستحقاق التعاقدي بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات الفعلية المبنية على الاحداث التاريخية لها.

	القيمة الدفترية	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٦						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٤١٠,٦٢٨	٤٠,٣٥٣	-	-	-	١,٣٧٠,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك	٢,٦٩٦,٠٥٤	١,٩٩٢,٨١٤	-	٤٤٤,٨٠١	٢٥٨,٤٣٩	-
موجودات تمويل	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	١,١٩٨,٧٥٦	١,٨٢٩,٤٣٨	٢,٥٨٣,٩٦٧	٨,٧٠١,٢٩٢	١٥,٤٦٥,٠٤٦
استثمارات مالية –أدوات دين	٩,١٠٢,٧٧٦	-	-	٤٣٥,٢٩٤	٤,٩٨٣,٣٥١	٣,٦٨٤,١٣١
موجودات أخرى	٢٦٩,٨٩٦	٢١٩,٥٩٧	١١,٣١٥	٣٨,٩٨٤	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٤٣,٢٥٧,٨٥٣	٣,٤٥١,٥٢٠	١,٨٤٠,٧٥٣	٣,٥٠٣,٠٤٦	١٣,٩٤٣,٠٨٢	٢٠,٥١٩,٤٥٢
أرصدة من بنوك	٥,٧٣٩,٨٠٣	٣,٣٠٤,٦١٥	٧٣٥,٠٠٩	٥٦٧,٠٠٦	٢٢٠,٩٤١	٩١٢,٢٣٢
صكوك تمويلية	٢,١٩٧,٥٩٤	-	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤	-
حسابات عملاء جارية	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٥٩٠,٩٢٣	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٣٣,٤٣٦	٣٦٠,٦٥٠	١٥٥,٠٧٣	١٧,٦٣٥	٧٨	-
إجمالي المطلوبات المالية	١٠,٠٦١,٧٥٦	٥,٢٥٦,١٨٨	٨٩٠,٠٨٢	٥٨٤,٦٤١	٢,٤١٨,٦١٣	٩١٢,٢٣٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٨,٣٨٦,٦١٤	١٣,٥٤١,٨٢١	٧,٤٩٣,٤٣٠	٦,٨٤٦,٧٢٠	٥٠٤,٦٤٣	-
الإجمالي	٣٨,٤٤٨,٣٧٠	١٨,٧٩٨,٠٠٩	٨,٣٨٣,٥١٢	٧,٤٣١,٣٦١	٢,٩٢٣,٢٥٦	٩١٢,٢٣٢
الفرق	٤,٨٠٩,٤٨٣	(١٥,٣٤٦,٤٨٩)	(٦,٥٤٢,٧٥٩)	(٣,٩٢٨,٣١٥)	١١,٠١٩,٨٢٦	١٩,٦٠٧,٢٢٠

	القيمة الدفترية	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٥						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٤٤,٠٠٨	٤٥,٧٠١	-	-	-	١,١٩٨,٣٠٧
أرصدة لدى بنوك	٢,٤٠٣,٨٣٦	١,٥٥٠,٩٢٧	١٨٣,٩٠٤	٢٢٤,٤٨٥	٤٤٤,٥٢٠	-
موجودات تمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	١,٠٦٨,٠٣٤	٣,٢٣٠,٣٢٨	٢,٥٤٦,٩٦٧	٩,٠٢٧,٠١٥	١٢,٦٢٥,٢٩٤
استثمارات مالية – أدوات دين	١٠,٠٨٥,٩٨٦	-	١,٣٣٣,٨٠٣	١,١١٠,٣٢٦	٤,٧٧٧,٤٢٦	٢,٨٦٤,٤٣١
موجودات أخرى	٢٧٦,٣١٤	٢٢٩,٤٩٥	٢٥,٢٤٨	٢١,٥٧١	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٤٢,٥٠٧,٧٨٢	٢,٨٩٤,١٥٧	٤,٧٧٣,٢٨٣	٣,٩٠٣,٣٤٩	١٤,٢٤٨,٩٦١	١٦,٦٨٨,٠٣٢
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	٧,٣٨٠,٩٩١	١,٢٧٤,٥٢٥	١,٢٠٧,٢٥٩	١,٢٤٥,٤١٩	٧٢٩,٠٦١
حسابات عملاء جارية	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٨٩,٢٦٩	٣٧٣,١٠٤	٢٠٧,٤٩١	١٠٣,١٧٩	٥,٤٩٥	-
إجمالي المطلوبات المالية	١٤,٢٧٥,٥٥٣	٩,٥٠٣,١٢٤	١,٤٨٢,٠١٦	١,٣١٠,٤٣٨	١,٢٥٠,٩١٤	٧٢٩,٠٦١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	١٥,١٢٢,٠٣٦	٣,٣٣٩,١٦٧	٥,١٧١,٩٨٦	٨٢,٥٩٠	-
الإجمالي	٣٧,٩٩١,٣٣٢	٢٤,٦٢٥,١٦٠	٤,٨٢١,١٨٣	٦,٤٨٢,٤٢٤	١,٣٣٣,٥٠٤	٧٢٩,٠٦١
الفرق	٤,٥١٦,٤٥٠	(٢١,٧٣١,٠٠٣)	(٤٧,٩٠٠)	(٢,٥٧٩,٠٧٥)	١٢,٩١٥,٤٥٧	١٥,٩٥٨,٩٧١

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٤) تحليل الاستحقاق (أدوات إدارة المطلوبات المالية والمخاطر)

٢٠١٦	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	٥,٧٣٩,٨٠٣	٦,١١٧,٤٣١	٣,٣٠٦,٨٣٥	٧٣٦,٦٠٩	٥٧١,٢١٢	٢٦٥,٠٣٢	١,٢٣٧,٧٤٣
صكوك تمويلية	٢,١٩٧,٥٩٤	٢,٣١١,٧٢٩	-	-	-	٢,٣١١,٧٢٩	-
حسابات عملاء جارية	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٥٩٠,٩٢٣	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٣٣,٤٣٦	٥٣٣,٤٣٦	٥٠٧,٣٨٠	٢٦,٠٥٦	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١٠,٠٦١,٧٥٦	١٠,٥٢٢,٠١٨	٥,٤٠٥,١٣٨	٧٦٢,٦٦٥	٥٧١,٢١٢	٢,٥٤٥,٢٦٠	١,٢٣٧,٧٤٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٨,٨١٨,٦٥٦	٢٨,٨١٨,٦٥٦	١٣,٦٤٣,٨٦٣	٧,٦٠٣,٤٣٠	٧,٠٦٦,٧٢٠	٥٠٤,٦٤٣	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	٥٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	(٣,٦٥٨,٣٦٩)	(٧٣١,٨٢٥)	(١,١٠٨,٥٦٧)	(١,٧٧١,٠٧٩)	(٣٠,٤٥٣)	(١٦,٤٤٥)
تدفق داخل	-	٣,٦٥٦,٠٩٣	٧٣١,٨٢٥	١,١٠٨,٥٦٧	١,٧٦٨,٨٠٣	٣٠,٤٥٣	١٦,٤٤٥
	٣٨,٨٢٥,٠٨١	٣٩,٣٤٢,٩٥٠	١٩,٠٤٩,٠٠١	٨,٣٦٦,٠٩٥	٧,٦٤٠,٢٠٨	٣,٠٤٩,٩٠٣	١,٢٣٧,٧٤٣

٢٠١٥	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	١١,٨٧٩,٤٥٨	٧,٣٨٦,٤٤١	١,٢٧٧,٥٤٩	١,٢٢٣,٤٢٦	١,٢٦٢,٩٨١	٧٢٩,٠٦١
حسابات عملاء جارية	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٨٩,٢٦٩	٦٨٩,٢٦٩	٣٧٣,١٠٤	٢٠٧,٤٩١	١٠٣,١٧٩	٥,٤٩٥	-
إجمالي المطلوبات	١٤,٢٧٥,٥٥٣	١٤,٣١٧,٧٥٦	٩,٥٠٨,٥٧٤	١,٤٨٥,٠٤٠	١,٣٢٦,٦٠٥	١,٢٦٨,٤٧٦	٧٢٩,٠٦١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٣,٧١٥,٧٧٩	١٥,١٢٢,٠٣٦	٣,٣٣٩,١٦٧	٥,١٧١,٩٨٦	٨٢,٥٩٠	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	١١٤,١٤٩	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	(٥,٠٣٨,٩٦٨)	(٣,٦٥٥,٧٤٧)	(٣١٦,٩٩٦)	(١,٠٤٣,٢٧٤)	(٢١,٩٢٧)	(١,٠٢٤)
تدفق داخل	-	٥,١٥٣,١١٨	٣,٧٦٠,٤١٠	٣٢٥,١٤٦	١,٠٣٩,٦٢٦	٢١,٠١٧	٦,٩١٩
	٣٧,٨٧٧,١٨٣	٣٧,٩١٩,٣٨٥	٢٤,٥٢٥,٩٤٧	٤,٨١٦,٠٥٧	٦,٥٠٢,٢٣٩	١,٣٥١,٩٧٦	٧٢٣,١٦٦

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وتوزيعات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو محافظ لغرض غير المتاجرة.

إن مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في خزينة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل.

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث يكون للمجموعة دور الرئيس مع العملاء أو السوق.

تنشأ محافظ بغرض غير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومطلوبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظ لغير المتاجرة أيضا من صرف العملات الأجنبية ومخاطر السهم الناشئة من استثمارات المجموعة في أدوات الدين وحقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها. قام مجلس الادارة بوضع حدود للمخاطر بناء على مختلف العوامل التى تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان . يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الادارة العليا و تتم مراجعتها من جانب لجنة الأصول و الالتزامات على نحو منتظم.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

إن الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي (القيمة المعرضة للمخاطر). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩% ويفترض فترة الاحتفاظ هي يوم و ١٠ أيام و ٣٠ يوم. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقا واسعا من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق ورصدها من قبل وظيفة إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول و الالتزامات ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تخصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محفظة المجموعة لغرض المتاجرة هي صغيرة الحجم وتشتمل بصفة أساسية على حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشراف على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج للأثر المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطولة بالسوق على المحافظ المتاجر بها بصورة فردية والمركز الكلي للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة

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

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند عن توجيهات إدارة المخاطر للمؤسسات (بخلاف المؤسسات التأمينية) التي تقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط. تتضمن هذه الموجهات أقساما عن "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة". تلتزم المجموعة بالموجهات الخاصة بـ "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة".

