

**البيانات المالية الموحدة
بنك بروة (ش.م.ق.)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

الصفحة

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الموحد
٣ - ٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦	بيان التغيرات في حسابات الإستثمارات المقيدة الموحد
٧ - ٨٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٣ - ٨٤	معلومات مكملة للبيانات المالية الموحدة

ق.ر ٨٣١٥٧

RN: ٠٥٣٠/WS/FY٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى السادة المساهمين

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") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وحسابات الإستثمار المقيدة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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 المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني ذات العلاقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر. هذا، وقد إنزمتنا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، بحسب تقديرنا المهني، هي الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠): تدني القيمة والخسائر الإنتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية</p>	<p>إعتمدت المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى حدوث تغييرات في السياسات المحاسبية وإجراء تعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة. وفقاً لما تسمح به متطلبات الإنتقال في معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)، فقد اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة وقامت بتسجيل تعديلات بمبلغ ٥٦١ مليون ريال قطري في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدوّرة ومبلغ ٦٤٥ مليون ريال قطري من رصيد احتياطي المخاطر كما في ١ يناير ٢٠١٨.</p>
<p>لقد قمنا بتحديث فهمنا لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) للمجموعة، وتحديد ضوابط الرقابة الداخلية بما في ذلك الضوابط على مستوى المنشأة التي اعتمدها المجموعة للمحاسبة والعمليات والنظم في إطار المعيار المحاسبي الجديد.</p>	<p>كانت التغييرات المطلوبة للعمليات والأنظمة والضوابط للإمتثال لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) معقّدة وهامة، حيث يتطلب المعيار تغييراً جوهرياً لطريقة الإحتساب عندما يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة وكيفية قياسها.</p>
<p>بالإضافة إلى ذلك، تضمن عملنا المنجز الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى ملائمة إختيار المجموعة للقرارات والأحكام والسياسات المحاسبية لضمان الإمتثال لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠). 	<p>كان هناك خطر أن تكون:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الأحكام، والإفتراضات والتقديرية، والتي تشمل إعتداد تعريف "التعثر" وتطوير إحتماية التعثر في المرحلة الإبتدائية، وإحتماية التعثر لمدى الحياة، ونماذج الإقتصاد الكلي مع عدد من السيناريوهات والإحتمالات لكل سيناريو وغير ذلك من التعديلات اللاحقة للنموذج وهيكل الإدارة غير كافية؛
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم، بمساعدة مختصّينا، مدى معقولية الأحكام والتقديرية الرئيسية الصادرة عن الإدارة في إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر، إختيار الأساليب والنماذج والإفتراضات ومصادر البيانات. 	<ul style="list-style-type: none"> - البيانات المستخدمة غير كافية، وكذلك عدم وجود تجانس في البيانات مما يجعل من الصعب تطوير النماذج والتي تعتبر كافية لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى ملاءمة وإختبار الدقة الحسابية لنموذج خسائر الإئتمان المتوقعة المطبقة. - إختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات المحددة المتعلقة بعملية تدني الإئتمان والتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمدخلات في النماذج. 	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيضاح رقم ٣/أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ • إيضاح رقم ٣/ز - السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بتدني قيمة الموجودات المالية
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم ضوابط الأنظمة والضوابط اليدوية المتعلقة بالإعتراف وقياس مخصصات التدني. - تقييم النموذج بعد التعديلات وهيكل الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. 	<ul style="list-style-type: none"> • إيضاح رقم ٤ - إدارة المخاطر المالية • إيضاح رقم ٧ - القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية • إيضاح رقم ٩ - مطلوب من بنوك • إيضاح رقم ١٠ - موجودات التمويل • إيضاح رقم ١١ - الإستثمارات المالية • إيضاح رقم ٢٠ - مطلوبات أخرى
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات تدني القيمة. 	<p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات المتعلقة بهذا المجال كافية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.</p>

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قمنا بتقييم واختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة على حوكمة البيانات والمنهجيات والمدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب مخصصات تدني القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تم اختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، فإن عملنا المنجز يشمل الإجراءات التالية على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠):</p> <ul style="list-style-type: none"> - مراجعة وتقييم مدى ملائمة البيانات والافتراضات والمنهجيات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الخاص بالبنك (إحتمالية التعثر (PD) والخسارة عند التعثر (LGD) والتعرضات الائتمانية عند التعثر (EAD)) وأنظمة ومنهجية التصنيف الداخلية للعملاء. - تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مؤشرات مخاطر الائتمان لمحفظة التمويل إستناداً إلى معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) وتعليمات مصرف قطر المركزي والتطبيقات المحتملة على درجات خسائر الائتمان المتوقعة والمخصصات المتوقعة. - يتم تقييم منهجية خسائر الائتمان المتوقعة، وسيناريوهات الإقتصاد الكلي المحتملة، ونموذج الإثبات / الإختبار، على أساس العينة. <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات المتعلقة بهذا المجال كافية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.</p>	<p>تدني قيمة الموجودات المالية</p> <p>بلغت الموجودات المالية للمجموعة لداخل وخارج الميزانية العمومية قيمة ٥٩,٥١١ مليون ريال قطري و ٦٣,٥٠٢ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على التوالي. بالإضافة إلى ذلك، بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٦ مليون ريال قطري.</p> <p>إعتمدت المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨، وهو معيار محاسبي معقد يتطلب أحكام هامة، والذي كان أساساً في وضع نماذج جديدة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة. هناك مخاطر بأن الموجودات المالية قد تدنت قيمتها ولا يتم تقديم مخصص تدني كافٍ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.</p> <p>قد تكون الموجودات المالية غير دقيقة نظراً للأسباب:</p> <ul style="list-style-type: none"> - المنهجيات المستخدمة لتطوير احتمالية التعثر (PD) والخسارة عند التعثر (LGD) والتعرضات الائتمانية عند التعثر (EAD) غير مناسبة. - التجزئة غير المناسبة للمحافظ المستخدمة لتطوير مقاييس الخطر. - لا يمثل عدد ونطاق السيناريوهات المستقبلية تغطية للمستوى المناسب من النتائج المحتملة. - تقنيات الإستقراء المستخدمة في تخطيط السيناريوهات والمقاييس (إحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرضات الائتمانية عند التعثر) في الفترات المستقبلية غير مناسبة. - المنهجية المستخدمة لتخصيص الاحتمالية لكل سيناريو قد تكون غير مناسبة أو غير مدعومة. - الزيادات الجوهرية (أو الإنخفاضات) في مخاطر الائتمان (الحركات بين المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣) لم يتم تحديدها بشكل كامل أو دقيق في الوقت المناسب. - الافتراضات المدمجة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لم يتم تحديدها في الوقت المناسب. <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيضاح رقم ٣/أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ • إيضاح رقم ٣/ز - السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بتدني قيمة الموجودات المالية • إيضاح رقم ٤ - إدارة المخاطر المالية • إيضاح رقم ٧ - القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية • إيضاح رقم ٩ - مطلوب من بنوك • إيضاح رقم ١٠ - موجودات التمويل • إيضاح رقم ١١ - الإستثمارات المالية • إيضاح رقم ٢٠ - مطلوبات أخرى

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد قمنا خلال تدقيقنا بتقييم مدى كفاية تصميم وتنفيذ وفعالية الرقابة على مراقبة القيمة الدفترية للشهرة. قمنا بشكل مستقل تم تحديد واختبار تقييم الإدارة لوحدة توليد النقد داخل المجموعة على أساس مراجعة التدفقات النقدية في التقرير الداخلي المعد من قبل الإدارة، وفهمنا لهيكل المجموعة. لقد قمنا باختبار الإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تقييم تدني القيمة وذلك عن طريق إستخدام متخصصي تقييم ضمن فريق المراجعة لقياس معدل الخصم للبيانات المتاحة بشكل مستقل، جنباً إلى جنب مع تحليل المجموعة، وفهمنا للإفتراضات التي تقوم عليها توقعات التدفقات النقدية للمجموعة، والأداء التاريخي للشركات. وبعد التحقق من الإفتراضات، فقد قمنا بالتحقق من نموذج تدني القيمة المعد على أساس إفتراضات الإدارة ومن دقته حسابياً. لقد قمنا باختبار مدى ملاءمة حساسيات الإدارة على أساس عملنا الذي قمنا به على الإفتراضات الأساسية، وإعادة حساب هذه السيناريوهات ذات الحساسية.</p>	<p>تتملك المجموعة شهرة بمبلغ وقدره ٢٣،٧٧٧ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ناتجة عن عمليات إستحواذ سابقة للشركات التابعة وهي شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ.)، شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ.) وشركة الأولى للإجارة (ش.م.ق.خ.) هناك خطر يتعلق بإحتمال تدني القيمة الدفترية للشهرة نظراً للأحكام المطلوبة من الإدارة المتعلقة بالإفتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد. تشمل الأحكام الرئيسية تحديد وحدات توليد النقد، ومعدلات النمو في توقعات التدفقات النقدية المستقبلية سواء على المدى القصير أو المدى الطويل، حيث أن نسب الخصم مطبقة لهذه التوقعات ويتم تحديد تأثير التعديلات المحتملة بشكل معقول في هذه الإفتراضات.</p>

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	تقييم الشهرة
<p>إن منهج التدقيق الخاص بنا يعتمد على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات لفحص الوصول و التحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تشمل إجراءات التدقيق لدينا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لتكنولوجيا المعلومات في التطبيقات ذات الصلة للتقارير المالية بما في ذلك نظام البنك المصرفي الأساسي (Ethix) وتطبيق التمويل وتطبيق المصرفي للفروع ونظام التداول ونظام المراسلات والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. • فحص عناصر التحكم الآلي في الإدخال والمعالجة والإخراج الرئيسية المتعلقة بعمليات الأعمال. • فحص ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يعالجها الحاسوب والمتعلقة بأمن الوصول وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة. • تقييم دقة واكتمال المعلومات الرئيسية التي تم معالجتها بواسطة الحاسوب لغاية التقارير المالية. 	<p>لقد قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على إعداد التقارير المالية لأن أنظمة المحاسبة وإعداد التقارير المالية للمجموعة تعتمد بشكل أساسي على التكنولوجيا المعقدة بسبب حجم المعاملات الكبير وتنوعها، والتي تتم معالجتها بشكل يومي هناك خطر يتمثل في إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية المتعلقة بها لم يتم تصميمها بصورة دقيقة ولا تعمل بشكل فعال.</p> <p>يتعلق مجال معين من مجالات التركيز بإدارة الوصول المنطقي وتوزيع المهام. تعتبر الضوابط الأساسية ضرورية لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومعتمدة ومراقبة. وعلى وجه الخصوص، الضوابط المدمجة ذات العلاقة ضرورية للحد من احتمالات الإحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو تغيير البيانات الأساسية.</p>

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 نبدى أي تأكيد أو إستنتاج حولها.

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 بناءً 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها، والإحتفاظ بأنظمة 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، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، 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. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وإنجاز إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- 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، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن 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 التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولين الوحيدين عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، بالأمور الأخرى، وبما يخص النطاق المخطط للتدقيق وتوقيتته ونتائجه الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري يتبين لنا من خلال تدقيقنا في نظام الرقابة الداخلي.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان ذلك مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

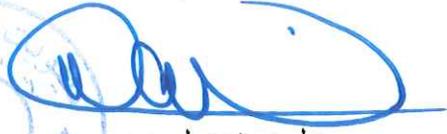
تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

بالإضافة الى ذلك، برأينا أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. قد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما نؤكد أن المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة الموجه إلى الجمعية العامة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة. وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة الحالية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي أو قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام النظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

عن ديلويت آند توش
فرع قطر

في الدوحة - قطر
٢٦ فبراير ٢٠١٩


وليد سليم
شريك
سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)
سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر
للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٦)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر الموجودات
١,٣٨٣,٨٤٧	١,٧١٤,٩٠٣	٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٦٢٧,٩٢٩	٩	مطلوب من بنوك
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	١٠	موجودات تمويل
١٠,٩٥٨,٧٣٨	١٠,٥٤٢,٩٨٥	١١	إستثمارات مالية
٢١٧,٧٣٠	١٥٢,٦٠٣	١٢	إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك
٤,٦٦٢	٣,٩٦٣	١٣	إستثمارات عقارية
٢٤٣,٧٦١	٢٢٩,٨٩٩	١٤	موجودات ثابتة
٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٢٧,٨٢٤	٥٥٥,٣٢٩	١٦	موجودات أخرى
٤٨,٦٣٧,١٥٤	٤٤,٣٦١,٥٤٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١١,٤٤٥,٠٧٣	٩,٧٢٠,٢١١	١٧	مطلوب إلى بنوك
٢,٢٠١,٢٧٠	٨٣٦,٩٨٤	١٨	صكوك تمويلية
١,٦٧٣,٧٧٢	٢,٨١٤,٢٤٣	١٩	حسابات العملاء الجارية
٨٩٩,٣١٦	١,٠٢٠,٧٨٧	٢٠	مطلوبات أخرى
١٦,٢١٩,٤٣١	١٤,٣٩٢,٢٢٥		إجمالي المطلوبات
٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٣,٢١٩,٢٥٦	٢١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٢	رأس المال
٢,٣٩٦,٠٠٣	٢,٥٤٨,٩٩٦	(ب) ٢٢	إحتياطي قانوني
(٣٨,٣٤٩)	(٣٨,٣٤٩)	(هـ) ٢٢	أسهم خزينة
٦٩٥,٥٦٣	١١٣,٦٥٠	(ج) ٢٢	إحتياطي مخاطر
٣,٢٠٨	١,٦٦٦	١١	إحتياطي القيمة العادلة
١٤١	(٨١)	(أ) ١٢	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٥٧٤,٠٠٢	٦٧٣,٣٣٣	(د) ٢٢	إحتياطيات أخرى
٩٧٧,٣٦١	٤٥٠,٧٥٣		أرباح مدورة
٧,٦٠٧,٩٢٩	٦,٧٤٩,٩٦٨		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك
١٣,٦٨٠	٩١	٢٣	حقوق أقلية غير مسيطرة
٧,٦٢١,٦٠٩	٦,٧٥٠,٠٥٩		إجمالي حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,١٥٤	٤٤,٣٦١,٥٤٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :



خالد يوسف السبيعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك بروة (ش.م.ق.)