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

		إعادة تسعير في:				
٢٠١٦	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٤١٠,٦٢٨	-	-	-	١,٤١٠,٦٢٨	-
أرصدة لدى بنوك	٢,٦٩٦,٠٥٤	٣٣٨,٦١٢	٣٦٤,٦٢٩	-	١,٩٩٢,٨١٣	١,٠٣٪
موجودات تمويل	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	١٦,٧٢٤,٦٤٣	٥,٢٦٤,٩٤٠	١,٣٤٤,٤٠٨	٦,٤٤٤,٥٠٨	٤,٨٦٪
استثمارات مالية-أدوات دين	٩,١٠٢,٧٧٦	٢٠٠,٢٨٣	-	-	٨,٩٠٢,٤٩٣	٣,٥٣٪
	٤٢,٩٨٧,٩٥٧	١٧,٢٦٣,٥٣٨	٥,٦٢٩,٥٦٩	١,٣٤٤,٤٠٨	١٨,٧٥٠,٤٤٢	
أرصدة من بنوك	٥,٧٣٩,٨٠٣	٩١٢,٢٣٤	-	-	٤,٨٢٧,٥٦٩	١,٤٣%-
صكوك تمويلية	٢,١٩٧,٥٩٤	٢,١٩٧,٥٩٤	-	-	-	٢.٧٨%
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٨,٣٨٦,٦١٤	١٨,٠٢٤,٣٠٢	٦,٨٤٦,٧٢٠	٥٠٤,٦٤٣	٣,٠١٠,٩٤٩	٢.٨٦٪
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل الربح	٦,٦٦٣,٩٤٦	(٣,٨٧٠,٥٩٢)	(١,٢١٧,١٥١)	٨٣٩,٧٦٥	١٠,٩١١,٩٢٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	١٠,٨٣٥,٥٧٤	١٠,٦٦١,٢٦٦	--	--	١٧٤,٣٠٨	٤,٨٦%
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٧,٤٩٩,٥٢٠	٦,٧٩٠,٦٧٤	(١,٢١٧,١٥١)	٨٣٩,٧٦٥	١١,٠٨٦,٢٣٢	

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تتمة)

٢٠١٥	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٤٤,٠٠٨	-	-	-	١,٢٤٤,٠٠٨	٠٪
أرصدة لدى بنوك	٢,٤٠٣,٨٣٦	١٥٨,٤٨٧	٣٦٤,٣٦٤	-	١,٨٨٠,٩٨٥	٠,٥٪
موجودات تمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	١٣,٣٧٣,٩٦٢	٥,٨٩٥٩٩٤	٢,٥٨٨,٨٣٢	٦,,٦٣٨,٨٥٠	٤,٥٪
استثمارات مالية – ادوات دين	١٠,٠٨٥,٩٨٦	١٢١,٩٩٠	-	-	٩,٩٦٣,٩٩٦	٣,٠٤٪
	٤٢,٢٣١,٤٦٨	١٣,٦٥٤,٤٣٩	٦,٢٦٠,٣٥٨	٢,٥٨٨,٨٣٢	١٩,٧٢٧,٨٣٩	
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	١,٤٥٨,٤٦١	٤٥٤,٠١٤	-	٩,٩٢٤,٧٨٠	١,١٢٪
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	١٥,٥٠٩,٥٩١	٥,٤٧٤,٥٧٦	-	٢,٧٣١,٦١٢	١,٨٥٪
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل االربح	٦,٦٧٨,٤٣٤	(٣,٣١٣,٦١٣)	٣٣١,٧٦٨	٢,٥٨٨,٨٣٢	٧,٠٧١,٤٤٧	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	١٢,٤٠٤,٣٣٠	١١,٧٩٨,٥٢٢	--	--	٦٠٥,٨٠٨	٤.٥%
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٩,٠٨٢,٧٦٤	٨,٨٤٨,٩٠٩	٣٣١,٧٦٨	٢,٥٨٨,٨٣٢	٧,٦٧٧,٢٥٥	

تحليل الحساسية

تراقب الإدارة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

	زيادة متناظرة ١٠ نقطة أساس	نقصان متناظر ١٠ نقطة أساس
حساسية صافي الربح		
٢٠١٦		
في ٣١ ديسمبر	(١,٧٨٠)	١,٧٨٠
المتوسط للسنة	(٨٠٠)	٨٠٠
٢٠١٥		
في ٣١ ديسمبر	١٧٩	(١٧٩)
المتوسط للسنة	١,٢٠٠	(١,٢٠٠)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

تؤثر تغيرات معدلات الربح على الأسهم الصادر عنها التقرير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الأرباح وتغيرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد.

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

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملات الأجنبية

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من الحركة في معدل الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على أساس منتظم لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية, بخلاف الدولار الأمريكي المربوط بالريال القطري, والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة ٥٠٠ نقطة أساس على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:	٢٠١٦	٢٠١٥
جنيه استرليني	(٤,٠٤٣)	١٢,٠٧٩
يورو	٢٠٨	٢,٤٣٩
عملات أخرى	٢٣٣,٧٤٠	٢٢٤,٢١٥

	زيادة/ (نقصان) في بيان الدخل		زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
جنيه إسترليني	(٢٠٢)	٦٠٤	(٢٠٢)	٦٠٤
يورو	١٠	١٢٢	١٠	١٢٢
عملات أخرى	١١,٦٨٧	١١,٢١١	١١,٦٨٧	١١,٢١١

*تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملات مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ ٢٣٢,٥ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٢١٤,٥ مليون ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

مخاطر سعر السهم

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

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات أخرى		
زيادة/ (نقصان) في الربح والخسارة	٤,٠٧٧	٢,٨٣٩
زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	٤٤,٥٧٠	٣٧,٩٥٥

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

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تابع)

تم وضع إستراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ويتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤولة فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية متكامل يتم تنسيقها من جانب فريق متفرغ ومستقل بقوده مدير إدارة المخاطر التشغيلية. هذا الفريق مسؤول أمام كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. تم تحديد "مدير إدارة المخاطر للوحدة التشغيلية" في كل وحدة تشغيلية ويعمل هذا المدير كنقطة مركزية للاتصال مع مدير المخاطر التشغيلية بخصوص جميع المخاطر التشغيلية الخاصة بوحدة عمله.

قامت المجموعة بشراء نظام حديث للمخاطر التشغيلية . يعمل هذا النظام كمستودع لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المتحققة والخسائر التي تم تفاديها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل اسبابها (اينما امكن)وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي حدوث هذه المشاكل مستقبلا.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

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

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

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

كان مركز رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ وبازل ٢ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
رأس المال الأساسي	٥,٣٧٢,٠٨٦	٥,١٠٩,٥٥٧
رأس المال المساعد	٤١٢,١٨٠	٣٦٠,٥٦٩
إجمالي رأس المال النظامي	٥,٧٨٤,٢٦٦	٥,٤٧٠,١٢٦

رأس المال المؤهل (البسط في معدل كفاية رأس المال) يتكون من رأس المال الأساسي ورأس المال المساعد.

يتكون رأس المال الأساسي من جزئيين: طبقة الأسهم العادية (CET١)، والطبقة الإضافية (AT١).

طبقة الأسهم العادية، هي جزء من رأس المال الأساسي والذي يحتوي على رأس المال، والاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المدورة، واحتياطي تحويل عملات أجنبية وحقوق الأقلية الغير مسيطرة، وتعديلات تنظيمية أخرى، المتعلقة بعناصر متضمنة في حقوق الملكية ولكن يتم قيدها بطريقة مختلفة عن رأس المال من أجل احتساب كفاية رأس المال. يقوم البنك بخصم الأصول غير الملموسة (متضمنة الشهرة) وأسهم الخزينة من طبقة الأسهم العادية ١ / الطبقة الأولى.

يتضمن رأس المال المساعد احتياطي المخاطر لغاية ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

تقوم المجموعة وفقاً للاتجاه الموحد لمؤشرات الائتمان ومؤشرات السوق والمؤشرات الأساسية لمخاطر التشغيل كما هو مسموح من قبل مصرف قطر المركزي وركن ١ في بازل ٣. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة من قبل إدارة البنك المستندة إلى الإرشادات التي وضعتها لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. إن المعلومات المطلوبة يتم احتسابها ورصدها بصورة شهرية وتقديمها من قبل المنظمين بصورة ربع سنوية بعد أن تتم مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين.

بالإضافة إلى المعايير المالية التي اقترحتها لجنة بازل ٣، يقوم أيضاً البنك باحتساب نسبة الرافعة المالية في المركز المالي الموحد الذي هو أعلى بكثير من ٣% المطلوبة من لجنة بازل للإشراف على البنوك وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن معياري السيولة التكميلية (LCR - NSFR) المقترحة من قبل لجنة بازل ٣ تم تطبيقها بالكامل من قبل البنك. بالإضافة لذلك، فإن معدلات السيولة يتم رصدها بشكل منتظم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال النظامي (تابع)

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	١,٤١٠,٦٢٨	١,٢٤٤,٠٠٨
أرصدة لدى بنوك	١,٢٠٩,٩٦٣	١,٣٩٦,٠٤٥	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	٢٥,٣١١,٩٤٩	٢٠,٢٢٣,٣٧٥	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية	٩١٤,٢٠٥	١,٦٩٨,٤٠٨	٩,٤٥٦,٨٨٠	١٠,٤٦٠,٢٠١
استثمارات فى شركات زميلة	٤٤٩,٩٨٤	٤٥٢,٠٨٨	٢٩٨,٣٠٨	٢٩٩,٧١٧
موجودات أخرى	٥٧٢,٨٤٨	٦١١,٠٢٤	٧٤٠,٦٧٥	٧٥٩,٨٨٣
موجودات خارج الميزانية العمومية	٤,٥١٥,٤١٣	٤,٤٦٤,٦٠٤	٢٠,٨١٣,٩٣٢	٢١,٦٩٩,٩٦٣
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	٣٢,٩٧٤,٣٦٢	٢٨,٨٤٥,٥٤٤	٦٥,١٩٤,٩٧٦	٦٥,٣٦٥,٢٤٦
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	٢,٠١٦,٧٦٠	١,٧٤٢,٤٨١	٨٩١,٤٠٦	٧٥٩,١٠٥
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية	٢,٣٠٥,٦٨٥	٢,٣١٣,٦٣٩	-	-
	٤,٣٢٢,٤٤٥	٤,٠٥٦,١٢٠	٨٩١,٤٠٦	٧٥٩,١٠٥

	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات مرجحة بالمخاطر	٣٧,٢٩٦,٨٠٧	٣٢,٩٠١,٦٦٤
رأس المال النظامي	٥,٧٨٤,٢٦٦	٥,٤٧٠,١٢٦
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	١٥.٥%	١٦,٦٪

الحد الأدنى للمعدل المحدد من قبل مصرف قطر المركزي هو ١٢,٥% في حين أن المتطلبات الحالية للجنة بازل ٣ لكفاية رأس المال هو ١٠,٥%.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الإستمرار ، حيث أن لديها مصادر للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. ليس لدى المجموعة تأكيدات جوهرية تأثر على استمرارية المجموعة. ولذلك ، تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الإستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(١) مخصصات خسائر الائتمان

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

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

مخصصات الانخفاض في القيمة المقيمة بشكل جماعي تغطي خسائر الائتمان المتأصلة في محافظ التمويل والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول أنها تحتوي على موجودات مالية منخفضة في القيمة, لكن لا يمكن بعد تحديد البنود الفردية المنخفضة في القيمة. عند تقييم الحاجة إلى مخصصات خسارة جماعية تأخذ الإدارة في الاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركزات والعوامل الاقتصادية. يتم من أجل تقدير المخصص المطلوب وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي تحدث على غرارها الخسائر المتأصلة ولتحديد معالم المدخلات اللازمة استنادا إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراضات النموذج والمعالم المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية, وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استنادا إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقا للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة.

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

تتضمن تقنيات التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها و نموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

(٢) تصنيف الموجود والمطلوب المالي

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٦				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	٥٥,٣٣١	٥٥,٣٣١
استثمارات مالية	٨٩١,٤٠٦	-	٣٥٤,١٠٤	١,٢٤٥,٥١٠
	٨٩١,٤٠٦	-	٤٠٩,٤٣٥	١,٣٠٠,٨٤١
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	١١,٥١٩	١١,٥١٩
	-	-	١١,٥١٩	١١,٥١٩
٢٠١٥				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	١٢٧,٤٧٣	١٢٧,٤٧٣
استثمارات مالية	٧٥٩,١٠٥	-	٣٧٤,٢١٥	١,١٣٣,٣٢٠
	٧٥٩,١٠٥	-	٥٠١,٦٨٨	١,٢٦٠,٧٩٣
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	١٣,٣٢٤	١٣,٣٢٤
	-	-	١٣,٣٢٤	١٣,٣٢٤

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقا للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئيا في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية المتاجر بها أوضحت المجموعة أنها تحقق الوصف الموضح في السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المتاجر بها.
- عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، قد استخدمت طريقة التقييم مستوى ٢ باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى ٣ للتقييم. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(٣) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين

يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة.

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقادم الفعلي والفني والتجاري.

(٥) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المقدرة التي سيتم تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربع قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الإستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل شهري على الأقل. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات
الخدمات المصرفية للأفراد	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد
قسم الخزينة والاستثمار	تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويل وإصدار أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين للشركات والحكومة. كما يقوم القسم أيضا بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.
الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستشارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكلة والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكلة الأسهم والهيكلة والإيداع وهيكلة الديون وإعادة الهيكلة والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكلة المنتجات السائلة وهيكلة وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية والهيكلة والاستحواذ والاكتتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكلة الأسهم والاكتتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام.

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	غير مخصصة	المجموع
٢٠١٦						
مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٧٥٣,٧٦٣	٦٣٩,٩٢٥	٣٩٢,٤٧٠	٩,٢٦٨	-	١,٧٩٥,٤٢٦
مجموع صافي إيراد الرسوم والعمولات	٦٠,٧١٩	٢٧,٥٤٣	(٨٣٥)	٤٨,٠٦٦	-	١٣٥,٤٩٣
ربح صرف العملات الأجنبية	٤,٠٩٥	٥,٧٩٩	١٥,٠٢٤	-	-	٢٤,٩١٨
إيرادات أخرى	٢٠,٥٢٩	١٩,١٤٢	-	١,٥٧١	-	٤١,٢٤٢
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	٥,٠٧٨	-	٥,٠٧٨
إجمالي إيراد القطاع	٨٣٩,١٠٦	٦٩٢,٤٠٩	٤٠٦,٦٥٩	٦٣,٩٨٣	-	٢,٠٠٢,١٥٧
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	(٨,٦٠٨)	-	-	(٨,٦٠٨)
صافي خسارة خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	(٦٥,٩١٣)	(١٢,١٨٥)	-	-	-	(٧٨,٠٩٨)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٢٩٠,٠٩٥	٢٧٦,٩٧٩	١٣٥,٥٥٢	٣٦,١٧٦	-	٧٣٨,٨٠٢
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	١٨,٨٩٣,٣٩١	١٢,٦٨٧,٥٨٩	١٣,٠١٤,٨٦٦	٦٧٦,٦٠٤	٧٧٧,٢٣٠	٤٦,٠٤٩,٦٨٠
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٣,٩٥٩,٦٠٦	٦,٦٨٩,٠٤١	٨,٠٩٢,١٨٨	٤٥,٦٣٣	-	٣٨,٧٨٦,٤٦٨

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

٢٠١٥	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	غير مخصصة	المجموع
مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٦٩٢,٢١٥	٥٢٠,٣٣٠	٣٦٢,٨١٨	(١,٧٩٣)	-	١,٥٧٣,٥٧٠
مجموع صافي إيراد الرسوم والعمولات	٥٤,٠٢٦	٢٧,٦٤٢	(١,٧٦٦)	٥٧,٣٧٣	-	١٣٧,٢٧٥
ربح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية	٤,٤٠٠	٢,٠٦٣	(١,٠٨٨)	-	-	٥,٣٧٥
إيرادات أخرى	٥٥١	٩,٨٢٣	-	٥,٩٩٨	-	١٦,٣٧٢
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	(١٣,١٣٣)	-	(١٣,١٣٣)
إجمالي إيراد القطاع	٧٥١,١٩٢	٥٥٩,٨٥٨	٣٥٩,٩٦٤	٤٨,٤٤٥	-	١,٧١٩,٤٥٩
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	(٦٧,٤٩٨)	(٥,٤٠٠)	-	(٧٢,٨٩٨)
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	(١٣,٩٣٢)	(٧,٣٩٦)	-	-	-	(٢١,٣٢٨)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٣٦٢,٧٣٦	٢٣٠,٧٦٣	١٢٢,٢٠٢	١٢,٣١٦	-	٧٢٨,٠١٧
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	١٩,٥٥٨,٣١٧	١١,٣٠٨,٢٣٥	١٢,٨٧٠,٣٠٨	٦٨٧,٥٢٨	٧٧٧,٢٣٠	٤٥,٢٠١,٦١٨
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٢١,٦٧٨,٤٤١	٤,٥٦٧,١٢٤	١٢,٠٤٨,١٧٠	٨٣,٠١٥	-	٣٨,٣٧٦,٧٥٠

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

يورد الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٢٠١٦	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	١,٥٨٢,٥٣٤	١,٥٨٢,٥٣٤	١,٥٨٢,٥٣٤
أرصدة لدى بنوك	-	-	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٦٩٦,٠٥٤
موجودات تمويل	-	-	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٩,٧٧٨,٤٩٩
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٨١,٥٤٢	١,١٦٣,٩٦٨	-	١,٢٤٥,٥١٠	١,٢٤٥,٥١٠
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	٩,١٠٢,٧٧٦	٩,١٠٢,٧٧٦	٩,٠٩٩,٠٥٨
أدوات إدارة المخاطر	٥٥,٣٣١	-	-	٥٥,٣٣١	٥٥,٣٣١
	١٣٦,٨٧٣	١,١٦٣,٩٦٨	٤٣,١٥٩,٨٦٣	٤٤,٤٦٠,٧٠٤	٤٤,٤٥٦,٩٨٦
أرصدة من بنوك	-	-	٥,٧٣٩,٨٠٣	٥,٧٣٩,٨٠٣	٥,٧٣٩,٨٠٣
صكوك تمويلية	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤	٢,١٩٧,٥٩٤	٢,١٩٧,٥٩٤
حسابات العملاء الجارية	-	-	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٥٩٠,٩٢٣
أدوات إدارة المخاطر	١١,٥١٩	-	-	١١,٥١٩	١١,٥١٩
	١١,٥١٩	-	٩,٥٢٨,٣٢٠	٩,٥٣٩,٨٣٩	٩,٥٣٩,٨٣٩
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٢٨,٣٨٦,٦١٤	٢٨,٣٨٦,٦١٤	٢٨,٣٨٦,٦١٤
	١١,٥١٩	-	٣٧,٩١٤,٩٣٤	٣٧,٩٢٦,٤٥٣	٣٧,٩٢٦,٤٥٣

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

يورد الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:

٢٠١٥	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	١,٣٩٦,٩٤٦	١,٣٩٦,٩٤٦	١,٣٩٦,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك	-	-	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	-	-	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٥٦,٧٧٨	١,٠٧٦,٥٤٢	-	١,١٣٣,٣٢٠	١,١٣٣,٣٢٠
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	١٠,٠٨٥,٩٨٦	١٠,٠٨٥,٩٨٦	١٠,٠٧٤,٦٤٨
أدوات إدارة المخاطر	١٢٧,٤٧٣	-	-	١٢٧,٤٧٣	١٢٧,٤٧٣
	١٨٤,٢٥١	١,٠٧٦,٥٤٢	٤٢,٣٨٤,٤٠٦	٤٣,٦٤٥,١٩٩	٤٣,٦٣٣,٨٦١
أرصدة من بنوك	-	-	١١,٨٣٧,٢٥٥	١١,٨٣٧,٢٥٥	١١,٨٣٧,٢٥٥
حسابات العملاء الجارية	-	-	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩
أدوات إدارة المخاطر	١٣,٣٢٤	-	-	١٣,٣٢٤	١٣,٣٢٤
	١٣,٣٢٤	-	١٣,٥٨٦,٢٨٤	١٣,٥٩٩,٦٠٨	١٣,٥٩٩,٦٠٨
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٣,٧١٥,٧٧٩
	١٣,٣٢٤	-	٣٧,٣٠٢,٠٦٣	٣٧,٣١٥,٣٨٧	٣٧,٣١٥,٣٨٧

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

	٢٠١٦	٢٠١٥
النقد	١٧١,٩٠٦	١٥٢,٩٣٨
احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	١,٣٧٠,٢٧٥	١,١٩٨,٣٠٧
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	٤٠,٣٥٣	٤٥,٧٠١
	١,٥٨٢,٥٣٤	١,٣٩٦,٩٤٦

*الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطي إلزامي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ أرصدة لدى بنوك

	٢٠١٦	٢٠١٥
الحسابات الجارية	٩٩,٨٣٨	١,٠٦٥,٧٧٠
ودائع وكالة لدى بنوك	١,٦٦٩,٠٨٥	٣٥٠,٦٧٦
ودائع مضاربة	٢٢٣,٨٩٠	١٣٤,٤٨١
ودائع المرابحة في السلع والمعادن	٧٠٣,٢٤١	٨٥٢,٩٠٩
	٢,٦٩٦,٠٥٤	٢,٤٠٣,٨٣٦

١٠ موجودات تمويل

(أ) حسب النوع

	٢٠١٦	٢٠١٥
مرابحة	٤,٠١٥,٨١٩	٣,٦١٧,٩٩٥
مرابحة سلع و معادن	١٧,٦٩٥,٦٠٩	١٨,٢٣٣,٠٩٥
مساومة	١,٩٠٨,٣٠٣	٢,٢١٠,٩٨٨
استصناع	٣٥٨,٨٦٧	٨٦٨,٧٩٥
إجارة منتهية بالتملك	٧,١٤٧,٤٥٧	٤,٨٩٦,١٠٣
بطاقات ائتمان	٤٧,٤٦٦	٤١,٤٣٠
قبولات	٣٢٤,٥٢٠	٤٤٨,٦٦٦
أخرى	٢,٩٣٦	٤,٤٤٤
إجمالي موجودات التمويل	٣١,٥٠٠,٩٧٧	٣٠,٣٢١,٥١٦
ناقصا: ربح مؤجل	١,٢٢٩,٢٦٦	١,٤٠٩,٨٣٩
المخصص الخاص للانخفاض في القيمة	٣٩٣,٤٧٠	٣٥٦,٢٥٩
المخصص العام للانخفاض في القيمة	٦٦,٠٩٥	٢٦,٠٩٥
ربح معلق خاص بالموجودات المالية غير العاملة	٣٣,٦٤٧	٣١,٦٨٥
صافي موجودات التمويل	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ إجمالي موجودات التمويل المتعثرة ٤٦٠ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,٥% من إجمالي موجودات التمويل (٤٠١ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥ أي بنسبة ١,٤% من إجمالي موجودات التمويل).