بيان الدخل الموحد

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١,٥٤٠,٠٣٤	١,٦٣٣,٩٣٣	٢٤	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٦٠,٦٠٩	٤٥٧,٩٨٢	٢٥	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
٢,٠٠٠,٦٤٣	٢,٠٩١,٩١٥		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
١٧٤,٤٦٧	١٦٦,٠٦٥		إيرادات رسوم وعمولات
(٨,٥٧٠)	(١١,٣٥٦)		مصروفات رسوم وعمولات
١٦٥,٨٩٧	١٥٤,٧٠٩	٢٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٦,٧٧٦	٨٤,٨٧٠		صافي ربح صرف عملات أجنبية
(٦,٢٨٦)	(٢٩,٤٤٦)	١٢	حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك
٢٧,٧٢٣	٩,٩١٣		إيرادات أخرى
٢,٢٤٤,٧٥٣	٢,٣١١,٩٦١		إجمالي الإيرادات
(٣٠٣,٤٢٦)	(٣٠٦,٩٢٧)	٢٧	تكاليف الموظفين
(٢٨,٩٨٥)	(٢٤,٦٦٨)	١٤	إستهلاك
(١٧٢,٢٧٥)	(١٦٤,٢٢٦)	٢٨	مصروفات أخرى
(٢٢٩,٤٤٥)	(٣٣٠,٩٦٩)		تكلفة تمويل
(٧٣٤,١٣١)	(٨٢٦,٧٩٠)		إجمالي المصروفات
-	(٨٧٦)	٤ (ب)	صافي خسارة تدني قيمة مطلوب من بنوك
(٤٨,٥٩٦)	(١٠,٧٥٥)	٤ (ب)	صافي خسارة تدني قيمة في موجودات التمويل
(٢٦,١٩٨)	(٥٤,٥١٤)	١١	صافي خسارة تدني قيمة الإستثمارات
-	(١١,١٤٣)	١٢	صافي خسارة تدني قيمة إستثمار في شركة زميلة
-	٧٧,٢٣٤	٤ (ب)	صافي عكس تدني قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية
١,٤٣٥,٨٢٨	١,٤٨٥,١١٧		الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
(٦٨١,٥٠٤)	(٧٢٠,١٥١)	٢١	صافي العائد على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٧٥٤,٣٢٤	٧٦٤,٩٦٦		صافي الربح للسنة
٧٥٣,٢٢٨	٧٦٤,٩٦٦		صافي ربح السنة منسوب إلى:
١,٠٩٦	-		حاملي حقوق ملكية البنك
٧٥٤,٣٢٤	٧٦٤,٩٦٦		حقوق أقلية غير مسيطرة
			صافي الربح للسنة
٢,٥٤	٢,٥٨	٣٣	العائد على السهم
			العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموع حقوق الملكية	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	إحتياط ي							
			أرباح مدورة	إحتياطيات أخرى	تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال
٧,٦٢١,٦٠٩	١٣,٦٨٠	٧,٦٠٧,٩٢٩	٩٧٧,٣٦١	٥٧٤,٠٠٢	١٤١	٣,٢٠٨	٦٩٥,٥٦٣	(٣٨,٣٤٩)	٢,٣٩٦,٠٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٠٦,٥٣٢)	-	(١,٢٠٦,٥٣٢)	(٥٦٠,٩٦٩)	-	-	-	(٦٤٥,٥٦٣)	--	--	--
٦,٤١٥,٠٧٧	١٣,٦٨٠	٦,٤٠١,٣٩٧	٤١٦,٣٩٢	٥٧٤,٠٠٢	١٤١	٣,٢٠٨	٥٠,٠٠٠	(٣٨,٣٤٩)	٢,٣٩٦,٠٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٤٩٥)	--	(٢,٤٩٥)	--	--	--	(٢,٤٩٥)	--	--	--	--
٧٣١	--	٧٣١	--	--	(٢٢٢)	٩٥٣	--	--	--	--
٧٦٤,٩٦٦	-	٧٦٤,٩٦٦	٧٦٤,٩٦٦	--	--	--	--	--	--	--
٧٦٣,٢٠٢	-	٧٦٣,٢٠٢	٧٦٤,٩٦٦	--	(٢٢٢)	(١,٥٤٢)	--	--	--	--
(٤١٤,٦٣١)	--	(٤١٤,٦٣١)	(٤١٤,٦٣١)	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(١٥٢,٩٩٣)	--	--	--	--	--	١٥٢,٩٩٣	--
--	--	--	(٦٣,٦٥٠)	--	--	--	٦٣,٦٥٠	--	--	--
--	--	--	(٩٩,٣٣١)	٩٩,٣٣١	--	--	--	--	--	--
(١٣,٥٨٩)	(١٣,٥٨٩)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦,٧٥٠,٠٥٩	٩١	٦,٧٤٩,٩٦٨	٤٥٠,٧٥٣	٦٧٣,٣٣٣	(٨١)	١,٦٦٦	١١٣,٦٥٠	(٣٨,٣٤٩)	٢,٥٤٨,٩٩٦	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح (١١)
حصة الشركات الزميلة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح (١٢)
ربح السنة
إجمالي الدخل والمصروف المعترف به للسنة

توزيعات أرباح مدفوعة
محول إلى إحتياطي قانوني
محول إلى إحتياطي مخاطر
التغير في إحتياطيات أخرى بالصافي
تغير في نسبة المساهمة (إيضاح (٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مجموع حقوق الملكية	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	أرباح مدورة	إحتياطات أخرى	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٧,٢٦٣,٢١٢	٢٣,٢٥٠	٧,٢٣٩,٩٦٢	٨١٨,٣٨٠	٥٣٠,٢٢٤	١٠٧	(١١,٣٢٠)	٦٩٥,٥٦٣	(٣٨,٣٤٩)	٢,٢٤٥,٣٥٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٥,٦٦٤	--	١٥,٦٦٤	--	--	--	١٥,٦٦٤	--	--	--	--	التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)
(١,١٣٦)	--	(١,١٣٦)	--	--	--	(١,١٣٦)	--	--	--	--	حصة الشركات الزميلة من احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ١٢)
٣٤	--	٣٤	--	--	٣٤	--	--	--	--	--	صافي ربح إستثمارات التحوط (إيضاح ١٢)
٧٥٤,٣٢٤	١,٠٩٦	٧٥٣,٢٢٨	٧٥٣,٢٢٨	--	--	--	--	--	--	--	ربح السنة
٧٦٨,٨٨٦	١,٠٩٦	٧٦٧,٧٩٠	٧٥٣,٢٢٨	--	٣٤	١٤,٥٢٨	--	--	--	--	إجمالي الدخل والمصرفوف المعترف به للسنة
(٣٩٩,٨٢٣)	--	(٣٩٩,٨٢٣)	(٣٩٩,٨٢٣)	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
--	--	--	(١٥٠,٦٤٦)	--	--	--	--	--	١٥٠,٦٤٦	--	محول إلى إحتياطي قانوني التغير في إحتياطات أخرى، بالصافي
--	--	--	(٤٣,٧٧٨)	٤٣,٧٧٨	--	--	--	--	--	--	تغير في نسبة المساهمة (إيضاح ٢٣)
(١٠,٦٦٦)	(١٠,٦٦٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
٧,٦٢١,٦٠٩	١٣,٦٨٠	٧,٦٠٧,٩٢٩	٩٧٧,٣٦١	٥٧٤,٠٠٢	١٤١	٣,٢٠٨	٦٩٥,٥٦٣	(٣٨,٣٤٩)	٢,٣٩٦,٠٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك بروة (ش.م.ق.)
بيان التدفقات النقدية الموحد

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٥٤,٣٢٤	٧٦٤,٩٦٦		صافي ربح السنة
			تعديلات لـ:
-	٨٧٦	٤ (ب)	صافي خسارة تدني قيمة مطلوب من بنوك
٨٤,٧٣٥	١٠,٧٥٥	٤ (ب)	صافي خسارة تدني قيمة موجودات تمويل
٢٦,١٩٨	٥٤,٥١٤	١١	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية
-	١١,١٤٣	١٢	خسارة تدني قيمة استثمارات في شركات زميلة
-	(٧٧,٢٣٤)	٤ (ب)	صافي تدني قيمة انعكاس في التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية
٢٨,٩٨٥	٢٤,٦٦٨	١٤	إهلاك
٢٠,٢٦٦	١٩,٢٤٧	١/٢٠	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
٦,٥٤٦	٥,٧٥٩	٢٥	صافي خسارة بيع إستثمارات مالية
(٦٥,٣٨٨)	(٤١,٥٠٦)	٢٥	إيراد توزيعات أرباح
٦,٢٨٦	٢٩,٤٤٦	١٢	حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك
(٣٦١)	(٤٤٢)		ربح من استبعاد موجودات ثابتة
٨٦١,٥٩١	٨٠٢,١٩٢		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٢٠,٨٩٤	(٣٨,٨٨٨)		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٤٤٤,٦٤١	(٢,٩٨٨)		التغير في مطلوب من بنوك
(١,٩٨٣,١١٨)	٢,٨٤٢,٩٨٩		التغير في موجودات تمويل
(١١٠,٥٥٩)	(١٢٣,٠٩٢)		التغير في موجودات أخرى
٥,٧٠٥,٢٧٠	(١,٧٢٤,٨٦٢)		التغير في أرصدة مطلوب إلى بنوك
٣,٦٧٦	(١,٣٦٤,٢٨٦)		التغير في صكوك تمويلية
٨٢,٨٤٩	١,١٤٠,٤٧١		التغير في حسابات العملاء الجارية
١٣,٧٨٢	٥٧,٤٩٨		التغير في المطلوبات الأخرى
٥,٢٣٩,٠٢٦	١,٥٨٩,٠٣٤		توزيعات أرباح مستلمة
٦٥,٣٨٨	٣٧,٠٩٣	٢٥	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(٦,٢٦٦)	(٦,٤١٥)	١/٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥,٢٩٨,١٤٨	١,٦١٩,٧١٢		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٣٨,١٩٨)	٣٢٧,١٩٤		إستبعاد / إقتناء إستثمارات مالية
٧٣,١٩٠	٢٧,٧١٦		إستبعاد إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك، بالصافي
(٢٩,٦٢٧)	(١٢,٤٩٢)	١٤	إقتناء موجودات ثابتة
٤,٠٨٤	٢,١٢٨		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٥٩٠,٥٥١)	٣٤٤,٥٤٦		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٩٠,٥٠٠)	(١,٥٧٦,٨٥٨)		التغير في حسابات الإستهثار المطلق
(٣٩٩,٨٢٣)	(٤١٤,٦٣١)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٩٩٠,٣٢٣)	(١,٩٩١,٤٨٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧١٧,٢٧٤	(٢٧,٢٣١)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وشبه النقد
٢,٢٠٥,٠٧٢	٢,٩٢٢,٣٤٦		النقد وشبه النقد في ١ يناير
٢,٩٢٢,٣٤٦	٢,٨٩٥,١١٥	٣٤	النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة خلال السنة					كما في ١ يناير ٢٠١٨	إدارة المحافظ الخاصة وكالات أخرى مقيدة
	الإجمالي	رسوم المجموعة بصفتها وكلاء	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي إيراد	إعادة تقييم		
٢٢٥,٦٦٧	-	-	١,٩٨٠	(٨٤٤)	١٢٧,٦٦٠	٩٦,٨٧١	
٤٣٨,٦٥٩	-	-	-	-	١١,٧٥٦	٤٢٦,٩٠٣	
٦٦٤,٣٢٦	-	-	١,٩٨٠	(٨٤٤)	١٣٩,٤١٦	٥٢٣,٧٧٤	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة خلال السنة					كما في ١ يناير ٢٠١٧	إدارة المحافظ الخاصة وكالات أخرى مقيدة
	الإجمالي	رسوم المجموعة بصفتها وكلاء	توزيعات أرباح مدفوعة	إجمالي إيراد	إعادة تقييم		
٩٦,٨٧١	-	-	٢,٩٠٧	(١١,٥٦١)	١,٥٦٧	١٠٣,٩٥٨	
٤٢٦,٩٠٣	-	-	-	-	٣٢٠,٩٥٣	١٠٥,٩٥٠	
٥٢٣,٧٧٤	-	-	٢,٩٠٧	(١١,٥٦١)	٣٢٢,٥٢٠	٢٠٩,٩٠٨	

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً 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 م.٢٠٠٧/١٩. يعمل البنك من خلال مركزه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير في الدوحة وفروعه الستة أيضاً في الدوحة - دولة قطر.

يعمل البنك وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة" و يشار إليها منفردة "بشركات المجموعة") بصفة أساسية في أنشطة الاستثمار والتمويل والاستشارات وفقاً 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 بواقع ٢٠,٣٦٪ 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.

في ١٢ أغسطس ٢٠١٨، دخل البنك وبنك قطر الدولي في اتفاقية دمج بموافقة أعضاء مجلس إدارة كلا البنكين وبالإتفاق على شروط الدمج المقترح بين بنك بروة وبنك قطر الدولي. ويهدف الإندماج إلى التنفيذ عن طريق الدمج وفقاً للمادة رقم ٢٧٨ من قانون الشركات و المادة (١٦١) (٢) من قانون مصرف قطر المركزي واتفاقية الاندماج. تخضع لقناعة شروط الدمج عند تاريخ السريان ستم إقتراض موجودات ومطلوبات بنك قطر الدولي من قبل بنك بروة مع الأخذ بعين الاعتبار اصدار أسهم من بنك بروة لمساهمي بنك قطر الدولي الحاليين. عندما يدخل الاندماج حيز التنفيذ، سيتم حل بنك قطر الدولي وفقاً لأحكام المادة من ٢٩١ من قانون الشركات القطري. العملية ستنفذ من خلال تبادل أسهم، بحيث يستلم كل مساهم في بنك قطر الدولي ٢,٠٣١ من أسهم بنك بروة لكل سهم يملكه من أسهم بنك قطر الدولي. بعد إصدار أسهم بنك بروة الجديدة، المساهمين في بنك بروة سيتمكون تقريباً ٥٧٪ من البنك المندمج في حين سيتمكن مساهمو بنك قطر الدولي ٤٣٪ تقريباً.

في ١٩ ديسمبر ٢٠١٨، وافق المساهمون في الجمعية العمومية غير العادية على الدمج بين البنك وبنك قطر الدولي و على البنود الأخرى المتعلقة بتحويل البنك إلى شركة قطرية مساهمة خاصة وزيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٥,٢٤٣,١٠٠,٠٠٠ ريال قطري ومتبوعاً بتعديل النظام الأساسي وعقود التأسيس كجزء من جدول الأعمال.

قيمت الإدارة شروط الاندماج وخُصت إلى عدم الحاجة لتعديل قيمة الموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة المرفقة. سيحتفظ البنك الناتج عن الدمج بقيود وتراخيص بنك بروة. في تاريخ النفاذ، وبعد الحصول على الموافقات التي ينص عليها القانون وبعد استيفاء كافة المتطلبات المنصوص عليها في اتفاقية الدمج، سيتم حل بنك قطر الدولي كمؤسسة قانونية وسيستمر البنك الجديد (بنك بروة) بممارسة أعماله وفقاً لأحكام الشريعة.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

نسبة الملكية		تاريخ الاستحواذ	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٢٠١٧	٢٠١٨			
١٠٠٪	١٠٠٪	١٣ ديسمبر ٢٠٠٩	قطر	شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ)
١٠٠٪	١٠٠٪	١٢ يوليو ٢٠١٠	قطر	شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ)
١٠٠٪	١٠٠٪	١٣ يوليو ٢٠١٠	قطر	شركة الأولى للإجارة (ش.م.ق.خ)
--	--	٣٠ أبريل ٢٠١٥	جزر كايمان	مجموعة بنك بروة لاصدار الصكوك المحدودة

١. المنشأة الصادر عنها التقرير (تتمة)

- 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 وفقاً لبنود نظامها الأساسي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي.
- ٣) تقوم شركة الأولى للإجارة بصفة أساسية بمزاولة أعمال الإجارة الإسلامية.
- ٤) تأسست مجموعة بنك بروة لإصدار الصكوك المحدودة في جزر الكايمن كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة ، وذلك بغرض إصدار 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

تم 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 أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وتم تطبيقها أيضاً بشكل مناسب من قبل جميع شركات المجموعة، باستثناء تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) في يناير ٢٠١٨ كما تم ذكره في الإيضاح ٣ (أ) (i)

المعايير والتفسيرات الجديدة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة و سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "تدني الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر المالية "

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) " تدني الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر المالية " في عام ٢٠١٧. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة الخاصة بإعداد التقارير المالية حول تدني القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف عمليات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكوين مخصصات تدني مقابل الإلتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من إجراء تقييم عادل للمبالغ فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات. سيحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) "المخصصات والاحتياطيات" وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة" التي تتناول التدني في القيمة.

يصنف معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات إستناداً إلى طبيعة المخاطر المشمولة (أي مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويوضح ثلاثة مناهج لتقييم الخسائر لكل فئة من هذه فئات الموجودات: (١) منهج الخسائر الائتمانية، و (٢) منهج صافي القيمة القابلة للتحقق و (٣) منهج تدني القيمة.

خسائر الائتمان المتوقعة

يدخل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) منهج الخسائر الائتمانية مع النموذج المستقبلي "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يستخدم منهج الخسارة الائتمانية للذمم المدينة والتعرض خارج بنود الميزانية العمومية منهج القياس المزدوج والذي يتم بموجبه قياس مخصص الخسارة إما كخسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو خسارة إئتمانية متوقعة على مدار عمر الدين. سوف ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان، كما يجب تطبيق عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المخاطر المنتجات/ الأسواق و المخاطر المصاحبة الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة .

يسري المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويُسمح بتطبيقه مبكراً

كما هو مطلوب من قبل مصرف قطر المركزي، قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مبكراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وبحسب ما يسمح به المعيار، فقد اختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال ضمن الأرباح المدورة الافتتاحية والحصة غير المسيطرة للسنة الحالية.

٣

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة و سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "تدني الموجودات والخسائر الإئتمانية والإلتزامات ذات المخاطر المالية " (تتمة)

تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

نتج عن تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) حدوث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بتدني قيمة الموجودات المالية. موضح أدناه الإفصاحات الخاصة بأثر الانتقال لتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) لدى المجموعة. تم توضيح المزيد من التفاصيل عن التغييرات المرتبطة بالسياسات المحاسبية في الفترة الحالية وذلك بالإيضاح رقم ٣(ج).

i. أثر تطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة

كان الأثر من تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨ هو انخفاض الأرباح المدورة بقيمة ٥٦١,٠ مليون ريال قطري واحتياطي المخاطر بقيمة ٦٤٥,٦ مليون ريال قطري. قامت المجموعة باستخدام جزء من احتياطي المخاطر لتسجيل الأثر المبدئي المتراكم بعد الحصول على الموافقة المطلوبة من مصرف قطر المركزي.

حصة غير مسيطرة	الأرباح المدورة	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إحتياطي المخاطر المحولة في ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٦٨٠	٩٧٧,٣٦١		
--	٦٤٥,٥٦٣		
--	١,٢٦٤		
--	١,٠٦٦,٤٣٩		
--	١٠,٤٥٤		
--	١٢٨,٣٧٥		
--	١,٢٠٦,٥٣٢		
١٣,٦٨٠	٤١٦,٣٩٢		

الأثر عند الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

مطلوب من بنوك

موجودات تمويلية

إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان

الرصيد الافتتاحي الخاضع لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

المطلوبات المالية

لا يوجد تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

ii. خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات تدني القيمة

يبين الجدول التالي تسوية مخصص خسارة تدني القيمة الختامي وفقا للمعيار المحاسبي المالي الحالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨	مطلوب من بنوك
--	١,٢٦٤	١,٢٦٤	
٥٤٨,٦٤٩	١,٠٦٦,٤٣٩	١,٦١٥,٠٨٨	موجودات تمويلية
--	١٠,٤٥٤	١٠,٤٥٤	إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
--	١٢٨,٣٧٥	١٢٨,٣٧٥	التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
٥٤٨,٦٤٩	١,٢٠٦,٥٣٢	١,٧٥٥,١٨١	

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة و سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

ii. خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات تدني القيمة (تتمة)

الإجمالي	المتعثرة	المرحلة ٢	المرحلة ١	تعرض (القيمة الدفترية) التي تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٣٠,٠٦٩	-	-	٢,٦٣٠,٠٦٩	- مطلوب من بنوك
٤٤٧,٢٤٦	-	-	٤٤٧,٢٤٦	- إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٩,٤٠٤,٢٤٧	٩٧٣,٤٠٨	٤,١٩٠,٥٤٤	٢٤,٢٤٠,٢٩٥	- موجودات تمويلية
٩,٣٠٢,٣٦٩	٧,٢٧٢	١٨٢,٢٧٨	٩,١١٢,٨١٩	التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
٤١,٧٨٣,٩٣١	٩٨٠,٦٨٠	٤,٣٧٢,٨٢٢	٣٦,٤٣٠,٤٢٩	
١,٢٦٤	-	١,٢٦٤	-	الرصيد الافتتاحي (تأثير اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠,٤٥٤	-	٩,٩٨٩	٤٦٥	- مطلوب من بنوك
١,٦١٥,٠٨٨	٥٤٨,٦٤٩	٩٤١,٨٣٦	١٢٤,٦٠٣	- إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
١٢٨,٣٧٥	-	٩٣,٧٢٥	٣٤,٦٥٠	- موجودات تمويلية
١,٧٥٥,١٨١	٥٤٨,٦٤٩	١,٠٤٦,٨١٤	١٥٩,٧١٨	التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة و سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

iii. خسائر الإنتمان المتوقعة/ مخصصات تدني القيمة (تتمة)

صافي التحويل بين المراحل

-	-	(١,٢٤٨)	١,٢٤٨	- مطلوب من بنوك
-	-	-	-	- إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٥٢٥	(١١٩,٢٩٨)	١١٨,٧٧٣	- موجودات تمويلية
-	-	(٤٣,٣٥١)	٤٣,٣٥١	- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
-	٥٢٥	(١٦٣,٨٩٧)	١٦٣,٣٧٢	

المحتمل للفترة (بالصافي)

٨٧٦	-	(١٦)	٨٩٢	- مطلوب من بنوك
-	-	(٩,٩٨٩)	٩,٩٨٩	- إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٧٥٥	٦٢,٢٥٧	٥٦,٨٠٩	(١٠٨,٣١١)	- موجودات تمويلية
(٧٧,٢٣٤)	-	(٢٧,٠٨٣)	(٥٠,١٥١)	- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
(٦٥,٦٠٣)	٦٢,٢٥٧	١٩,٧٢١	(١٤٧,٥٨١)	
(٨٦١)	(٨٦١)	-	-	- موجودات تمويلية - شطب
٢٢,٥٦٦	٢٢,٥٦٦	-	-	- موجودات تمويلية - أرباح معلقة بصافي الحركة المعلقة
(٤٣,٨٩٨)	٨٣,٩٦٢	١٩,٧٢١	(١٤٧,٥٨١)	

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢,١٤٠	-	-	٢,١٤٠	- مطلوب من بنوك
١٠,٤٥٤	-	-	١٠,٤٥٤	- إستثمارات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٦٤٧,٥٤٨	٦٣٣,١٣٦	٨٧٩,٣٤٧	١٣٥,٠٦٥	- موجودات تمويلية
٥١,١٤١	-	٢٣,٢٩١	٢٧,٨٥٠	- التعرضات خارج بنود الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
١,٧١١,٢٨٣	٦٣٣,١٣٦	٩٠٢,٦٣٨	١٧٥,٥٠٩	

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة و سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

iii. التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المهنية الجوهرية

التغييرات الرئيسية في سياسات المجموعة المحاسبية

فيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية التي طرأت على السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠). بما أن المعلومات المالية المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند إلى المعيار المحاسبي الدولي الحالي وأنظمة ولوائح البنك المركزي المعمول بها كما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تدني قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد بالمعيار المحاسبي الحالي بالنموذج المستقبلي "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج التدني الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض و عقود الضمان المالي ولكنه لا ينطبق على إستثمارات حقوق الملكية. وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية في وقت أسبق مقارنة بمعيار المحاسبة المالي الحالي.

مبين أدناه التغييرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية: تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة - ١ سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفرأ) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي، ٢- أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي. ٣- موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من المصرف بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً وتحسب إيرادات الفوائد على مجمل القيمة الدفترية للأصل (أي: دون خصم مخصص الائتمان). وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. انها ليست الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً، وانما هي الخسائر الائتمانية بأكملها على الأصل والمرجحة بمعدلات الإخفاق في فترة ١٢ شهراً.