١٠ موجودات تمويل (تابع)

(أ) حسب النوع (تابع)

	٢٠١٦	٢٠١٥
الحكومة	١,١٧٤,٦٠١	٢,٩٠٩,٩٣١
المؤسسات المالية غير المصرفية	-	١٢٤,٤٢٤
الشركات	١٧,٤٠٩,٩٧٤	١٥,٥١٧,٨٨٣
الأفراد وخدمات خاصة	١٢,٩١٦,٤٠٢	١١,٧٦٩,٢٧٨
	٣١,٥٠٠,٩٧٧	٣٠,٣٢١,٥١٦
ناقصا: الربح المؤجل	١,٢٢٩,٢٦٦	١,٤٠٩,٨٣٩
مخصص محدد لانخفاض قيمة التمويل	٣٩٣,٤٧٠	٣٥٦,٢٥٩
مخصص عام لانخفاض قيمة التمويل	٦٦,٠٩٥	٢٦,٠٩٥
ربح معلق خاص بالموجودات المالية غير العاملة	٣٣,٦٤٧	٣١,٦٨٥
	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل:

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٣٨٢,٣٥٤	٣٦٦,٧٢٥
المخصص المكون خلال السنة – محدد	٧٦,٩٢١	٤١,٨٦٥
المخصص المكون خلال السنة - عام	٤٠,٠٠٠	٢٣,٥٩٥
مستردات خلال السنة	(٣٨,٨٢٣)	(٤٤,١٣٢)
	٧٨,٠٩٨	٢١,٣٢٨
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(٨٨٧)	(٥,٦٩٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٥٩,٥٦٥	٣٨٢,٣٥٤
التحليل كما يلي		
المخصص المكون– محدد	٣٩٣,٤٧٠	٣٥٦,٢٥٩
المخصص المكون - عام	٦٦,٠٩٥	٢٦,٠٩٥

(ج) التغير في الربح المعلق الخاص بالموجودات المالية غير العاملة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٣١,٦٨٥	٣٤,٧٤٠
إضافات خلال السنة	٩,٨٨٧	١٢,٠٠٦
مستردات خلال السنة	(٧,٩٢٥)	(١٤,٦٣١)
	١,٩٦٢	(٢,٦٢٥)
أرصدة مشطوبة خلال السنة	-	(٤٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٣,٦٤٧	٣١,٦٨٥

١٠ موجودات تمويل (تابع)

(د) التغير في مخصص انخفاض القيمة والربح المعلق من الموجودات المالية - من حيث القطاع:

	تمويل الشركات	تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	تمويل أفراد وخدمات خاصة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢٢١,٣٩٨	٩٦,٨٩٦	٩٥,٧٤٥	٤١٤,٠٣٩
مخصصات مكونة خلال السنة	٧٩,٠٣٨	٢١,٢٧٧	٢٦,٤٩٣	١٢٦,٨٠٨
مستردات خلال السنة	(١٤,٠٢٨)	(١٤,٣٣٤)	(١٨,٣٨٦)	(٤٦,٧٤٨)
مشطوبة خلال السنة	(٨٨٧)	-	-	(٨٨٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٨٥,٥٢١	١٠٣,٨٣٩	١٠٣,٨٥٢	٤٩٣,٢١٢
الرصيد في ١ يناير	٢٢٢,١٣٣	٧١,٣٤٤	١٠٧,٩٨٨	٤٠١,٤٦٥
مخصصات مكونة خلال السنة	١٥,٨٤١	٤١,٩٩٣	١٩,٦٣٢	٧٧,٤٦٦
مستردات خلال السنة	(١٦,٥١١)	(١٠,٩٤٧)	(٣١,٣٠٥)	(٥٨,٧٦٣)
مشطوبة خلال السنة	(٦٥)	(٥,٤٩٤)	(٥٧٠)	(٦,١٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٢١,٣٩٨	٩٦,٨٩٦	٩٥,٧٤٥	٤١٤,٠٣٩

(هـ) حسب القطاع

	٢٠١٦	٢٠١٥
الحكومة	١,١٧٤,٦٠١	٢,٩٠٩,٩٣١
الصناعة	٧٥٤,٩٤٢	٧٠٥,٤٦٦
التجارة	٦,٥٣٣,٢٧٠	٥,١٤٨,٨٥٤
المؤسسات المالية	-	١٢٤,٤٢٤
المقاولات	٢,٨١٩,٤٨٣	٢,٠٤٠,٠١٢
العقارات	٨,٣٨٥,٨٤٩	٧,٠٧١,٨٥٠
الشخصي	٢,٧٩١,٠٥٧	٢,٥٣١,٦٨٢
الخدمات	٧,٩٦٣,٩٤٢	٨,٣٣٩,٠١٣
قطاعات أخرى	١,٠٧٧,٨٣٣	١,٤٥٠,٢٨٤
إجمالي موجودات التمويل	٣١,٥٠٠,٩٧٧	٣٠,٣٢١,٥١٦
ناقصا: ربح مؤجل	١,٢٢٩,٢٦٦	١,٤٠٩,٨٣٩
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل- محدد	٣٩٣,٤٧٠	٣٥٦,٢٥٩
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل- عام	٦٦,٠٩٥	٢٦,٠٩٥
ربح معلق خاص بموجودات تمويل غير عاملة	٣٣,٦٤٧	٣١,٦٨٥
صافي موجودات التمويل	٢٩,٧٧٨,٤٩٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨

يتضمن التوزيع من حيث القطاع التمويل المقدم لمؤسسات وشركات القطاع الحكومي والذي يبلغ ٧٦٥مليون ريال قطري (٩٦٩ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥).

١١ استثمارات مالية

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:-						
- استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	١٠,٩١٠	-	١٠,٩١٠
• استثمارات في أدوات حقوق الملكية	٨١,٥٤٢	-	٨١,٥٤٢	٤٥,٨٦٨	-	٤٥,٨٦٨
	٨١,٥٤٢	-	٨١,٥٤٢	٥٦,٧٧٨	-	٥٦,٧٧٨
*استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة**						
- ذات معدل ثابت	١,٥٣٧,٦٩٤	٧,٣٦٤,٧٩٩	٨,٩٠٢,٤٩٣	٢,٥٢٠,١٩٣	٧,٤٤٣,٨٠٣	٩,٩٦٣,٩٩٦
- ذات معدل متغير	-	٢٠٠,٢٨٣	٢٠٠,٢٨٣	١٢١,٩٩٠	-	١٢١,٩٩٠
	١,٥٣٧,٦٩٤	٧,٥٦٥,٠٨٢	٩,١٠٢,٧٧٦	٢,٦٤٢,١٨٣	٧,٤٤٣,٨٠٣	١٠,٠٨٥,٩٨٦
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨٠٩,٨٦٤	٣٥٤,١٠٤	١,١٦٣,٩٦٨	٧٠٢,٣٢٧	٣٧٤,٢١٥	١,٠٧٦,٥٤٢
	٢,٤٢٩,١٠٠	٧,٩١٩١٨٦	١٠,٣٤٨,٢٨٦	٣,٤٠١,٢٨٨	٧,٨١٨,٠١٨	١١,٢١٩,٣٠٦

* تمثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة الاستثمار في دولة قطر وأوراق الدين لدى مصرف قطر المركزي. بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ١,١٨٠ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ١,٧٤٤ مليون ريال قطري).

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	(١٥,٤٣٠)	(١٢٩)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٥,٧٦٢)	(٨٧,١٦٦)
حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ١٢)	١,٦١١	(١,٦٩١)
محول إلى بيان الدخل الموحد عن انخفاض القيمة	٨,٦٠٨	٧٢,٨٩٨
	٤,٤٥٧	(١٥,٩٥٩)
مخصص لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (إيضاح ٢٠)	(٣٤٧)	٦٥٨
صافي التغير فى احتياطى القيمة العادلة خلال السنة	٤,١١٠	(١٥,٣٠١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(١١,٣٢٠)	(١٥,٤٣٠)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٣,٣ مليون ريال قطري (٢٦,٤مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ومبلغ ٣٤,٧ مليون ريال قطري (٤١,٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). خلال السنة تم تحويل مبلغ ٨,٦ مليون ريال قطري (٧٢,٩ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٥) إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة السالب.

١٢ استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٢٩٩,٧١٧	٢٦٦,١٨٥
استثمارات مستحوذ عليها خلال السنة	-	٥١,٠٣٠
الحصة من النتائج	٥,٠٧٨	(١٣,١٣٣)
توزيعات أرباح نقدية	(١,٨٠٥)	(١,٩٨٩)
حصة من التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة	١,٦١١	(١,٦٩١)
حصة من التغيرات في احتياطي تحويل عملات لشركات زميلة	(٦,٢٩٤)	(٨١٤)
تغيرات أخرى	١	١٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩٨,٣٠٨	٢٩٩,٧١٧

اسم الشركة	أنشطة الشركة	الدولة	الملكية%		بآلاف الريالات القطرية	
			٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م (إمداد)	خدمات الإجارة للمعدات	قطر	٣٩,٢٪	٣٩,٢٪	٣١,٢١٦	٣١,٢١٦
صندوق تي إف آي إنفسترا المملكة المتحدة للدخل العقاري	العقارات	المملكة المتحده	١٩,٦٧٪	١٩,٦٧٪	٢١,٤٢٥	٢٧,٩٢٥
شركة تى اف اي تنوين للاستثمار	العقارات	قطر	٥٠٪	٥٠٪	٣٢,٨٤٩	٣١,٢٥٣
قرية جمان	العقارات	السعودية	٢٧,٧٪	٢٧,٧٪	٢٤,١٥٠	٢٤,٣٩٣
شركة تنوين ذ.م.م	إدارة التطوير العقاري	قطر	٤٨,٠٪	٤٨,٠٪	١٥٢,٧٧٥	١٤٩,٨١٢
شاطر عباس	مطعم	قطر	٤٩,٠٪	٤٩,٠٪	٣٥,٨٩٣	٣٥,١١٨
إجمالي					٢٩٨,٣٠٨	٢٩٩,٧١٧

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك استنادا إلى البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٢٠١٦	*صندوق تي إف آي إنفسترا*	*شاطر عباس*	*امداد*	*تنوين*	*قرية جمان*	*تنوين للاستثمار*
إجمالي الموجودات	٢٢٩,٩٤٠	١٥,٠٣٩	١٢٩,٠٨١	٣٧٧,٢٧٧	١٦٧,٢٨٠	٦٥,٧٠٠
إجمالي المطلوبات	١١٤,١٦٦	١٤,٠١٣	٤١,٤٥٥	٧٢,٩٢٢	٨٠,٦٣٨	-
إجمالي الإيرادات	١٣,٤٦٧	٤٣,٢٧٢	٨٩,٨٦٩	١٠٢,٧١٠	٨	٣,٢٢٦
صافى الربح	٨,٠٩٠	١,٥٨٢	٦,٥٧٨	٢,٨١٦	(١,٤٦٥)	٣,١٨١
حصة الربح	١,٦٠٥	٧٧٥	-	١,٣٥١	(٢٤٣)	١,٥٩٠

٢٠١٥	*صندوق تي إف آي إنفسترا*	*شاطر عباس*	*امداد*	*تنوين*	*قرية جمان*	*تنوين للاستثمار*
إجمالي الموجودات	٢٢١,٦٠٤	١٥,٤٦٦	١٢٧,٦٦٧	٤٠٩,٩٨٧	١٤٦,٠٢٨	٦٣,١٠٩
إجمالي المطلوبات	٧٩,٦٣٤	١٠,١٩٧	٤٦,٦١٧	١١١,٩٧٠	٥٧,٨٩٢	١٨,٨١٥
إجمالي الإيرادات	١١,٣٨٨	٤٦,١٢٤	٦٦,٧٤٦	١٠٧,١٥٩	٧	٣,٣٦١
صافى الربح	٧,٥٧٧	٤,٦٦٨	١,٤٩٨	(٣٨,٢٨١)	(٨٢٦)	٣,٠٩٥
حصة الربح	١,٥٢٨	٢,٢٨٨	-	(١٨,٣٦٩)	(١٢٨)	١,٥٤٨

١٢ استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك (تابع)

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	١,٠٠٢	١,٨١٦
حصة الشركات الزميلة في تغير إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	(١,٠٨٤)	(٨١٤)
حصة الشركات الزميلة في تغير إحتياطي تحويل العملات الأجنبية المصنفة كصافي تحوط إستثمار	(٥,٢١٠)	-
ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية لمطلوبات مصنفة كصافي تحوط إستثمار	٥,٣٩٩	-
صافي تحوط الإستثمار*	١٨٩	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠٧	١,٠٠٢

	٢٠١٦	٢٠١٥
حصة الشركات الزميلة في تغير إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	(١,٠٨٤)	(٨١٤)
حصة الشركات الزميلة في تغير إحتياطي تحويل العملات الأجنبية المصنفة كصافي تحوط إستثمار	(٥,٢١٠)	-
	(٦,٢٩٤)	(٨١٤)

* صافي تحوط الإستثمار

قامت المجموعة بالتحوط لجزء من مخاطر العملات لصافي الإستثمار في العمليات الأجنبية بإستخدام قروض العملات الأجنبية. يتضمن المطلوب إلى بنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥ مليون جنيه إسترليني مصنفة كتحوط لصافي إستثمار العمليات الأجنبية للمجموعة ، والتي تم إستخدامها للتحوط ضد تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية. كان صافي تحوط الإستثمار فعال بشكل كبير كما في نهاية التقرير.