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

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

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين - متدنية القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان غير المنتظمة على مدار عمر الدين وتعلق بالفوائد المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي يتم تكوينه قبل التحويل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

iii. التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المهنية الجوهرية

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان درجتين من Aaa إلى Baa أو درجة واحدة لأي تصنيف تحت ذلك،
- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة، و
- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل أجل احتمالية عدم الانتظام (PD).

تستخدم المجموعة طريقة "موديز" لتحليل المخاطر "لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتضع تقديرات لاحتمالية عدم الانتظام من التعرض وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

التغييرات في أهداف وسياسات المجموعة من إدارة المخاطر المالية

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لإحتمال حدوث عدم إنتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها ولإرتباطات عدم الإنتظام بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية عدم الإنتظام والتعرض عند عدم الإنتظام والخسارة بإفترض عدم الانتظام.

(٢) تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لإحتمالية عدم إنتظام الأطراف المقابلة كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر عدم الإنتظام بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

(٣) تقييم جودة الائتمان

بموجب متطلبات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠)، قام البنك بتحديد معدل التصنيف الائتماني الداخلي الخاص به وفقاً لمعدل تصنيف وكالة موديز، ويقدم الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف والجودة الائتمانية للمخاطر الائتمانية للبنك بناءً على تقديرات موديز (أو ما يعادلها) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) تقييم جودة الإئتمان (تتمة)

درجة التصنيف	موجودات تمويلية	استثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الإئتمان	مطلوب من بنوك
أ أ إلى أ	٩,٦٨٢	-	١,٩٩٢,٢٦٨	٥٥٥,٥٦٦
أ١ إلى أ	٢,٣١٥,٩٤٧	٢٩٤,٦٤٨	٣,٤٧٢,١٨٨	١,٦٩٨,٠٩٨
ب ب١ إلى ب	٣٠٤,٤٤٠	١٤٥,٢٦٩	١٤,٩٤١,٠٩٠	٦,٤٥٣,٧٦٩
ب ب٣	-	٧,٣٢٩	٤,٢٣٠,٢٨١	٥٨٧,٦٦٤
ب أ١ إلى ب٣	-	-	٩٧٣,٤٠٨	٧,٢٧٢
الـ ب ٣	-	-	٣,٧٩٥,٠١٢	-
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢,٦٣٠,٠٦٩	٤٤٧,٢٤٦	٢٩,٤٠٤,٢٤٧	٩,٣٠٢,٣٦٩

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة أو لديها حقوق لعائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر بها. على وجه التحديد، تتحكم المجموعة في الشركة المستثمر فيها، إذا فقط إذا كانت المجموعة:

- لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)
- التعرض أو الحقوق للعوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

بشكل عام ، هناك افتراض مسبق بأن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية التصويت أو الحقوق المماثلة لذلك في الشركة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها ، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت الشركة تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر حقوق الملكية إلى حاملي الأسهم في الشركة الأم للمجموعة وبالخصص غير المسيطر عليها، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في الحصص غير المسيطر عليها. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالتعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصة غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

(١) 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.

(٢) 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 الاعتراف 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 وكان المجموعة قد قامت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية الأخرى 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.

(٣) 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 تدني في القيمة.

(٤) الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام ولكن دون سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة عندما تمتلك المجموعة ٢٠% أو أكثر من حقوق التصويت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٤) الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك (تتمة)

لمشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاقدى 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 مبدئياً 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 تدني 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 مدبنة غير مضمونة، لا يقوم البنك بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديه التزامات أو لم يتم 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 دليلاً 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.

(ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً 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 غير النقدية 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.

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

- القيمة العادلة من خلال إستثمارات حقوق الملكية (باستثناء في حالة التدني ، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الاعتراف 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 الاعتراف بالفروقات الناتجة من التحويل في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. عند إستبعاد العمليات الأجنبية ، فإن بند بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المتعلقة بالعمليات الأجنبية يتم الاعتراف 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 والعملية الوظيفية للشركة. يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وإستثمارات 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.

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين يتم تصنيفها في الفئتين التاليتين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) 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 التعاقدى 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 التعاقدى يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس 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 أصلاً 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 أيضاً على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييم أداؤها داخلياً 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 تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع أصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً 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 مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل 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 ناقصاً خسارة التدني في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة التدني في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

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 التغييرات 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 التغييرات 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 جزءاً 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.

(٥) 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).

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المراجح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زاندا هامش الربح) على أقساط من جانب المراجح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد). استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي بالفصل السابع القسم (د) الفقرة ١/٢/٣ يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مصدر 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 ذم 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 ذم الإجارة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) و مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) موجودات التمويل (تتمة)

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفقتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه. تعترف المجموعة بإيراد 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 بالشرعية الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استنادا إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائدا متوقعا للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(٩) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة بمبدئيا بمطلوب من البنوك وموجودات التمويل و الإستثمارات وحسابات العملاء الجارية و مطلوب إلى بنوك ومطلوبات التمويل المتضمنة تمويلات الصكوك في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الموجود أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواده 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 الموجودات وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية

السياسة السارية من ١ يناير، ٢٠١٨:

لقد أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ إلى تغيير جوهري في محاسبة المجموعة على خسائر تدني قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة المالي رقم (١١) (معيار المحاسبة الدولي ٣٩) مع النهج التطلعي لخسائر الائتمان المتوقعة. يفرض المعيار المحاسبي المالي رقم (٣٠) على المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، إلى جانب التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بإحتمال التخلف عن السداد (العجز) في الأشهر الاثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الأصل متدني القيمة الناشئ أو المشتري، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تقديم خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، مطلوب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر)

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة لخسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي المصدرة. و
- التزامات التمويل المصدرة.

في حالة الإستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة عادلة من خلال الملكية ويتم قياسها بالقيمة العادلة، تكون كبيرة (حيث انخفضت القيمة السوقية بنسبة لا تقل عن ٢٠٪) أو لفترة طويلة (حيث انخفضت القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) يتم اعتبار القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته في تحديد ما إذا كانت الإستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود أي دليل كهذا على الإستثمارات من نوع الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم حذف الخسارة المتركمة المعترف بها مسبقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم عكس خسائر تدني القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد كإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها لها على أساس سريع لمدة ١٢ شهراً:

- إستثمارات أدوات الدين المالية التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية متدنية في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولي بها

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حوادث العجز على الأدوات المالية الممكنة خلال ال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر متدنية القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخطاب الإعتماد: كما بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد مخصص معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة ١: يجب أن تكون التسهيلات قد خصصت لإحدى مراحل التدني الثلاثة من خلال تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو إذا كان التسهيل الائتماني متدنياً.

الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، مثلاً، أي خسارة متوقعة مدتها ١٢ شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية ويتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بموجب أحكام محددة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصول بالموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات الحالية؛

- إذا نتج إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بأصل مالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاستبعاد حتى تاريخ التقرير.

موجودات مالية متدنية القيمة المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالدين والموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الملكية ذات مخاطر ائتمانية. الأصل المالي هو "متدني الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر للأصل المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية متدنية القيمة المالية (تتمة)

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي متدني القيمة الائتمانية في البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
 - مخالفة للعقد مثل العجز أو تأخر عن السداد؛
 - إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر بها خلاف ذلك؛
 - أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
 - اختفاء سوق نشط للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.
- عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ، بخلاف تلك السيادية للبلد الأم (أي قطر)، متدني الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية :
- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
 - تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

تعفى أي تعرضات ائتمانية لحكومة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١٧/٩.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات التمويل و عقود الضمان المالي: وبصفة عامة كمخصص
- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات القرض / خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون المسحوب:
- تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم تقديم المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون القابل للسحب. يتم عرض اي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الدفترية الإجمالية للمكون القابل للسحب كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الملكية: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة بالقوة من أجل الإمتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

السياسة السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

تقوم المجموعة عند تاريخ كل بيان مركز المالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة أصل ما. دليل موضوعي على أن الموجودات المالية (بما في ذلك استثمارات الملكية) يمكن أن تشمل تدني القيمة أو العجز عن السداد من جانب الطرف الآخر/ الجهة المستثمر فيها، إعادة هيكلة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة خلاف ذلك ومؤشرات على وجود طرف أو جهة إصدار الدخل في الإفلاس أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية أو أي بيانات أخرى يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الموجودات، مثل التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للطرف المقابل أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الشروط الاقتصادية المرتبطة بالعجز في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على تدني 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 الأقل) 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 مخضومة بسعر الربح الفعلي للأصل 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 تكبيدها 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.

(ح) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقا نقدية و عملات 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 التغيرات 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.

(ط) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تأجيرها أو الزيادة الرأسمالية يتم تصنيفها على أنها استثمارات عقارية وهي تقاس بالقيمة العادلة مع إدراج أي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري بصورة دائمة من الخدمة وعدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من بيع أو استبعاد عقاري (تحتسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الإلغاء.

(ي) 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.

(ك) الموجودات الثابتة

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) الموجودات الثابتة (تتمة)

تتم رسملة البرامج المشتراة 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 الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المقدره. يتم إهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية معلومات (اجهزة 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.

(ل) 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 التدني في القيمة المتركمة.

يتم إطفاء للموجودات غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره وتسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة.

(م) تدني 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 وقيمه العادلة أيهما أكثر ناقصا تكاليف البيع. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية 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 داخلية 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 التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر التدني في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أو لا 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 التدني في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر التدني 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) حسابات العملاء الجارية

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

(س) 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 المضارب) 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 بقيمتها الدفترية (التكلفة المطفأة).

(ع) 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.

(ف) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود إلزام حالي (قانوني أو حكومي) على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً أن تقوم المجموعة بتسوية تكاليف هذا الإلتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة. إن المخصصات المعترف بها عند تاريخ التقرير هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الإلتزام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الإلتزام الحالي فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً). إذا كان من المتوقع إستلام بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث فإنه يتم الاعتراف بها كموجودات إذا تأكد تحصيلها وكان من الممكن قياسها بشكل موثوق.

يتم الاعتراف وقياس الإلتزامات الحالية الناشئة عن عقود المعاوضة كمخصصات. يعتبر عقد المعاوضة قائماً عندما يكون لدى المجموعة تكاليف لا يمكن تجنبها والمتعلقة بالإلتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الإلتزام بموجب العقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) 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 إيضاح رقم ٢٧ في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المنافع المحددة

تحتسب المجموعة منافع نهاية الخدمة للموظفين والتي تتعلق في التقاعد والمعاشات وفقاً لمتطلبات قانون العمل القطري عندما يلزم الأمر. يستند إستحقاق هذه المنافع إلى طول فترة خدمة الموظف وإكمال الحد الأدنى من سنوات الخدمة كما 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

(ق) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. 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 وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

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

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات 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 استناداً 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 إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً 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.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) العائد على السهم
يقوم البنك 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 صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ش) 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.

(ت) أنشطة الائتمان
تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو 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.

(ث) 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.

(خ) الضريبة
المجموعة مستثناة حالياً من ضريبة الدخل. برغم ذلك يطلب من البنك وبعض الشركات التابعة للمجموعة التي تلي معايير قانون الضريبة تقديم إقرارات ضريبية لدى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

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

(ض) الضمانات المالية
تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من إتمادات 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 الاعتراف 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 الإدارة. يتم تسجيل أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند إيراد الرسوم والعمولات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(غ) رأس المال والإحتياطي

الأرباح على الأسهم العادية

يتم الاعتراف بأرباح الأسهم العادية في حقوق الملكية خلال فترة الموافقة عليه من قبل مساهمي البنك.

(غ أ) صكوك تمويلية

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك بالتكلفة المطفأة، وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك تمويلية". يتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق. ان الصكوك التمويلية تحمل معدل ربح متغير ويكون ثابت على اساس نصف سنوي بحيث يتماشى مع دفعات الأرباح.

(غ ب) حسابات الإستثمارات المقيدة

تمثل حسابات الاستثمارات المقيدة الموجودات التي تم اقتنائها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة وما يكافئها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدبر 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.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

تتضمن 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 وتقليل الأثار 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 الائتمان

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 الموجودات والالتزامات

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

لجنة المخاطر التشغيلية

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

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.

(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 تنوع 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 بالالتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـ "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).

(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 الإجراءات العلاجية بشأنها.

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 محلل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل استنادا إلى معايير تنوع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة محفظة الائتمان (تتمة)

تنوع 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
- المخفضات 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 التغييرات 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.