١٣ استثمارات عقارية

بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤,٦٦٢ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٤,٦٦٢ مليون ريال قطري).

إن القيمة العادلة لاستثمارات العقارية لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية كمل في تاريخ التقرير.

١٤ موجودات ثابتة

	أراضي ومباني	معدات تقنية المعلومات	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	سيارات	إجمالي
التكلفة					
الرصيد في١ يناير ٢٠١٥	١٩٧,٣٨١	١١٨,٠٥٧	١٦٠,٠٤٩	١٥,٤٤٠	٤٩٠,٩٢٧
اقتناء	-	١٦,٦٠٥	٦,٣٧٢	٧,٧٧٧	٣٠,٧٥٤
اعادة تصنيف /تحويل	-	٤٥٨	(٤٥٨)	-	-
استبعاد	-	(٢٠)	(٢٠)	(١,٥٥٦)	(١,٥٩٦)
الرصيد في٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٩٧,٣٨١	١٣٥,١٠٠	١٦٥,٩٤٣	٢١,٦٦١	٥٢٠,٠٨٥
الرصيد في١ يناير ٢٠١٦	١٩٧,٣٨١	١٣٥,١٠٠	١٦٥,٩٤٣	٢١,٦٦١	٥٢٠,٠٨٥
اقتناء	-	٦,٤٧١	٦,١٦٦	٧٦٩	١٣,٤٠٦
اعادة تصنيف /تحويل	-	-	-	-	-
استبعاد	-	(٥)	-	(١,١٣٦)	(١,١٤١)
الرصيد في٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٩٧,٣٨١	١٤١,٥٦٦	١٧٢,١٠٩	٢١,٢٩٤	٥٣٢,٣٥٠
الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٥,٨٣٥	٦٩,٥٤١	١٤١,٥٨٦	٢,١٦٦	٢١٩,١٢٨
الإهلاك المحتسب خلال السنة	٧٥٧	٢١,٢٩٤	٧,٧٩٢	٣,٩١٦	٣٣,٧٥٩
اعادة تصنيف /تحويل	-	٤٢٧	(٤٢٧)	-	-
استبعاد	-	(٢٠)	(٢٠)	(٤٩٢)	(٥٣٢)
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٥	٦,٥٩٢	٩١,٢٤٢	١٤٨,٩٣١	٥,٥٩٠	٢٥٢,٣٥٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٦,٥٩٢	٩١,٢٤٢	١٤٨,٩٣١	٥,٥٩٠	٢٥٢,٣٥٥
الإهلاك المحتسب خلال السنة	٧٥٧	٢٣,٧٣٥	٤,٩٢٥	٤,٢٩٤	٣٣,٧١١
اعادة تصنيف /تحويل	-	-	-	-	-
استبعاد	-	(٥)	-	(٥٥٣)	(٥٥٨)
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٦	٧,٣٤٩	١١٤,٩٧٢	١٥٣,٨٥٦	٩,٣٣١	٢٨٥,٥٠٨
القيم الدفترية					
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٥	١٩٠,٧٨٩	٤٣,٨٥٨	١٧,٠١٢	١٦,٠٧١	٢٦٧,٧٣٠
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٦	١٩٠,٠٣٢	٢٦,٥٩٤	١٨,٢٥٣	١١,٩٦٣	٢٤٦,٨٤٢

١٥ موجودات غير ملموسة

	٢٠١٦	٢٠١٥
الشهرة		
الرصيد في ١ يناير	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
مخصص انخفاض في القيمة *	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠

**اختبار انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة*

لأغراض اختبار انخفاض القيمة يتم تخصيص الشهرة على الوحدات المنتجة للنقد كونها الشركات التابعة للمجموعة والتي تمثل أدنى مستوى بالمجموعة يتم خلاله رصد الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. لم ينتج عن اختبار انخفاض قيمة الوحدات المنتجة للنقد في نهاية السنة أي انخفاض في القيمة.

١٦ موجودات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
ربح مستحق	١٥٦,٩٧٤	١٠٧,٠٤٢
مبالغ مدفوعة مسبقا	١٧,٠٤٦	٣٣,٢٨٨
ذمم الإيجار التشغيلي	١,٥٦١	٢,٠٤٧
القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر	٥٥,٣٣١	١٢٧,٤٧٣
مدينون متنوعون	٣,٨٦٢	٨,٢٩١
مشاريع قيد التنفيذ	١٤,٥٧٩	١٢,٧٦٤
أخرى	٦٨,٣٣٧	٤٤,٦٨٢
	٣١٧,٦٩٠	٣٣٥,٥٨٧
مخصص انخفاض قيمة إيجار تشغيلي مدينة	(٤٢٥)	(١,٠٣٤)
	٣١٧,٢٦٥	٣٣٤,٥٥٣

١٧ أرصدة من بنوك

	٢٠١٦	٢٠١٥
حسابات جارية	١,٢٢٧	٤
مرابحة سلع داننة*	١,١٣٣,١٧٦	٢,١٣٣,٣٨٢
وكالة داننة	٤,٦٠٥,٤٠٠	٩,٧٠٣,٨٦٩
	٥,٧٣٩,٨٠٣	١١,٨٣٧,٢٥٥

*ويمثل هذا المبلغ المحتفظ به بموجب اتفاقيات إعادة شراء بقيمة ٩٥١ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ١,٤٩٧ مليون ريال قطري).

١٨ صكوك تمويلية

خلال سنة ٢٠١٦، و من خلال برنامج الصكوك بالدولار الأمريكي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وبعد الحصول على موافقة لجنة الشريعة، قام البنك بطرح تمويل متوسط المدى بعادل ٢،١٩٨ مليون ريال قطري (٢٠١٥: لا شيء) مع تواريخ إستحقاق تتوزع ما بين ٢٠١٨ (ما يعادل ١,٣٦٢مليون ريال قطري) و ٢٠١٩ (ما يعادل ٨٣٦ مليون ريال قطري).تحمل هذه الصكوك معدل ربح متوسط يبلغ ثلاثة أشهر من لايبور + ١,٧٤٪. إن برنامج الصكوك هذا مدرج في سوق الأسهم الايرلندية.

١٩ حسابات العملاء الجارية

	٢٠١٦	٢٠١٥
حسابات جارية حسب القطاع:		
- حكومة	١٥٠,٦٠٣	٨٤,٥٢٣
- المؤسسات المالية غير المصرفية	١٢٢,٧٠٦	٩٩,٣٧١
- شركات	١,٠١٥,٣٩٤	١,٢٠١,٦٣٥
- أفراد	٣٠٢,٢٢٠	٣٦٣,٥٠٠
	١,٥٩٠,٩٢٣	١,٧٤٩,٠٢٩

٢٠ مطلوبات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
إيراد عمولة غير مكتسب	٨٥,٩٤٩	١٣٩,٥٦٠
داننون متنوعون	٤٥,٢٨٧	٦٩,٨٥٩
القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر	١١,٥١٩	١٣,٣٢٤
تأمينات نقدية	٦٠,٩٨٨	٧٥,٤٠١
مصروفات مستحقة	١٧١,١٣١	١٧٤,٦٨٥
قبولات	٣٢٤,٥٢٠	٤٤٨,٦٦٦
منافع نهاية خدمة الموظفين (ايضاح ١/٢٠)	٦٥,٣٠٨	٥٨,١١٥
أخرى	١٠٦,٨٣٢	٩٥,٠٧٧
	٨٧١,٥٣٤	١,٠٧٤,٦٨٧

١/٢٠ التغير في منافع نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	٥٨,١١٥	٤٩,٧٠٦
مصروف السنة	١٥,٦٥٧	١٣,٢٨٨
مدفوعات خلال السنة	(٨,٤٦٤)	(٤,٨٧٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٥,٣٠٨	٥٨,١١٥

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

	٢٠١٦	٢٠١٥
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل توزيع الربح (أ)	٢٨,٢٨٣,٤٣٢	٢٣,٦٤٨,٩٤٣
الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)	٥٥١,٣٢٩	٣٢٥,٨٣٧
ارباح مدفوعة خلال السنة	(٤٤٦,٥٢٣)	(٢٥٧,٠٣٠)
الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٠٤,٨٠٦	٦٨,٨٠٧
حصة في احتياطي القيمة العادلة	(١,٦٢٤)	(١,٩٧١)
إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٨,٣٨٦,٦١٤	٢٣,٧١٥,٧٧٩

حسب النوع

حسابات توفير	٢,٥٥٢,٢٥٢	٢,٤٧١,٠٢٠
حسابات تحت الطلب	٤٥٨,٦٩٧	٤٨٢,٣٨٧
حسابات لأجل	٢٥,٢٧٢,٤٨٣	٢٠,٦٩٥,٥٣٦
الإجمالي (أ)	٢٨,٢٨٣,٤٣٢	٢٣,٦٤٨,٩٤٣

حسب القطاع

الحكومة	١٤,٣٨٦,٢٠١	١٤,٩٨٩,٨٥٢
المؤسسات المالية غير المصرفية	٣,٣٤٥,٥٩٦	٧٤٨,٤٠٦
الأفراد	٣,٥١٩,٨٥٢	٢,٩٤٥,٢٠٣
الشركات	٧,٠٣١,٧٨٣	٤,٩٦٥,٤٨٢
الإجمالي (أ)	٢٨,٢٨٣,٤٣٢	٢٣,٦٤٨,٩٤٣

	٢٠١٦	٢٠١٥
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في ربح السنة	٦٥١,٨٧٠	٥٠٥,٩٧٧
حصة البنك كمضارب	(٦١٩,٢٧٦)	(٤٨٠,٦٧٨)
الدعم المقدم من المالكين	٥١٨,٧٣٥	٣٠٠,٥٣٨
	(١٠٠,٥٤١)	(١٨٠,١٤٠)
الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة صافي العائد (ب)	٥٥١,٣٢٩	٣٢٥,٨٣٧

تقسيم صافي العائد:

حسابات توفير	٤٤,٦٦٠	٣٧,٢٨١
حسابات تحت الطلب	١,٩٣٦	٢,٩٢٣
حسابات لأجل - شهر	١٥٠,٦٣٨	١٠٤,٢٧٨
حسابات لأجل -٣ شهور	١٣٤,٠٨٣	٥٥,٣٠١
حسابات لأجل - ٦شهور	٦٢,٢١٨	٥٩,٢٣٦
حسابات لأجل – ٩شهور	٦٢٨	٥,٠٤٥
حسابات لأجل - ١٢شهور	١٥٧,١٦٦	٦١,٧٧٣
الإجمالي (ب)	٥٥١,٣٢٩	٣٢٥,٨٣٧

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

حصة من التغير في احتياطي القيمة العادلة :

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في ١ يناير	(١,٩٧١)	(١,٣١٣)
حصة من التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	٣٤٧	(٦٥٨)
	(١,٦٢٤)	(١,٩٧١)

٢٢ حقوق المالكين

(أ) رأس المال

	أسهم عادية	
بالألف سهم	٢٠١٦	٢٠١٥
المصدرة في بداية فترة التقرير	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
أسهم جديدة مصدرة	-	-
المصدرة في ٣١ ديسمبر	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

كان رأس المال المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يتألف من ٤٠٠,٠٠٠ الف سهم عادي (٢٠١٥: ٤٠٠,٠٠٠ الف سهم عادي) لها قيمة اسمية بقيمة ١٠ ريال قطري لكل سهم. ومنها ٣٠٠,٠٠٠ الف سهم عادي (٢٠١٥: ٣٠٠,٠٠٠ الف سهم سهم عادي) مصدرة ومدفوعة بالكامل.