(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 (لإدوات 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

مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٢١١,٩٥٦	١,٤٢٢,٥٩٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٦٢٧,٩٢٩	مطلوب من بنوك
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	موجودات تمويل
٩,٨٦٨,٢٦٣	٩,٦٧٨,٢١٧	إستثمارات مالية – أدوات دين
٣٩١,٩٨٤	٥٠٩,٠٢٠	موجودات أخرى
<u>٤٦,٠٩٥,٥٦٥</u>	<u>٤١,٩٩٤,٤٦١</u>	
		مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٨,٤٦١,٨٤٨	٨,٢٥٠,٦٣٤	ضمانات
١,٦٠٨,٤٣٢	١,٠٥١,٧٣٥	خطابات اعتماد
٧,٣٣٦,٥٥٤	٨,٢١٤,٤٦٥	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>١٧,٤٠٦,٨٣٤</u>	<u>١٧,٥١٦,٨٣٤</u>	

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. خطابات الاعتماد والضمانات تكون بالصافي بعد استبعاد التامينات النقدية.

(٤) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها 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.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

القطاعات الجغرافية (تتمة)

٢٠١٨					
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
١,٤٢٢,٥٩٦	-	-	-	١,٤٢٢,٥٩٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٦٢٧,٩٢٩	١٥١,٤٦٣	٥٢,٤٩٠	٤,٢٨٢	٢,٤١٩,٦٩٤	مطلوب من بنوك
٢٧,٧٥٦,٦٩٩	١٩٦,٥٤٥	٣,٣٦٧,٤٠٣	٥٢٤,٠٦٥	٢٣,٦٦٨,٦٨٦	موجودات تمويل
٩,٦٧٨,٢١٧	١٠٩,٢٤٤	-	١٤٤,٨٤٧	٩,٤٢٤,١٢٦	إستثمارات مالية - أدوات دين
٥٠٩,٠٢٠	-	-	-	٥٠٩,٠٢٠	موجودات أخرى
٤١,٩٩٤,٤٦١	٤٥٧,٢٥٢	٣,٤١٩,٨٩٣	٦٧٣,١٩٤	٣٧,٤٤٤,١٢٢	

٢٠١٧					
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
١,٢١١,٩٥٦	-	-	-	١,٢١١,٩٥٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٩٤٦,٤٨٠	١٠٥,٤٠٩	٢٨,٢٩١	٢٩,٧١١	٢,٧٨٣,٠٦٩	مطلوب من بنوك
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٣٦٢,٩٣٤	٣,٥٧٩,٦٥٢	٢,٠٣٦,٩٨٩	٢٥,٦٩٧,٣٠٧	موجودات تمويل
٩,٨٦٨,٢٦٣	١٤٧,١١٧	-	٣٩,٣٢٨	٩,٦٨١,٨١٨	إستثمارات مالية - أدوات دين
٣٩١,٩٨٤	-	-	-	٣٩١,٩٨٤	موجودات أخرى
٤٦,٠٩٥,٥٦٥	٦١٥,٤٦٠	٣,٦٠٧,٩٤٣	٢,١٠٦,٠٢٨	٣٩,٧٦٦,١٣٤	

٢٠١٨					
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى
٨,٢٥٠,٦٣٣	٦٣١,١٠٦	٢٤٤,٥٨٢	٢٧٨,٢٨٦	٧,٠٩٦,٦٥٩	ضمانات
١,٠٥١,٧٣٥	٥٧٤	-	-	١,٠٥١,١٦١	خطابات اعتماد
٨,٢١٤,٤٦٦	٤,٩٦٤	-	١٢٥,١٤٣	٨,٠٨٤,٣٥٩	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٧,٥١٦,٨٣٤	٦٣٦,٦٤٤	٢٤٤,٥٨٢	٤٠٣,٤٢٩	١٦,٢٣٢,١٧٩	

٢٠١٧					
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى
٨,٤٦١,٨٤٨	٥٢٢,٢٨٦	١٢٨,٨٠٠	٣١٥,٢٩٣	٧,٤٩٥,٤٦٩	ضمانات
١,٦٠٨,٤٣٢	-	-	١٤٩,٤١٨	١,٤٥٩,٠١٤	خطابات اعتماد
٧,٣٣٦,٥٥٤	٣٦٤,١٥٩	-	٢٢٥,١١٥	٦,٧٤٧,٢٨٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٧,٤٠٦,٨٣٤	٨٨٦,٤٤٥	١٢٨,٨٠٠	٦٨٩,٨٢٦	١٥,٧٠١,٧٦٣	

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قطاعات الأعمال

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي المخاطر ٢٠١٧	إجمالي المخاطر ٢٠١٨	ممولة وغير ممولة
١٥,١٨٩,١٦٤	١٦,٤٧٦,٦٨٩	الحكومة
١,٠٨٧,٧٥٠	٩١٥,٠٢٦	الصناعة
٤,٣٥١,٩٨٠	٣,٧٣٨,٤٠٠	التجارة
٦,١٢٩,٨٠٤	٤,٩٥٧,٤٨٦	الخدمات المالية
١٢,٤٨٥,٦٩١	١٠,٣٧٠,٨٣٢	المقاولات
٩,٦٩٥,٢٠٢	٨,٥٤٩,٩٢٢	العقارات
٢,٤١٦,٦٤٢	٣,٤٧٨,٤٤٢	الشخصية
١٢,١٤٦,١٦٦	١١,٠٢٤,٤٩٨	الخدمات وأخرى
٦٣,٥٠٢,٣٩٩	٥٩,٥١١,٢٩٥	

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف استناداً إلى تصنيفات ستاندر آند بوررز أو ما يعادلها (موديز وفيتش):

٢٠١٧	٢٠١٨	التصنيف المعادل
١٥,٣٠٩,٨٨٠	١٦,٥٢٩,٣٠٦	أ أ إلى - أ أ
٤,٤٠٦,٦٧٠	٤,١٨٢,٠٦٠	أ أ إلى أ
٣٩٨,٣١١	٦٠,٧٨٠	ب ب ب ١ إلى ب ب ب ٣
١٠٢,٥٩٩	٣٥٣,٨٠٥	ب أ إلى ب ٣
٤٣,٢٨٤,٩٣٩	٣٨,٣٨٥,٣٤٤	غير مصنفة
٦٣,٥٠٢,٣٩٩	٥٩,٥١١,٢٩٥	

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر ائتمان داخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعة آلية ملزمة لتصنيف المخاطر الداخلية لتقييم العلاقات عبر حافظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالمجمل من ٢٢ درجة، ١٩ منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتعلق بتلك التي تؤدي بشكل جيد والثلاثة الأخرى والأخرى بتلك التي لا تؤدي كما يجب. ضمن المؤدية بشكل جيد، ١ إلى ٤ تمثل درجة الإستثمار و آلية المخاطر الملزمة ومن ٥ إلى ٧ تمثل درجة الإستثمار الفرعي ومن الدرجة ٨ إلى ١٠ تمثل تلك دون المستوى المطلوب، والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعيين تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقييم مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر في كثير من الأحيان في حالة الموجوات التي لا تؤدي كما المطلوب.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والتعهدات والضمانات المالية:

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق) ومطلوب من بنوك

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة تصنيف الاستثمار - (تصنيف المخاطر الملزم) ١-٥	٢,٦٣٠,٠٦٩	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٠
درجة تصنيف الاستثمار الفرعي - (تصنيف المخاطر الملزم) ٦-٧	-	-	-	-
(تصنيف المخاطر الملزم) ٨ - دون المطلوب	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر الملزم) ٩	-	-	-	-
خسارة - (تصنيف المخاطر الملزم) ١٠	-	-	-	-
	٢,٦٣٠,٠٦٩	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٠
	(٢,١٤٠)	-	-	(٢,١٤٠)
مخصص الخسارة القيمة الحالية	٢,٦٢٧,٩٢٩	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٠

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان

موجودات تمويلية

٢٠١٧	٢٠١٨			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	المجموع						
٢٥,٣٤٥,٩٩٧	٢٤,٢٠٠,٥٥٨	-	١,١١٠,٣٢٥	٢٣,٠٩٠,٢٣٣			
٥,٨٥٤,٢٣٠	٤,٢٣٠,٢٨١	-	٣,٠٨٠,٢١٩	١,١٥٠,٠٦٢			
٤٧٧,٦٠٥	٦٩,٢٤٤	٦٩,٢٤٤	-	-			
١٩٠,٢١٩	٣٥١,١٥٨	٣٥١,١٥٨	-	-			
٣٥٧,٤٨٠	٥٥٣,٠٠٦	٥٥٣,٠٠٦	-	-			
٣٢,٢٢٥,٥٣١	٢٩,٤٠٤,٢٤٧	٩٧٣,٤٠٨	٤,١٩٠,٥٤٤	٢٤,٢٤٠,٢٩٥			
(٥٠٧,٠٩٦)	(١,٥٨٣,٤٢٩)	(٥٦٩,٠١٧)	(٨٧٩,٣٤٧)	(١٣٥,٠٦٥)			
(٤١,٥٥٣)	(٦٤,١١٩)	(٦٤,١١٩)	-	-			
(٥٤٨,٦٤٩)	(١,٦٤٧,٥٤٨)	(٦٣٣,١٣٦)	(٨٧٩,٣٤٧)	(١٣٥,٠٦٥)			
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	٣٤٠,٢٧٢	٣,٣١١,١٩٧	٢٤,١٠٥,٢٣٠			

درجة تصنيف الاستثمار -

(تصنيف المخاطر الملزم) ١-

٥

درجة تصنيف الاستثمار

الفرعي - (تصنيف المخاطر

الملزم) ٦-٧

(تصنيف المخاطر الملزم) ٨

- دون المطلوب

مشكوك في تحصيلها (تصنيف

المخاطر الملزم) ٩

خسارة - (تصنيف المخاطر

الملزم) ١٠

مخصص الخسارة

أرباح معلقة

القيمة الحالية

إستثمارات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨			المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	المجموع						
٣٣٢,٥٢٥	٤٣٩,٩١٧	-	-	٤٣٩,٩١٧			
٣٨,٢٤٩	٧,٣٢٩	-	-	٧,٣٢٩			
-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-			
٣٧٠,٧٧٤	٤٤٧,٢٤٦	-	-	٤٤٧,٢٤٦			
-	(١٠,٤٥٤)	-	-	(١٠,٤٥٤)			
٣٧٠,٧٧٤	٤٣٦,٧٩٢	-	-	٤٣٦,٧٩٢			

درجة تصنيف الاستثمار -

(تصنيف المخاطر الملزم)

١- ٥

درجة تصنيف الاستثمار

الفرعي - (تصنيف

المخاطر الملزم) ٦-٧

(تصنيف المخاطر الملزم) ٨

- دون المطلوب

مشكوك في تحصيلها

(تصنيف المخاطر الملزم)

٩

خسارة - (تصنيف المخاطر

الملزم) ١٠

مخصص الخسارة

القيمة الحالية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان

التزامات القروض والضمانات الماليه

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
٩,٥٩٧,٦٠٦	٨,٧٠٧,٤٣٣	-	٦,٢١٦	٨,٧٠١,٢١٧	درجة تصنيف الاستثمار - (تصنيف المخاطر الملزم) ٥-١
٤٦١,٣٥٢	٥٨٧,٦٦٤	-	١٧٦,٠٦٢	٤١١,٦٠٢	درجة تصنيف الاستثمار الفرعي - (تصنيف المخاطر الملزم) ٧-٦
٧,٣٣٨	٢,٧٣٨	٢,٧٣٨	-	-	(تصنيف المخاطر الملزم) ٨ - دون المطلوب
١,٤٢٠	٢,٢٠٣	٢,٢٠٣	-	-	مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر الملزم) ٩
٢,٥٦٤	٢,٣٣١	٢,٣٣١	-	-	خسارة - (تصنيف المخاطر الملزم) ١٠
١٠,٠٧٠,٢٨٠	٩,٣٠٢,٣٦٩	٧,٢٧٢	١٨٢,٢٧٨	٩,١١٢,٨١٩	
-	(٥١,١٤١)	-	(٢٣,٢٩١)	(٢٧,٨٥٠)	مخصص الخسارة
١٠,٠٧٠,٢٨٠	٩,٢٥١,٢٢٨	٧,٢٧٢	١٥٨,٩٨٧	٩,٠٨٤,٩٦٩	القيمة الحالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم يكن اي من الموجودات المالية في الموجودات الأخرى متاخر في السداد أو متدني القيمة ولم يتم الإعراف بأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة مقابلها.

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهري في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات للمجموعة. لدى المجموعة ضمانات إضافية على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني.