(ب) احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله و حسب عقد التأسيس , يشترط تحويل ٢٠% من صافي الربح المنسوب لمالكي (لحاملي حقوق الملكية) المجموعة للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت المخصصات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة ١٤٧,٧ مليون ريال قطري (١٤٥,٩ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥). يتضمن الاحتياطي القانوني علاوة إصدار مستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقا لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر, والذي يجب تخصيصه من ربح مالكي البنك. استنادا إلى ربح السنة, كان إجمالي المبلغ الواجب تحويله إلى احتياطي المخاطر هو ٧٨,٨ مليون ريال قطري (١٢٧,٩ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٥).

(د) احتياطيات أخرى

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك متاحا للتوزيع فيما عدا إلى حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ويجب تحويله إلى حساب احتياطي منفصل في حقوق ملكية المالكين. وعلاوة على ذلك فقد وضع البنك جانبا ١٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال قطري) كاحتياطي طوارئ من الأرباح المحتجزة لحماية المجموعة من اي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة بناء على توصية من مجلس الإدارة.

	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد الافتتاحي	٤٢٦,٩٥١	٣٢٨,٩٤٠
حصة الارباح من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك	٥,٠٧٨	-
توزيعات ارباح مستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك	(١,٨٠٥)	(١,٩٨٩)
احتياطيات طارئة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	١٠٣,٢٧٣	٩٨,٠١١
	٥٣٠,٢٢٤	٤٢٦,٩٥١

يتكون الرصيد على النحو التالي :

حصة المجموعة في الربح غير الموزع من الاستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة	١٣٠,٢٢٤	١٢٦,٩٥١
احتياطيات طارئة	٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

٢٢ حقوق المالكين (تابع)

(هـ) أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة الأسهم العادية لبنك بروة ذات القيمة الاسمية التي تبلغ ١٠ ريالات قطرية للسهم. يحتفظ بهذه الأسهم لدى شركة الأولى للتمويل وشركة المستثمر الأول بتكلفة ١٦,٨ ريال قطري لكل منها. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية.

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٧ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٣,٥% (٢٠١٥: ١٠%) من راس المال المدفوع والتي بلغت ٣٩٩,٨ مليون ريال قطري بواقع ١,٣٥ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠١٥: ٢٩٦,٢ مليون ريال قطري بواقع ١ ريال قطري للسهم الواحد) وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي

٢٣ حقوق غير مسيطرة

وهي تمثل الحقوق غير المسيطرة للمجموعة في صندوق المستثمر الأول لدول مجلس التعاون الخليجي والتي تبلغ ٢٥% (٢٠١٥: ٣١%). خلال السنة زادت الحقوق غير المسيطرة بمبلغ ٧,٥ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ١٧,٠ مليون ريال قطري) بسبب استثمار المجموعة في صندوق المستثمر الأول للفرص الاستثمارية في دول مجلس التعاون الخليجي, وهو شركة تابعة للمجموعة تم تاسيسها بواسطة البنك.

٢٤ صافي إيراد أنشطة التمويل

	٢٠١٦	٢٠١٥
مرابحة	١٤١,٦٧٦	١٩٥,٤٧٢
مساومة	١٦٤,٤٧٢	١٩٦,٨٢١
مرابحة سلع و معادن	٧٠٧,٩٣٩	٥٢٩,١٨٨
إجارة	٣١٦,٠٣٣	١٨٨,٣٨٣
استصناع	١١,٦٥٤	٢٧,٤٢٥
اخرى	٥١,٩١٤	٧٥,٦٩١
	١,٣٩٣,٦٨٨	١,٢١٢,٩٨٠

٢٥ صافي إيراد أنشطة الاستثمار

	٢٠١٦	٢٠١٥
عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الإطفاء	٣٠٧,٨٨٧	٢٦٢,٧٤٤
إيراد توزيعات أرباح	٥٩,٠٧٣	٤٩,٠٣٩
صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين	٦,٣٧٣	١٩,٣٩٩
صافي (خسارة) / ربح من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية	(١,٥١٠)	٢,٩٧٩
إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية	٣١,٩٠٩	٢٤,٢٦١
صافي (خسارة)/ ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١,٠٠٩)	٨١٩
إيرادات/ (مصروفات) أخرى ذات علاقة بالاستثمارات ومشتقاتها	(٩٨٥)	١,٣٤٩
	٤٠١,٧٣٨	٣٦٠,٥٩٠

٢٦ إيرادات رسوم وعمولات

	٢٠١٦	٢٠١٥
رسوم إدارية	٥٣,٢٦٢	٥٣,١١٢
إيراد عمولات	٥٠,٤٤٦	٤٤,٣٦٧
إيراد رسوم استشارات	٣٨,٣٥٩	٤٠,٥٢٦
إيراد رسوم أداء	-	٣٨
إيرادات ودائع	-	٤,٢٦١
رسوم هيكلة	١,٨٢٩	٤,٧٣٦
	١٤٣,٨٩٦	١٤٧,٠٤٠
مصروف عمولات	(٨,٤٠٣)	(٩,٧٦٥)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٣٥,٤٩٣	١٣٧,٢٧٥

٢٧ تكاليف الموظفين

	٢٠١٦	٢٠١٥
رواتب أساسية	١٢٣,٦٧٥	١٢٧,٥٤٥
بدل سكن	٤١,٢٤٠	٤٢,٠١٦
بدل تنقل	٢٣,٧٣١	٢٤,٣١٦
تكاليف تعويضات الموظفين	١٥,٦٥٧	١٣,٢٨٨
مصاريف تأمين صحي	٧,٧١٦	٨,٩٢٩
العلاوة الاجتماعية	٧,٠٠٠	٧,١١٩
رسوم تعليم	٩,٣٤٣	٦,٨٣٨
أخرى	٥٦,٥٥٩	٦١,٢٥٨
	٢٨٤,٩٢١	٢٩١,٣٠٩

٢٨ مصروفات أخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
إيجار	٣٣,٦٣١	٣٣,٦٤٣
مصاريف دعاية وتسويق	٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦
مرافق و خدمات	١٤,٩٧٥	١٦,٠٠١
مصاريف تقنية المعلومات	١٣,١٤٤	١٥,٥٧٠
أتعاب قانونية ومهنية	٨,٥٣٨	١٥,٤٥٦
مصاريف حكومية	١٢٦	٥٤٧
مصاريف سفر	٨٧٩	١,٤٢٦
إصلاحات وصيانة	٣,٠٢٤	٤,٥٢٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠
مصاريف أخرى	٣٩,٦٠٣	٤١,٧٥٣
	١٣٨,٧٦٥	١٥٩,٢٢٨

٢٩ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

	٢٠١٦	٢٠١٥
المطلوبات المحتملة		
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠,٨٣٥,٥٧٤	١٢,٤٠٤,٣٣٠
خطابات ضمان	٧,٥٠٦,٩٨٤	٦,٦٩٩,٥٢٣
خطابات اعتماد	٢,٤٧١,٣٧٤	٢,٥٩٦,١١٠
	٢٠,٨١٣,٩٣٢	٢١,٦٩٩,٩٦٣
التزامات أخرى		
عقود تبادل أسعار الربح	٢٧٨,٧٦٩	١,٥٤٩,١٨٥
خيارات	٣٦,٤١٥	٣٦,٤١٥
أدوات إدارة مخاطر أخرى	٣,٦٠٣,٣١٧	٥,٠١٢,٥٩٢
المجموع	٣,٩١٨,٥٠١	٦,٥٩٨,١٩٢

تسهيلات غير مستغلة

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

ضمانات وخطابات اعتماد

إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملاء عند وقوع حدث محدد. الضمانات وخطابات الاعتماد في حالة الاستعداد تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها التمويلات.

التزامات الإيجار

تستأجر المجموعة عددا من الفروع ومنشآت المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
أقل من سنة	٢٨,٤١٤	٢٨,٤٥٧
أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات	٣٥,٣٩٤	٤٤,٣٠٦

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي

٢٠١٦	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٥٨٢,٥٣٤	-	-	-	-	١,٥٨٢,٥٣٤
أرصدة لدى بنوك	١,٠٤٩,٠٢٨	٩٤٠,٨٦٩	١٣,٢٦٥	٢٤٦,٦٢٧	٤٤٦,٢٦٥	٢,٦٩٦,٠٥٤
موجودات تمويل	٢٢,٠٣٥,٦٦٢	٣,٢٦٠,٧٦٢	٣,٤٢٨,٨٨٢	-	١,٠٥٣,١٩٣	٢٩,٧٧٨,٤٩٩
استثمارات مالية	٨,٧٣٧,٨٣٢	١,١٧٩,٢٠١	١١,٤٩٤	٢٣١,٤٧١	١٨٨,٢٨٨	١٠,٣٤٨,٢٨٦
استثمارات فى شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٢٥٢,٦٥٩	٢٤,٢٢٤	٢١,٤٢٥	-	-	٢٩٨,٣٠٨
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	٢٤٦,٨٤٢	-	-	-	-	٢٤٦,٨٤٢
موجودات غير ملموسة	٧٧٧,٢٣٠	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢٦٢,٤٦٧	٣٤,٧١٧	١٩,٩٢٩	١٥٢	-	٣١٧,٢٦٥
إجمالي الموجودات المالية	٣٤,٩٤٨,٩١٦	٥,٤٣٩,٧٧٣	٣,٤٩٤,٩٩٥	٤٧٨,٢٥٠	١,٦٨٧,٧٤٦	٤٦,٠٤٩,٦٨٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
أرصدة من بنوك	٣,٧٢٨,٦٥٠	٩٧٤,٨٣٨	٨٥٣,٨٨٧	-	١٨٢,٤٢٨	٥,٧٣٩,٨٠٣
صكوك تمويلية	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤
حسابات العملاء الجارية	١,٥٦٧,٢٨٢	٢٣,٦٤١	-	-	-	١,٥٩٠,٩٢٣
مطلوبات أخرى	٧٩٥,٤٢٢	٧٦,١١٢	-	-	-	٨٧١,٥٣٤
إجمالي المطلوبات	٦,٠٩١,٣٥٤	١,٠٧٤,٥٩١	٣,٠٥١,٤٨١	-	١٨٢,٤٢٨	١٠,٣٩٩,٨٥٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٧,٦٢٦,٧٦٨	٥٢٢,١٣٩	٩٨,٥١١	١٣٩,١٩٦	-	٢٨,٣٨٦,٦١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣٣,٧١٨,١٢٢	١,٥٩٦,٧٣٠	٣,١٤٩,٩٩٢	١٣٩,١٩٦	١٨٢,٤٢٨	٣٨,٧٨٦,٤٦٨

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)

القطاع الجغرافي (تابع)

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي

٢٠١٥	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٣٩٦,٩٤٦	-	-	-	-	١,٣٩٦,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك	٥٩٨,٣٣٢	٨٦,٣٢١	١٩١,٦٦٧	٨٥٧,٣٣٧	٦٧٠,١٧٩	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	٢٠,٢٧٠,٤٧٠	٣,٢٠٧,٢٠١	٤,٠٢١,٥٣٥	-	٩٩٨,٤٣٢	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية	٩,٠٧٨,٣٥٧	١,٣٥٥,١٥٧	١١,٨٥٠	٢٤٢,٣٩٠	٥٣١,٥٥٢	١١,٢١٩,٣٠٦
استثمارات فى شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٢٤٧,٣٢٥	٢٤,٤٦٧	٢٧,٩٢٥	-	-	٢٩٩,٧١٧
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	٢٦٧,٧٣٠	-	-	-	-	٢٦٧,٧٣٠
موجودات غير ملموسة	٧٧٧,٢٣٠	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	١٩٩,٧٦٠	٨٤,٦٥٩	٤٧,٣٦٢	-	٢,٧٧٢	٣٣٤,٥٥٣
إجمالي الموجودات المالية	٣٢,٨٤٠,٨١٢	٤,٧٥٧,٨٠٥	٤,٣٠٠,٣٣٩	١,٠٩٩,٧٢٧	٢,٢٠٢,٩٣٥	٤٥,٢٠١,٦١٨

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات					
أرصدة من بنوك	٨,١٧٠,٥٨٣	١,٩٠١,٧٣٦	١,٦٧٢,٤٤٢	-	٩٢,٤٩٤	١١,٨٣٧,٢٥٥
حسابات العملاء الجارية	١,٧٣٤,٢٤٠	١١,٢٦٧	٣,٥٢٢	-	-	١,٧٤٩,٠٢٩
مطلوبات أخرى	٨٩٩,٣٥٠	١٤٨,٧٣٤	٢٦,٦٠٣	-	-	١,٠٧٤,٦٨٧
إجمالي المطلوبات	١٠,٨٠٤,١٧٣	٢,٠٦١,٧٣٧	١,٧٠٢,٥٦٧	-	٩٢,٤٩٤	١٤,٦٦٠,٩٧١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٥٩٧,٧٦٢	٦٠,٩١٣	٣٥	٥٢,١٥٧	٤,٩١٢	٢٣,٧١٥,٧٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣٤,٤٠١,٩٣٥	٢,١٢٢,٦٥٠	١,٧٠٢,٦٠٢	٥٢,١٥٧	٩٧,٤٠٦	٣٨,٣٧٦,٧٥٠

٣١ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

قطاع الاعمال

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

٢٠١٦	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	١,٥٨٢,٥٣٤	-	-	١,٥٨٢,٥٣٤
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	٢,٦٩٦,٠٥٤	-	-	٢,٦٩٦,٠٥٤
موجودات تمويل	٨,٢٧٨,٩٤٥	٢,٥٦٦,٦٦٦	٣٥٥,٨٤٧	-	٢,٢٣٢,٨٩٤	١٦,٣٤٤,١٤٧	٢٩,٧٧٨,٤٩٩
استثمارات مالية	٣٤٨,٧٠٧	١٢٤,٣٧٣	٧,٢٧٤	٩٥٥,٨٧٩	-	٨,٩١٢,٠٥٣	١٠,٣٤٨,٢٨٦
استثمارات فى شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٥٦,٩٩٩	١٧٤,٢٠١	-	-	-	٦٧,١٠٨	٢٩٨,٣٠٨
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٤٦,٨٤٢	٢٤٦,٨٤٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٣٩,٦٠٥	٣,٠٢١	-	٥٦,٠٩٢	-	٢١٨,٥٤٧	٣١٧,٢٦٥
إجمالي الموجودات المالية	٨,٧٢٨,٩١٨	٢,٨٦٨,٢٦١	٣٦٣,١٢١	٦,٠٦٧,٧٨٩	٢,٢٣٢,٨٩٤	٢٥,٧٨٨,٦٩٧	٤٦,٠٤٩,٦٨٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
أرصدة من بنوك	-	-	-	٥,٧٣٩,٨٠٣	-	-	٥,٧٣٩,٨٠٣
صكوك تمويلية	-	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤
حسابات العملاء الجارية	٨١,٤٨٢	٣٣١,٥٦٧	١١٩	١٢٢,٧٠٦	٣٠٢,٢٢٠	٧٥٢,٨٢٩	١,٥٩٠,٩٢٣
مطلوبات أخرى	١,٣٤٧	٩٥,٠٦٥	-	١٣,٧٢١	-	٧٦١,٤٠١	٨٧١,٥٣٤
إجمالي المطلوبات	٨٢,٨٢٩	٤٢٦,٦٣٢	١١٩	٨,٠٧٣,٨٢٤	٣٠٢,٢٢٠	١,٥١٤,٢٣٠	١٠,٣٩٩,٨٥٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧١٨,٩٣٣	٤٩٢,٦١٦	٣٦٥,٤٦٧	٣,٣٤٣,٩٧٢	٣,٥١٩,٨٥٢	١٩,٩٤٥,٧٧٤	٢٨,٣٨٦,٦١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٨٠١,٧٦٢	٩١٩,٢٤٨	٣٦٥,٥٨٦	١١,٤١٧,٧٩٦	٣,٨٢٢,٠٧٢	٢١,٤٦٠,٠٠٤	٣٨,٧٨٦,٤٦٨

* تشمل البنود الأخرى حصة في الحكومة والمنشآت الحكومية ذات الصلة بمبلغ ٩,٨ مليار ريال قطري تحت إجمالي الموجودات و مبلغ ١١,٥ مليار ريال قطري تحت إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

٣١ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)

قطاع الأعمال (تابع)

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

٢٠١٥	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	١,٣٩٦,٩٤٦	-	-	١,٣٩٦,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	٢,٤٠٣,٨٣٦	-	-	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	٦,٦٠٨,٥٠٧	١,٩٠٨,٢٦٦	٤١٩,٢٥٦	١٢٢,٣٥٤	٢,١٥٦,٤٦٣	١٧,٢٨٢,٧٩٢	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية	٥٢١,٣٩٠	٤٣,٤٢٥	٧١,٢٤٦	١,١٤٦,٦٤٣	-	٩,٤٣٦,٦٠٢	١١,٢١٩,٣٠٦
استثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك	٥٢,٣١٨	١٨١,٠٦٥	-	-	-	٦٦,٣٣٤	٢٩٩,٧١٧
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٦٧,٧٣٠	٢٦٧,٧٣٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات اخرى	٢,٠٣٥	٤٢	٤٢٧	١٣١,٤١٤	-	٢٠٠,٦٣٥	٣٣٤,٥٥٣
إجمالي الموجودات المالية	٧,١٨٨,٩١٢	٢,١٣٢,٧٩٨	٤٩٠,٩٢٩	٥,٩٧٨,٤٢٣	٢,١٥٦,٤٦٣	٢٧,٢٥٤,٠٩٣	٤٥,٢٠١,٦١٨

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

ارصدة من بنوك	-	-	-	١١,٨٣٧,٢٥٥	-	-	١١,٨٣٧,٢٥٥
حسابات العملاء الجارية	١٦٢,٤١٩	٥٨٩,٠٤٤	١,٢٧٧	٩٩,٣٧١	٣٦٣,٥٠٠	٥٣٣,٤١٨	١,٧٤٩,٠٢٩
مطلوبات اخرى	٣٨,٩٥٦	١٠٧,٦١٦	١٧,٦٢٤	١٩,٤٢٩	-	٨٩١,٠٦٢	١,٠٧٤,٦٨٧
إجمالي المطلوبات	٢٠١,٣٧٥	٦٩٦,٦٦٠	١٨,٩٠١	١١,٩٥٦,٠٥٥	٣٦٣,٥٠٠	١,٤٢٤,٤٨٠	١٤,٦٦٠,٩٧١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣٤٥,٤٩٩	٦٦٩,٥٩٩	٥٢٨,٥٩٣	٧٤٨,٤٠٧	٢,٩٤٥,٢٠٣	١٨,٤٧٨,٤٧٨	٢٣,٧١٥,٧٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٤٦,٨٧٤	١,٣٦٦,٢٥٩	٥٤٧,٤٩٤	١٢,٧٠٤,٤٦٢	٣,٣٠٨,٧٠٣	١٩,٩٠٢,٩٥٨	٣٨,٣٧٦,٧٥٠

* تشمل البنود الأخرى حصة في الحكومة والمنشآت الحكومية ذات الصلة بمبلغ ١١,٦ مليار ريال قطري تحت إجمالي الموجودات و مبلغ ١٢,٠ مليار ريال قطري تحت إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٢ آجال الاستحقاق

٢٠١٦	حتى ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر – سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢١٢,٢٥٩	-	-	-	١,٣٧٠,٢٧٥	١,٥٨٢,٥٣٤
أرصدة لدى بنوك	١,٩٩٢,٨١٣	-	٤٤٤,٨٠١	٢٥٨,٤٤٠	-	٢,٦٩٦,٠٥٤
موجودات تمويل	٣,٠٢٨,١٩٥	١,٢٥٦,١٧٤	١,٣٢٧,٧٩٢	٣,٥٥٩,٨٥٩	٢٠,٦٠٦,٤٧٩	٢٩,٧٧٨,٤٩٩
استثمارات مالية	١,٠١٦,٥٥٣	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٢٨٣	٣,٧١٥,٣٢٢	٥,٣١٦,١٢٨	١٠,٣٤٨,٢٨٦
استثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	-	٢٩٨,٣٠٨	٢٩٨,٣٠٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٤٦,٨٤٢	٢٤٦,٨٤٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢٧٠,٨٣٢	١٦,٣٤١	٣٠,٠٩٢		-	٣١٧,٢٦٥
إجمالي الموجودات المالية	٦,٥٢٠,٦٥٢	١,٣٧٢,٥١٥	٢,٠٠٢,٩٦٨	٧,٥٣٣,٦٢١	٢٨,٦١٩,٩٢٤	٤٦,٠٤٩,٦٨٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
أرصدة من بنوك	٤,٠٣٩,٦٢٦	٣٧٢,٨٩٨	١٩٤,١٠٨	٢٢٠,٩٤١	٩١٢,٢٣٠	٥,٧٣٩,٨٠٣
صكوك تمويلية	-	-	-	٢,١٩٧,٥٩٤	-	٢,١٩٧,٥٩٤
حسابات العملاء الجارية	١,٥٩٠,٩٢٣	-	-	-	-	١,٥٩٠,٩٢٣
مطلوبات اخرى	٧٤١,٠٣٨	٢٩,٥٠٩	١٢,٣٨١	٤٣,٥٧١	٤٥,٠٣٥	٨٧١,٥٣٤
إجمالي المطلوبات	٦,٣٧١,٥٨٧	٤٠٢,٤٠٧	٢٠٦,٤٨٩	٢,٤٦٢,١٠٦	٩٥٧,٢٦٥	١٠,٣٩٩,٨٥٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢١,٠٣٥,٢٥٢	١,٧٣٧,٦٧١	٥,١٠٩,٠٤٨	١٤١,٩٤٦	٣٦٢,٦٩٧	٢٨,٣٨٦,٦١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٧,٤٠٦,٨٣٩	٢,١٤٠,٠٧٨	٥,٣١٥,٥٣٧	٢,٦٠٤,٠٥٢	١,٣١٩,٩٦٢	٣٨,٧٨٦,٤٦٨
فجوة الاستحقاق	(٢٠,٨٨٦,١٨٧)	(٧٦٧,٥٦٣)	(٣,٣١٢,٥٦٩)	٤,٩٢٩,٥٦٩	٢٧,٢٩٩,٩٦٢	٧,٢٦٣,٢١٢