إن القيمة العادلة لإجمالي الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ٣٦,٠٠٤,٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠,٣١٤,٤٠٠ مليون ريال قطري) وقيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات وسلف تمويل متدنية القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ٢٧٩,٢ مليون ريال قطري (٢٠١٧ : ٢٧٩,٢ مليون ريال قطري)

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال الفترة، خاضعاً لذلك بشكل إجباري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كان لا شيء.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير تدني القيمة

لتحديد ما إذا كانت مخاطر العجز للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعراف، فإن مخاطر العجز أو التخلف عن السداد الحالية في تاريخ التقرير يتم مقارنتها بمخاطر العجز عند الإعراف الأولي. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريخية، وحساب أيام التأخر عن السداد، والتصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتوجيهات مصرف قطر المركزي. تم وصف معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للحافظة المصنفة داخلياً (الخدمات المصرفية الخاصة والعامة)، والحافظة غير المصنفة (الخدمات المصرفية للأفراد) والحافظة المصنفة خارجياً (المؤسسات المالية / البنوك) أدناه.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

محفظة مصنفة داخلياً:

بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً، يتم استخدام المعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

- i. درجتين للأسفل من التصنيفات ١، ٢، ٣، و ٤
- ii. درجة واحدة من التصنيف ٥ و ٦
- iii. الحسابات المصنفة بأقل من ٧
- iv. ٣٠ - ٥٩ يوماً على الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع)
- v. ٦٠ - ٨٩ يوماً على الاستحقاق
- vi. الحسابات المعاد هيكلتها في آخر ١٢ شهراً

أدوات مالية مصنفة خارجياً

بالنسبة لجميع محافظ التمويل والاستثمارات المصنفة خارجياً، ستخضع للمعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

- درجة الاستثمار - تنخفض درجتين من Aaa إلى Baa٣
- درجة المضاربة - تنخفض درجة من Ba١ إلى Caa٣
- التعرض الائتماني غير المصنف
- الحسابات المعاد هيكلتها

محفظة التجزئة

تم تعديل معايير المرحلة التالية المستندة إلى أيام الاستحقاق لمحفظة البيع بالتجزئة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي:

يفترض معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) معيار ال ٣٠ يوماً متأخرة عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق ب ٣٠ يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا ٦٠ يوماً كتدبير وقائي كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

بصرف النظر عن معايير المراحل المذكورة أعلاه على أساس درجات التصنيف وسلطة أيام الاستحقاق، يتم أيضاً تقييم المعايير النوعية التالية من قبل الإدارة لتصنيف مقترض معين أو محفظة معينة إلى المرحلة الثانية من خلال تقديم تبرير منطقي في نفس الوقت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

- يمكن التعامل مع أي قطاع / قطاع معين تحت الضغط كمرحلة ٢ لفترة مؤقتة ككل بغض النظر عن تصنيفات المقترض الفردية؛
- يمكن تصنيف أي حالات التعرض عبر الحدود والتي تؤدي إلى تدهور جودة الائتمان بناءً على تدهور الأوضاع الاقتصادية في البلاد في المرحلة ٢ على سبيل المثال، يمكن اعتبار جميع حالات التعرض لدولة ما في المرحلة ٢
- بالنسبة لموجودات الأفراد (التجزئة) في المرحلة الثانية، بناءً على خبرته الداخلية، يجوز للبنك التعامل مع المحافظ الفرعية بطريقة مختلفة مقارنة بمستوى المحفظة في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة لشريحة معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال فرق الرواتب، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية والتي هي مؤشرات عن مخاطر العجز. هذه العوامل تعتمد بشكل كبير على طبيعة التعرض والنوع للمقترض. التعرضات خاضعة للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

إنشاء هيكل أجل احتمالية عدم الانتظام تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها لوضع تقديرات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت المجموعة منهجية مختلفة لمختلف المحافظ استناداً إلى تاريخ العجز أو التخلف وطرق التقييم. وتشمل التقنيات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات، ومنهجيات بلوتو تاسشيه للمحافظ الأقل تعرضاً للعجز أو التخلف مثل الخدمات المصرفية الخاصة، وتحليل معدل التدفق لمحافظ التجزئة.

الموجودات المالية المعاد التفاوض حولها.

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الإعراف بالقرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلية موجودات التمويل بدلاً من الحصول على الضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط القرض الجديدة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية.

الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في آخر ١٢ شهر سيتم تصنيفها تحت المرحلة الثانية.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي يكون في حالة التعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع إلى إجراءات مثل تحرير أوراق مالية (إذا كان محتفظ بأي منها)
- تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن استحقاق السداد على أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- يتم تصنيف المقرض ٨ أو ٩ أو ١٠

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة تعثر عن السداد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضاً المؤشرات التالية:

- كمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة التعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
- يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع تلك التي يطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

دمج معلومات تطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الإقتصاد الكلي لتعكس جميع سيناريوهات التدهور المستقبلية المحتملة للقرض وفقاً للاحتمالية المرتبطة به. يدمج هذا التقدير جميع المعلومات المتاحة بما في ذلك الظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المحتملة في المستقبل. قامت المجموعة بتطوير نموذج ميرتون وطريقة مؤشر الائتمان وتحليل الانحدار واستخدمت أفضل نموذج مناسب لإدراج معلومات تطلعية مستقبلية.

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الاقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للعجز بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم احتمالية التعثر النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ويتم ذلك بشكل دوري.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام
- التعرض عند التعثر

وتستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات التعثر المحتمل هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتستكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

خسارة العجز المعطاة هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز. تقدر المجموعة مقاييس خسائر العجز المعطاة بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج خسائر العجز المعطاة بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يشمل تقدير خسائر العجز المعطاة:

- (١) معدل التعافي: يعرف كنسبة من الحسابات التي سقطت في العجز ولكنها تعافت وتمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة.
- (٢) معدل الاسترداد: يعرف بأنه نسبة قيمة السيولة إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت العجز من شأنها أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من المطالبة للموجودات الفردية للجزء غير المضمون من القرض.
- (٣) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم العجز ومعدلة لأغراض القيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعثر - التعرض المتوقع في حالة التعثر أو التخلف عن السداد. تشتق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند العجز لأصل مالي هو المبلغ المعلق في وقت العجز.

الأدوات خارج الميزانية العمومية مثل التزامات الإقراض والضمانات المالية، يتم حساب تقدير التعرض عند العجز بعد تطبيق معامل تحويل الرصيد (CCF) إلى القيمة الاسمية للأدوات خارج الميزانية العمومية.

عندما يتم وضع نموذج لمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التسوية بين الرصيد الافتتاحي للرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ القارئة تمثل حساب المخصص لخسائر الائتمان وتعكس أساس القياس بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ١١ و رقم ٢٥.

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق) ومطلوب من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨			المجموع	
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	١,٢٦٤	-	١,٢٦٤	-	أثر التطبيق الأولي
-	-	-	(١,٢٤٨)	١,٢٤٨	التحويلات من المرحلة ١
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	-	-	-	التحويلات من المرحلة ٣
-	٨٧٦	-	(١٦)	٨٩٢	مخصص تدني القيمة للفترة بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
-	٢,١٤٠	-	-	٢,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

موجودات تمويلية

٢٠١٧	٢٠١٨			المجموع	
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
٤٩٣,٢١٢	٥٤٨,٦٤٩	٥٤٨,٦٤٩	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	١,٠٦٦,٤٣٩	-	٩٤١,٨٣٦	١٢٤,٦٠٣	أثر التطبيق الأولي
-	-	-	(١٢٢,٣٨٧)	١٢٢,٣٨٧	التحويلات من المرحلة ١
-	-	-	٣,٣٠٧	(٣,٣٠٧)	التحويلات من المرحلة ٢
-	-	٥٢٥	(٢١٨)	(٣٠٧)	التحويلات من المرحلة ٣
٤٨,٥٩٦	١٠,٧٥٥	٦٢,٢٥٧	٥٦,٨٠٩	(١٠٨,٣١١)	مخصص تدني القيمة للفترة، صافياً من الأرباح المعلقة للفترة، بالصافي
٧,٩٠٦	٢٢,٥٦٦	٢٢,٥٦٦	-	-	المبالغ المشطوبة
(١,٠٦٥)	(٨٦١)	(٨٦١)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٤٨,٦٤٩	١,٦٤٧,٥٤٨	٦٣٣,١٣٦	٨٧٩,٣٤٧	١٣٥,٠٦٥	

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٥) جودة الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

إستثمارات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨			المجموع
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-
-	١٠,٤٥٤	-	٩,٩٨٩	٤٦٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	(٩,٩٨٩)	٩,٩٨٩
-	-	-	-	-
-	١٠,٤٥٤	-	-	١٠,٤٥٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إلتزامات القروض والضمانات المالية (بما فيها خطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

٢٠١٧	٢٠١٨			المجموع
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-
-	١٢٨,٣٧٥	-	٩٣,٧٢٥	٣٤,٦٥٠
-	-	-	(٤٣,٤٠٠)	٤٣,٤٠٠
-	-	-	٤٩	(٤٩)
-	-	-	-	-
-	(٧٧,٢٣٤)	-	(٢٧,٠٨٣)	(٥٠,١٥١)
-	-	-	-	-
-	٥١,١٤١	-	٢٣,٢٩١	٢٧,٨٥٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات التمويلية أو استثمار في سند دين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر التدني في القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجود التمويلي أو الورقة غير قابلة للتحويل 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 عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٠,٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٠ مليون ريال قطري).

(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 نزوب 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.

(١) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من أنه يتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمطالباتها 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 أيضاً معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط تسويق الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضاً خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقاً لسيناريوهات مختلفة تغطي كلا من أحوال السوق العادية وغير 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 ٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٦%). كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة السيولة وفقاً للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ١١٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٠٥%). إن نسبة السيولة الدنيا التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠%.

(٣) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدية. تم تحديد الاستحقاق التعاقدية بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات الفعلية المبينة على الأحداث التاريخية لها. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣ أشهر لسنة	٣-١ أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية	
-	-	-	-	١,٤٢٢,٥٩٦	١,٤٢٢,٥٩٦	٢٠١٨ أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	٢٥٩,٤٤٨	-	-	٢,٣٦٨,٤٨١	٢,٦٢٧,٩٢٩	مطلوب من بنوك
١١,٢٥٧,٤٢٤	١١,١٤٤,٩٩٥	٣,٥٢٢,٧٩٢	٧٩٣,٥٠٢	١,٠٣٧,٩٨٦	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	موجودات تمويل
٤,٤٤٨,١٠٤	٤,٤٦٣,٦٦٦	١٠٧,٢٠٣	١٠٩,٢٤٤	٥٥٠,٠٠٠	٩,٦٧٨,٢١٧	استثمارات مالية - أدوات دين
-	٢٠٩,٦٢٧	٨٨,٥٩٨	٦٩,٣٤٤	١٤١,٤٥١	٥٠٩,٠٢٠	موجودات أخرى
١٥,٧٠٥,٥٢٨	١٦,٠٧٧,٧٣٦	٣,٧١٨,٥٩٣	٩٧٢,٠٩٠	٥,٥٢٠,٥١٤	٤١,٩٩٤,٤٦١	إجمالي الموجودات المالية
-	٧٣١,٨٨٣	٤٠٤,٤٩٥	٢٩,٢١٣	٨,٥٥٤,٦٢٠	٩,٧٢٠,٢١١	مطلوب إلى بنوك
-	-	٨٣٦,٩٨٤	-	-	٨٣٦,٩٨٤	صكوك تمويلية
-	-	-	-	٢,٨١٤,٢٤٣	٢,٨١٤,٢٤٣	حسابات عملاء جارية
-	١,١٩٤	١٧٦,٩٣٩	١٤٤,٩٠١	١٦٧,٤٦٨	٤٩٠,٥٠٢	مطلوبات أخرى
-	٧٣٣,٠٧٧	١,٤١٨,٤١٨	١٧٤,١١٤	١١,٥٣٦,٣٣١	١٣,٨٦١,٩٤٠	إجمالي المطلوبات المالية
-	١,٣٢٤,٥٢٠	٦,٨٨٣,٥٦٦	٤,٣٢٩,٣٢١	١٠,٦٨١,٨٤٩	٢٣,٢١٩,٢٥٦	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	٢,٠٥٧,٥٩٧	٨,٣٠١,٩٨٤	٤,٥٠٣,٤٣٥	٢٢,٢١٨,١٨٠	٣٧,٠٨١,١٩٦	الإجمالي
١٥,٧٠٥,٥٢٨	١٤,٠٢٠,١٣٩	(٤,٥٨٣,٣٩١)	(٣,٥٣١,٣٤٥)	(١٦,٦٩٧,٦٦٦)	٤,٩١٣,٢٦٥	الفرق
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣ أشهر لسنة	٣-١ أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية	
١,١٤٩,٣٨١	-	-	-	٦٢,٥٧٥	١,٢١١,٩٥٦	٢٠١٧ أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	٢٥٨,٦٠٠	-	-	٢,٦٨٧,٨٨٠	٢,٩٤٦,٤٨٠	مطلوب من بنوك
١٢,٢٩٢,٤٥١	١٠,٣٦٢,٣٢٥	٥,٨٤٢,٠٢٦	١,١٧٧,٨٥٠	٢,٠٠٢,٢٣٠	٣١,٦٧٦,٨٨٢	موجودات تمويل
٥,١٤٩,٣٧٣	٢,٢١٧,٧٨٩	٥٠٠,٠٠٠	٥٦,٠٧٩	١,٩٤٥,٠٢٢	٩,٨٦٨,٢٦٣	استثمارات مالية - أدوات دين
-	١٤٢,٣٦٨	٢٨,٩٢٠	١٠٧,٢٢٧	١١٣,٤٦٩	٣٩١,٩٨٤	موجودات أخرى
١٨,٥٩١,٢٠٥	١٢,٩٨١,٠٨٢	٦,٣٧٠,٩٤٦	١,٣٤١,١٥٦	٦,٨١١,١٧٦	٤٦,٠٩٥,٥٦٥	إجمالي الموجودات المالية
-	٧٣٠,٤٣٨	٧,٢٨٣	١١٣,١٢٦	١٠,٥٩٤,٢٢٦	١١,٤٤٥,٠٧٣	مطلوب إلى بنوك
-	٨٣٧,٥٤٥	٤٥٥,١٨٨	٩٠٨,٥٣٧	-	٢,٢٠١,٢٧٠	صكوك تمويلية
-	-	-	-	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢	حسابات عملاء جارية
-	٧,٤١٢	٩٠,٥٣٧	٢٨٧,٥٨٦	١٨٠,٩٤٩	٥٦٦,٤٨٤	مطلوبات أخرى
-	١,٥٧٥,٣٩٥	٥٥٣,٠٠٨	١,٣٠٩,٢٤٩	١٢,٤٤٨,٩٤٧	١٥,٨٨٦,٥٩٩	إجمالي المطلوبات المالية
٨٧١	٦٥٤,٠٩٤	٥,٨٨١,٨٥١	٥,٩٩٩,٢٨٧	١٢,٢٦٠,٠١١	٢٤,٧٩٦,١١٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨٧١	٢,٢٢٩,٤٨٩	٦,٤٣٤,٨٥٩	٧,٣٠٨,٥٣٦	٢٤,٧٠٨,٩٥٨	٤٠,٦٨٢,٧١٣	الإجمالي
١٨,٥٩٠,٣٣٤	١٠,٧٥١,٥٩٣	(٦٣,٩١٣)	(٥,٩٦٧,٣٨٠)	(١٧,٨٩٧,٧٨٢)	٥,٤١٢,٨٥٢	الفرق