٣٢ آجال الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٥	حتى ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر – سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١٩٨,٦٣٩	-	-	-	١,١٩٨,٣٠٧	١,٣٩٦,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك	١,٥٥٠,٩٢٧	١٨٣,٩٠٤	٢٢٤,٤٨٥	٤٤٤,٥٢٠	-	٢,٤٠٣,٨٣٦
موجودات تمويل	١,٤٥٥,١٤٥	٣,٩٩٢,٧٤٤	١,٣٩٧,٨١٥	٣,٦٠٧,٥٣٠	١٨,٠٤٤,٤٠٤	٢٨,٤٩٧,٦٣٨
استثمارات مالية	١,٣٩٠,٥٨١	٥١٤,٦٠٤	٥٩٥,٧٢٢	٢,٩١٩,٨٢٥	٥,٧٩٨,٥٧٤	١١,٢١٩,٣٠٦
استثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	-	٢٩٩,٧١٧	٢٩٩,٧١٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٦٧,٧٣٠	٢٦٧,٧٣٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢٥٥,٦٣٤	٥٠,٣٢١	١,٦٥٢	٦,٣٨٠	٢٠,٥٦٦	٣٣٤,٥٥٣
إجمالي الموجودات المالية	٤,٨٥٠,٩٢٦	٤,٧٤١,٥٧٣	٢,٢١٩,٦٧٤	٦,٩٧٨,٢٥٥	٢٦,٤١١,١٩٠	٤٥,٢٠١,٦١٨

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
أرصدة من بنوك	٨,٦٥٥,٥١٦	٦٣٩,٥٦٣	٥٦٧,٦٩٦	١,٢٤٥,٤١٩	٧٢٩,٠٦١	١١,٨٣٧,٢٥٥
حسابات العملاء الجارية	١,٧٤٩,٠٢٩	-	-	-	-	١,٧٤٩,٠٢٩
مطلوبات اخرى	٧١١,٠٠٦	١٣٥,٣٨٢	٦٥,٦٢٦	٤٧,٤١٨	١١٥,٢٥٥	١,٠٧٤,٦٨٧
إجمالي المطلوبات	١١,١١٥,٥٥١	٧٧٤,٩٤٥	٦٣٣,٣٢٢	١,٢٩٢,٨٣٧	٨٤٤,٣١٦	١٤,٦٦٠,٩٧١
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٨,٣٩١,٢٠٢	١,٣٩٧,٥٤٦	٣,٨٤٤,٤٤١	٨٢,٥٩٠	-	٢٣,٧١٥,٧٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٩,٥٠٦,٧٥٣	٢,١٧٢,٤٩١	٤,٤٧٧,٧٦٣	١,٣٧٥,٤٢٧	٨٤٤,٣١٦	٣٨,٣٧٦,٧٥٠
فجوة الاستحقاق	(٢٤,٦٥٥,٨٢٧)	٢,٥٦٩,٠٨٢	(٢,٢٥٨,٠٨٩)	٥,٦٠٢,٨٢٨	٢٥,٥٦٦,٨٧٤	٦,٨٢٤,٨٦٨

٣٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب عائدات السهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية البنك	٧٣٨,٢٨٦	٧٢٩,٧٤٨
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥
عائدات السهم (بالريال القطري)	٢,٤٩	٢,٤٦

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥
أسهم مصدرة خلال العام	-	-
متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥

٣٤ النقد وشبه النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وشبه النقد يتألف من الأرصدة التالية بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

	٢٠١٦	٢٠١٥
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)	٢١٢,٢٥٩	١٩٨,٦٣٩
أرصدة لدى بنوك	١,٩٩٢,٨١٣	١,٥٥٠,٩٢٧
	٢,٢٠٥,٠٧٢	١,٧٤٩,٥٦٦

٣٥ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

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

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	شركات تابعة وزميلة وشركات المشروع المشترك	مجلس الإدارة	أخرى	شركات تابعة وزميلة وشركات المشروع المشترك	مجلس الإدارة	أخرى
الموجودات:						
تمويل العملاء	٧٢,٥٠٧	٢,٧٤٥,٢٦١	-	٧٧,٢٩٠	٣,١٥٩,٦٢٤	-
المطلوبات:						
ودائع عملاء	٤٣١,٢٥٩	١٥٠,٤١٤	٣,٤٦٠,١٩٤	٣٦٨,١٠٢	٥٩,٦٨٤	٤,٦١٠,٠٧١
بنود خارج الميزانية العمومية:						
تسهيلات غير مستغلة	١٥١,٣٨٠	١٥١,٧٥٢	-	١٤٨,٠٥٨	٨٧,٦٩٩	-
بنود بيان الدخل الموحد:						
إيراد ربح	١,٤٠١	٩٣,٢٢٩	-	٣,٢٤٧	٣٧,٩٣٣	-
ارباح ودائع مدفوعة	٦,٢٩١	١٠,٠٢١	٦٩,٥٣٠	٣,٢١٩	٥٤٥	٥٨,٥٦٩

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
بطاقات ائتمان	١٠	٤١
تمويلات أخرى	٣,٣٥٣	٥,٧٣٨
	٣,٣٦٣	٥,٧٧٩

تتكون تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
منافع موظفين قصيرة الأجل	٣١,٩٢١	٢٧,٤٩٦
منافع ما بعد التقاعد	٢,٨٦٩	١,٩٩٢
	٣٤,٧٩٠	٢٩,٤٨٨

٣٦ أدوات إدارة المخاطر

			القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق				
	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
أدوات إدارة مخاطر							
عقود تبادل معدلات الربح	٩,٢٤٣	٩,٢٤٣	٢٧٨,٧٦٩	-	-	-	٢٧٨,٧٦٩
خيارات	-	٢,٢٧٦	٣٦,٤١٥	-	٣٦,٤١٥	-	-
عقود صرف عملة أجنبية آجلة	٤٦,٠٨٨	-	٣,٦٠٣,٣١٧	١,٨٣٩,٢٣٣	١,٧٦٤,٠٨٤	-	-
المجموع	٥٥,٣٣١	١١,٥١٩	٣,٩١٨,٥٠١	١,٨٣٩,٢٣٣	١,٨٠٠,٤٩٩	-	٢٧٨,٧٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
أدوات إدارة مخاطر							
عقود تبادل معدلات الربح	١٤,٧٣٤	١٣,٣٢٤	١,٥٤٩,١٨٥	-	٦٢٠,٥١٢	-	٩٢٨,٦٧٣
خيارات	-	-	٣٦,٤١٥	-	-	٣٦,٤١٥	-
عقود صرف عملة أجنبية آجلة	١١٢,٧٣٩	-	٥,٠١٢,٥٩٢	٣,٩٦٩,٥٧٠	١,٠٣٤,٢٢٠	٨,٨٠٢	-
المجموع	١٢٧,٤٧٣	١٣,٣٢٤	٦,٥٩٨,١٩٢	٣,٩٦٩,٥٧٠	١,٦٥٤,٧٣٢	٤٥,٢١٧	٩٢٨,٦٧٣

٣٧ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المالكين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مالكيها وفقا للنظام الأساسي.

٣٨ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٥ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٦. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو الدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

الشركة الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم معروضان أدناه :

أ) بيان المركز المالي للشركة الأم

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٥
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٥٨١,٨٢٥	١,٣٩٦,٧٩٦
أرصدة لدى بنوك	٢,٦٦٤,٢٠٥	٢,٣٣٥,٠١٩
موجودات تمويل	٢٨,٣٠٢,٤٢٢	٢٧,٠٥٨,٧١٤
استثمارات مالية	١٠,١٤٠,٦٤٢	١١,٠١٩,٠٩٣
استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٢,٤٢٦,٦٢١	٢,٤٢٦,٦٢٠
موجودات ثابتة	١٨٣,٦٧٥	٢٠١,٣٩٤
موجودات أخرى	٢٨٦,٣٦٨	٢٨٥,٩١٥
إجمالي الموجودات	٤٥,٥٨٥,٧٥٨	٤٤,٧٢٣,٥٥١
المطلوبات		
أرصدة من بنوك	٥,٧٣٩,٨٠٣	١١,٨٣٧,٢٥٥
صكوك تمويلية	٢,١٩٧,٥٩٤	-
حسابات العملاء الجارية	١,٥٩١,٧٦٤	١,٧٤٩,٤٦٣
مطلوبات أخرى	٧٦٦,٣٦٤	٩١٨,٢٨٥
إجمالي المطلوبات	١٠,٢٩٥,٥٢٥	١٤,٥٠٥,٠٠٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٨,٨١٨,٦٥٦	٢٤,٠٨٥,٤١٨
حقوق المالكين		
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٥٩٤,٦٤١	١,٥٩٤,٦٤١
أسهم خزينة	(٢٦,٥٥٠)	(٢٦,٥٥٠)
احتياطي القيمة العادلة	(٣٢,٤٧٧)	(٣٩,٤٢٣)
أرباح مدورة	١,٩٣٥,٩٦٣	١,٦٠٤,٤٦٢
إجمالي حقوق المالكين	٦,٤٧١,٥٧٧	٦,١٣٣,١٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المالكين	٤٥,٥٨٥,٧٥٨	٤٤,٧٢٣,٥٥١

ب) بيان الدخل للشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي إيراد أنشطة التمويل	١,٢٤٠,٠٨٥	١,٠٥٨,٤٨٩
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٣٩٢,٤٧٠	٣٦٢,٧٩٠
مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٦٣٢,٥٥٥	١,٤٢١,٢٧٩
إيرادات رسوم وعمولات	٩٢,٠٢٤	٨٥,٩٩١
مصروفات رسوم وعمولات	(٨,٤٠٣)	(٩,٧٦٥)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٨٣,٦٢١	٧٦,٢٢٦
صافي ربح صرف عملات اجنبية	٢٥,٢٣٣	٥,٦٤٦
توزيعات أرباح من شركات تابعة	٣١,٩٥٧	٤٣,٩٥٧
إيرادات أخرى	١٧,٦٦٥	٧٩
إجمالي الإيرادات	١,٧٩١,٠٣١	١,٥٤٧,١٨٧
تكاليف الموظفين	(٢١٨,٩٩٨)	(٢٢٣,٣٩٨)
إهلاك وإطفاء	(٢٤,٩١٨)	(٢٧,٧٣٩)
مصروفات أخرى	(١١٦,٤٩٠)	(١٣٠,٩٣٥)
تكلفة تمويل	(١٦٧,٩٢٣)	(٨٧,٠٨٣)
إجمالي المصروفات	(٥٢٨,٣٢٩)	(٤٦٩,١٥٥)
صافى خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية	(٨,٦٠٨)	(٦٧,٤٩٨)
صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات تمويل	(٦٧,٦٢٨)	(٣٠,٦٦٨)
الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١,١٨٦,٤٦٦	٩٧٩,٨٦٦
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب	(٦٥١,٨٧٠)	(٥٠٥,٩٧٧)
حصة البنك كمضارب	٩٤,٢٥٠	١٧٦,٩٢١
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(٥٥٧,٦٢٠)	(٣٢٩,٠٥٦)
صافي الربح للسنة	٦٢٨,٨٤٦	٦٥٠,٨١٠