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٨	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر لسنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مطلوب إلى بنوك	٩,٧٢٠,٢١١	٩,٧٢٠,٢١١	٨,٥٥٤,٦٢٠	٢٩,٢١٣	٤٠٤,٤٩٥	٧٣١,٨٨٣	-
صكوك تمويلية	٨٣٦,٩٨٤	٨٣٦,٩٨٤	-	-	٨٣٦,٩٨٤	-	-
حسابات عملاء جارية	٢,٨١٤,٢٤٣	٢,٨١٤,٢٤٣	٢,٨١٤,٢٤٣	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٩٠,٥٠٢	٤٩٠,٥٠٢	١٦٧,٤٦٨	١٤٤,٩٠١	١٧٦,٩٣٩	١,١٩٤	-
إجمالي المطلوبات	١٣,٨٦١,٩٤٠	١٣,٨٦١,٩٤٠	١١,٥٣٦,٣٣١	١٧٤,١١٤	١,٤١٨,٤١٨	٧٣٣,٠٧٧	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٢١٩,٢٥٦	٢٣,٢١٩,٢٥٦	١٠,٦٨١,٨٤٩	٤,٣٢٩,٣٢١	٦,٨٨٣,٥٦٦	١,٣٢٤,٥٢٠	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	(١٢٨,٥٠٠)	(٣,٢٤٤,٩٠٩)	(٤٩٢,٥١١)	(١,٠٤٦,٤٤٢)	(١,٦٧٩,٠٧٧)	(٢٦,٨٧٩)	-
تدفق خارج	٣,٠٩٢,٨٤٠	٣,٠٩٢,٨٤٠	٤٩٢,٥٦٨	٩٥٨,٤٥٩	١,٦١٤,٩٣٤	٢٦,٨٧٩	-
تدفق داخل	٣٦,٩٥٢,٦٩٦	٣٦,٩٢٩,١٢٧	٢٢,٢١٨,٢٣٧	٤,٤١٥,٤٥٢	٨,٢٣٧,٨٤١	٢,٠٥٧,٥٩٧	-
٢٠١٧	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر لسنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مطلوب إلى بنوك	١١,٤٤٥,٠٧٣	١١,٤٤٥,٠٧٣	١٠,٥٩٤,٢٢٦	١١٣,١٢٦	٧,٢٨٣	٧٣٠,٤٣٨	-
صكوك تمويلية	٢,٢٠١,٢٧٠	٢,٢٠١,٢٧٠	-	٩٠٨,٥٣٧	٤٥٥,١٨٨	٨٣٧,٥٤٥	-
حسابات عملاء جارية	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٦٦,٤٨٤	٥٦٦,٤٨٤	١٨٠,٩٤٩	٢٨٧,٥٨٦	٩٠,٥٣٧	٧,٤١٢	-
إجمالي المطلوبات	١٥,٨٨٦,٥٩٩	١٥,٨٨٦,٥٩٩	١٢,٤٤٨,٩٤٧	١,٣٠٩,٢٤٩	٥٥٣,٠٠٨	١,٥٧٥,٣٩٥	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٤,٧٩٦,١١٤	١٢,٢٦٠,٠١١	٥,٩٩٩,٢٨٧	٥,٨٨١,٨٥١	٦٥٤,٠٩٤	٨٧١
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	(١٠٠,٠٦٩)	(٣,٤٢٤,٥٧٥)	(٧٠٩,٨١٢)	(١,١٩٨,٢٢٥)	(١,٤٨١,٦١٨)	(٢٨,٣٦٩)	(٦,٥٥١)
تدفق خارج	٣,٥٣٠,٥٧٠	٣,٥٣٠,٥٧٠	٧٠٧,٤٥٦	١,١٩١,٥٥١	١,٥٩٦,٦٤٣	٢٨,٣٦٩	٦,٥٥١
تدفق داخل	٤٠,٦٧٢,٦٤٤	٤٠,٥٧٦,٧١٨	٢٤,٧١١,٣١٤	٧,٣١٥,٢١٠	٦,٣١٩,٨٣٤	٢,٢٢٩,٤٨٩	٨٧١

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 لغرض غير 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 الإدارة بوضع حدود للمخاطر بناء على مختلف العوامل التي تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان. يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الإدارة العليا وتتم 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.

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغرض المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغرض 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".

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

معدل الربح الفعلي	غير حساسة لمعدل الربح	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	٢٠١٨
٠,٠٠%	١,٤٢٢,٥٩٦	-	-	-	١,٤٢٢,٥٩٦	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٨٠%	٢,٣٦٨,٤٨١	-	-	٢٥٩,٤٤٨	٢,٦٢٧,٩٢٩	مطلوب من بنوك
٥,٥٨%	٦,٣٦٦,٤٨٠	٢,٥٦٧,٦٨٥	٤,٩٠٤,٨٥٦	١٣,٩١٧,٦٧٨	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	موجودات تمويل
٣,٧٠%	٩,٦٧٨,٢١٧	-	-	-	٩,٦٧٨,٢١٧	استثمارات مالية - أدوات دين
	١٩,٨٣٥,٧٧٤	٢,٥٦٧,٦٨٥	٤,٩٠٤,٨٥٦	١٤,١٧٧,١٢٦	٤١,٤٨٥,٤٤١	
٢,٨٢%	٨,٩٨٨,٣٢٨	-	-	٧٣١,٨٨٣	٩,٧٢٠,٢١١	مطلوب إلى بنوك
٤,١٩%	-	-	-	٨٣٦,٩٨٤	٨٣٦,٩٨٤	صكوك تمويلية
٣,٢٠%	٣,٦٥٩,٤٦٣	١,٣٢٤,٥٢١	٦,٨٨٣,٥٦٦	١١,٣٥١,٧٠٦	٢٣,٢١٩,٢٥٦	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥,٣٠%	٧,١٨٧,٩٨٣	١,٢٤٣,١٦٤	(١,٩٧٨,٧١٠)	٢,٠٩٣,٥٣٧	٨,٥٤٥,٩٧٤	بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح
	-	١,١٤٩,٩٧٨	٥,٥٩٢,٢١٢	١,٤٧٢,٢٧٥	٨,٢١٤,٤٦٥	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
	٧,١٨٧,٩٨٣	٢,٣٩٣,١٤٢	٣,٦١٣,٥٠٢	٣,٥٦٥,٨١٢	١٦,٧٦٠,٤٣٩	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم
معدل الربح الفعلي	غير حساسة لمعدل الربح	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	٢٠١٧
٠,٠٠%	١,٢١١,٩٥٦	-	-	-	١,٢١١,٩٥٦	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٤٨%	٢,٦٣٤,٤٧٦	-	-	٣١٢,٠٠٤	٢,٩٤٦,٤٨٠	مطلوب من بنوك
٥,١٥%	٦,٨٧٤,٧٥٧	١,٤٤٦,١٩٠	٥,٣٥٢,٢٢٧	١٨,٠٠٣,٧٠٨	٣١,٦٧٦,٨٨٢	موجودات تمويل
٣,٧٥%	٩,٨٦٨,٢٦٣	-	-	-	٩,٨٦٨,٢٦٣	استثمارات مالية - أدوات دين
	٢٠,٥٨٩,٤٥٢	١,٤٤٦,١٩٠	٥,٣٥٢,٢٢٧	١٨,٣١٥,٧١٢	٤٥,٧٠٣,٥٨١	
٢,٢٢%	١٠,٤٩٣,٦٩٥	-	-	٩٥١,٣٧٨	١١,٤٤٥,٠٧٣	مطلوب إلى بنوك
٣,٣٨%	-	-	-	٢,٢٠١,٢٧٠	٢,٢٠١,٢٧٠	صكوك تمويلية
٢,٦٢%	٢,٨٢٩,٢٨٩	٦٥٤,٩٦٥	٥,٨٨١,٨٥١	١٥,٤٣٠,٠٠٩	٢٤,٧٩٦,١١٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
	٧,٢٦٦,٤٦٨	٧٩١,٢٢٥	(٥٢٩,٦٢٤)	١,٩٣٤,٣٢٥	٩,٤٦٢,٣٩٤	بنود بيان المركز المالي الموحد - فجوة حساسية معدل الربح
٤,٨٩%	-	١,٦١٧,٥٧٣	٢,٩٩٢,٧٨٨	٢,٧٢٦,١٩٣	٧,٣٣٦,٥٥٤	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
	٧,٢٦٦,٤٦٨	٢,٤٠٨,٧٩٨	٢,٤٦٣,١٦٤	٤,٦٦٠,٥١٨	١٦,٧٩٨,٩٤٨	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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 ١٠٠ نقطة أساس	نقصان متناظر ١٠٠ نقطة أساس	حساسية صافي الربح
٧,٦٥٠	(٧,٦٥٠)	٢٠١٨
٧,٨٣٢	(٧,٨٣٢)	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة
٧,٥٤٣	(٧,٥٤٣)	٢٠١٧
٧,٥٣٧	(٧,٥٣٧)	في ٣١ ديسمبر
		المتوسط للسنة

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

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات 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 بالعملة 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 الموضوعية 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

٢٠١٧	٢٠١٨	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:		
١٣,٨٦٢	٢,٥٦٠	جنيه استرليني		
٥,٠٥١	٢,١٠٠	يورو		
١٠٨,٨٥٦	٧٦,١٣١	عملات أخرى *		
زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	زيادة/ (نقصان) في بيان الدخل	زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في معدل صرف العملة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٩٣	١٢٨	٦٩٣	١٢٨	جنيه إسترليني
٢٥٣	١٠٥	٢٥٣	١٠٥	يورو
٥,٤٤٣	٣,٨٠٧	٥,٤٤٣	٣,٨٠٧	عملات أخرى *

* تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملة مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ ٧٤,٢ مليون ريال قطري (٢٠١٧): ١٠٦,٧ مليون ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(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 بمرکز 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦,٤٢٠,٨٠٨	٥,٥٢٨,٤٩٠	رأس المال الأساسي
-	٤٠٧,٠٩٦	رأس المال المساعد
٦,٤٢٠,٨٠٨	٥,٩٣٥,٥٨٦	إجمالي رأس المال النظامي

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.

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.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر
١,٢١١,٩٥٦	١,٤٢٢,٥٩٦	-	-
٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٦٢٧,٩٢٩	١,١١١,٨١٠	٨٨١,٨٨٠
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	٢٥,١٤١,٣٦٧	٢٤,٤١٦,١٣٣
١٠,١٩٩,٨١٩	٩,٩٨٢,٦٢٣	٧٦٦,٢٧٢	٧٦٩,٢٦٨
٢١٧,٧٣٠	١٥٢,٦٠٣	٣٢٥,٠٦٢	٢٢١,٨٩٣
٨٤٨,١٣٨	١,٠٨١,٤٩٨	٦٨٠,٣٢٦	٧٩٢,٦٥٩
١٧,٤٠٦,٨٣٤	١٧,٥١٦,٨٣٤	٤,٥٩٢,٥٤٥	٤,٨١٤,٨٣٧
٦٤,٥٠٧,٨٣٩	٦٠,٥٤٠,٧٨٢	٣٢,٦١٧,٣٨٢	٣١,٨٩٦,٦٧٠

أرصدة لدى مصرف قطر المركزي

مطلوب من بنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

استثمارات في شركات زميلة

موجودات أخرى

موجودات خارج الميزانية العمومية

إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق

بمخاطر الائتمان

الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر

السوق

الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر

التشغيلية

٧٥٨,٩١٩	٥٦٠,٣٦٢	١,٦٤٥,٦٠٧	١,١٢٥,٣٨٤
-	-	٢,٤٥٦,٦٩٦	٢,٤٥٤,٨١١
٧٥٨,٩١٩	٥٦٠,٣٦٢	٤,١٠٢,٣٠٣	٣,٥٨٠,١٩٥

موجودات مرجحة بالمخاطر

رأس المال النظامي

طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال الأساسي

الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس

المال النظامي (معدل رأس المال)

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٦,٧١٩,٦٨٥	٣٥,٤٧٦,٨٦٥
٦,٤٢٠,٨٠٨	٥,٩٣٥,٥٨٦
١٧,٥%	١٥,٦%
١٧,٥%	١٦,٧%

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

إجمالي رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام	إجمالي نسبة رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	
١٦,٧%	١٦,٧%	١٦,٧%	١٥,٦%	١٥,٦%	١٥,٦%	الفعلي
١٤,٢%	١٢,٥%	١٢,٥%	١٠,٥%	٨,٥%	٦,٠%	الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي

لو لم تعتمد المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) لكانت النسبة الإجمالية لكفاية رأس المال ونسبة معدل كفاية رأس المال الأساسي هي ١٨,٣%.

تقوم المجموعة حالياً بتحليل متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر معدل الربح في محفظة البنك وسيبدأ في تجنب رأس مال بناءً على المعيار الجديد (PRRBB) في إطار الركيزة الثانية اعتباراً من عام ٢٠١٩ فصاعداً بمجرد تحديد تاريخ التنفيذ وإصدار التعليمات النهائية من قبل مصرف قطر المركزي.

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 تآثر على إستمرارية المجموعة. ولذلك ، تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراسات 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 وفقاً 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 استناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراسات النموذج والمعالج المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

(٢) الشهرة

تقوم المجموعة سنوياً بتحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد تددت وهذا يتطلب تقدير المبلغ الفعلي من الوحدات المولدة للنقد التي تحول إليها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد حتى يتسنى لها تقدير المبلغ الفعلي وأيضاً إختيار نسبة الخصم المناسبة لإحتساب المبلغ الحالي لتلك التدفقات النقدية. عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع، فإنه قد تنشأ خسارة إنخفاض جوهرية في القيمة.

(٣) 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 استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراسات 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 وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

- 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. 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 انتمان 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:

بـالـآـلاف رـيـال قـطـري	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٨				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	١٣٨,٨٠٧	١٣٨,٨٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٥٦٠,٣٦٢	٣٠٤,٤٠٦	٨٦٤,٧٦٨	١,٠٠٣,٥٧٥
	٥٦٠,٣٦٢	٤٤٣,٢١٣		
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	١٠,٣٠٧	١٠,٣٠٧
	-	-	١٠,٣٠٧	١٠,٣٠٧
٢٠١٧				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	٧,٣١٩	٧,٣١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٧٥٨,٩١٩	٣٣١,٥٥٦	١,٠٩٠,٤٧٥	١,٠٩٧,٧٩٤
	٧٥٨,٩١٩	٣٣٨,٨٧٥		
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	٣٢,٠٢٦	٣٢,٠٢٦
	-	-	٣٢,٠٢٦	٣٢,٠٢٦

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 (تتمة)		
(ج)	التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)		
(٣)	تدني 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 (إيضاح رقم ٣).		
(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 والتقدم 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 المقدر 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.		
	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد 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.</p> <p>وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستثمارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكله والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكله الأسهم وهيكله والإيداع وهيكله الديون وإعادة الهيكله والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكله المنتجات السائلة وهيكله وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية وهيكله والاستحواد والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكله الأسهم والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام.</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية للأفراد قسم الخزينة والاستثمار</p> <p>الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات</p> </td> </tr> </table>	<p>تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد 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.</p> <p>وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستثمارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكله والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكله الأسهم وهيكله والإيداع وهيكله الديون وإعادة الهيكله والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكله المنتجات السائلة وهيكله وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية وهيكله والاستحواد والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكله الأسهم والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام.</p>	<p>الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية للأفراد قسم الخزينة والاستثمار</p> <p>الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات</p>
<p>تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد 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.</p> <p>وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستثمارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكله والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكله الأسهم وهيكله والإيداع وهيكله الديون وإعادة الهيكله والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكله المنتجات السائلة وهيكله وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية وهيكله والاستحواد والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكله الأسهم والاكنتاب الخاص والطرح المبدئي للاكنتاب العام.</p>	<p>الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية للأفراد قسم الخزينة والاستثمار</p> <p>الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات</p>		

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٦ القطاعات التشغيلية						
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 والاستثمارية وإدارة الموجودات	غير مخصصة	المجموع
٢٠١٨						
مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٩٠٦,٧٠٠	٧٢٧,٢٣٣	٤٤٧,٨٨٦	١٠,٠٩٦	-	٢,٠٩١,٩١٥
مجموع صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٩٢,٤١٩	٣٦,٨٧٤	٨,٩٧٠	١٦,٤٤٦	-	١٥٤,٧٠٩
ربح صرف العملات الأجنبية	٩,١٠٧	٨,٢٢٠	٦٧,٥٤٣	-	-	٨٤,٨٧٠
إيرادات أخرى	٦,٤٩٢	٥	-	٣,٤١٦	-	٩,٩١٣
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	(١٠,٠٣٧)	(١٩,٤٠٩)	-	(٢٩,٤٤٦)
إجمالي إيرادات القطاع	١,٠١٤,٧١٨	٧٧٢,٣٣٢	٥١٤,٣٦٢	١٠,٥٤٩	-	٢,٣١١,٩٦١
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات تمويل	١٠,٩١٣	(٢١,٦٦٨)	-	-	-	(١٠,٧٥٥)
صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	(٢٧,٠٣٦)	(٢٧,٤٧٨)	-	(٥٤,٥١٤)
صافي خسارة إنخفاض بنود خارج الميزانية العمومية	٧٧,٢٣٤	-	-	-	-	٧٧,٢٣٤
التعرض الخاضع لمخاطر الائتمان	٣٦٨,٦١٣	٣٧٤,٧٦٤	٦٣,٢٢٠	(٤١,٦٣١)	-	٧٦٤,٩٦٦
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	١٦,٣٣٢,٦١٣	١٢,٤٧٧,١٢٥	١٤,٢٥٨,٨٢٣	٥١٥,٧٤٩	٧٧٧,٢٣٠	٤٤,٣٦١,٥٤٠
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	١٩,٠١٣,٥٧٢	٧,٦٨٧,٢٨٨	١٠,٩٠١,١٠٦	٩,٥١٥	-	٣٧,٦١١,٤٨١

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)						معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)
المجموع	غير مخصصة	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
						٢٠١٧
٢,٠٠٠,٦٤٣	-	٩,٩٤٤	٤١٦,٢٥٥	٦٨٠,٣٠٠	٨٩٤,١٤٤	مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١٦٩,٧٣٣	-	٥٦,٤٩٢	٤,٥٤٠	٣٣,٨٣١	٧٤,٨٧٠	مجموع صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦,٧٧٦	-	-	٤١,٨٤٩	٦,٦٨٨	٨,٢٣٩	ربح صرف العملات الأجنبية
٢٧,٧٢٣	-	٢,٤٨٤	٦٧	٩,٧٨٦	١٥,٣٨٦	إيرادات أخرى
(٦,٢٨٦)	-	٤,٧١٤	(١١,٠٠٠)	-	-	حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك
٢,٢٤٨,٥٨٩	-	٧٣,٦٣٤	٤٥١,٧١١	٧٣٠,٦٠٥	٩٩٢,٦٣٩	إجمالي إيرادات القطاع
						البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٢٦,١٩٨)	-	(٢٠,٢٣٥)	(٥,٩٦٣)	-	-	صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٤٨,٥٩٦)	-	-	-	(١٧,٢٨٢)	(٣١,٣١٤)	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل
٧٥٤,٣٢٤	-	٣١,٦٣٦	١٥٩,٥٣٥	٣٣٦,٤٣٠	٢٢٦,٧٢٣	ربح القطاع الصادر عنه التقرير
٤٨,٦٣٧,١٥٤	٧٧٧,٢٣٠	٤٥٢,٠٦٠	١٤,٠٤١,٥٨٥	١٢,٧١٨,٩٣١	٢٠,٦٤٧,٣٤٨	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
٤١,٠١٥,٥٤٥	-	١٥,٤١٤	١٣,٩٢٦,٨٥٣	٥,٣١٥,٢١٤	٢١,٧٥٨,٠٦٤	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠١٨
١,٧١٤,٩٠٣	١,٧١٤,٩٠٣	١,٧١٤,٩٠٣	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٦٢٧,٩٢٩	٢,٦٢٧,٩٢٩	٢,٦٢٧,٩٢٩	-	-	أرصدة لدى بنوك
٢٧,٧٥٦,٦٩٩	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	-	-	موجودات تمويل
					الاستثمارات المالية:
٨٦٤,٧٦٨	٨٦٤,٧٦٨	-	٨٦٤,٧٦٨	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٦٥٣,٠٣١	٩,٦٧٨,٢١٧	٩,٦٧٨,٢١٧	-	-	- مقاسة بالقيمة المطفأة
١٣٨,٨٠٧	١٣٨,٨٠٧	-	-	١٣٨,٨٠٧	أدوات إدارة المخاطر
٤٢,٧٥٦,١٣٧	٤٢,٧٨١,٣٢٣	٤١,٧٧٧,٧٤٨	٨٦٤,٧٦٨	١٣٨,٨٠٧	
٩,٧٢٠,٢١١	٩,٧٢٠,٢١١	٩,٧٢٠,٢١١	-	-	أرصدة من بنوك
٨٣٦,٩٨٤	٨٣٦,٩٨٤	٨٣٦,٩٨٤	-	-	صكوك تمويلية
٢,٨١٤,٢٤٣	٢,٨١٤,٢٤٣	٢,٨١٤,٢٤٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٠,٣٠٧	١٠,٣٠٧	-	-	١٠,٣٠٧	أدوات إدارة المخاطر
١٣,٣٨١,٧٤٥	١٣,٣٨١,٧٤٥	١٣,٣٧١,٤٣٨	-	١٠,٣٠٧	
٢٣,٢١٩,٢٥٦	٢٣,٢١٩,٢٥٦	٢٣,٢١٩,٢٥٦	-	-	أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
٣٦,٦٠١,٠٠١	٣٦,٦٠١,٠٠١	٣٦,٥٩٠,٦٩٤	-	١٠,٣٠٧	

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

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

٢٠١٧	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	-	-	١,٣٨٣,٨٤٧	١,٣٨٣,٨٤٧	١,٣٨٣,٨٤٧
أرصدة لدى بنوك	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٩٤٦,٤٨٠
موجودات تمويل	-	-	٣١,٦٧٦,٨٨٢	٣١,٦٧٦,٨٨٢	٣١,٦٧٦,٨٨٢
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٥١,٧١١	١,٠٣٨,٧٦٤	-	١,٠٩٠,٤٧٥	١,٠٩٠,٤٧٥
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	٩,٨٦٨,٢٦٣	٩,٨٦٨,٢٦٣	٩,٨٣٢,٣٨٢
أدوات إدارة المخاطر	٧,٣١٩	-	-	٧,٣١٩	٧,٣١٩
	٥٩,٠٣٠	١,٠٣٨,٧٦٤	٤٥,٨٧٥,٤٧٢	٤٦,٩٧٣,٢٦٦	٤٦,٩٣٧,٣٨٥
أرصدة من بنوك	-	-	١١,٤٤٥,٠٧٣	١١,٤٤٥,٠٧٣	١١,٤٤٥,٠٧٣
صكوك تمويلية	-	-	٢,٢٠١,٢٧٠	٢,٢٠١,٢٧٠	٢,٢٠١,٢٧٠
حسابات العملاء الجارية	-	-	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢
أدوات إدارة المخاطر	٣٢,٠٢٦	-	-	٣٢,٠٢٦	٣٢,٠٢٦
	٣٢,٠٢٦	-	١٥,٣٢٠,١١٥	١٥,٣٥٢,١٤١	١٥,٣٥٢,١٤١
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٤,٧٩٦,١١٤
	٣٢,٠٢٦	-	٤٠,١١٦,٢٢٩	٤٠,١٤٨,٢٥٥	٤٠,١٤٨,٢٥٥

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧١,٨٩١	٢٩٢,٣٠٧	النقد
١,١٤٩,٣٨١	١,١٨٨,٢٦٩	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٦٢,٥٧٥	٢٣٤,٣٢٧	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١,٣٨٣,٨٤٧	١,٧١٤,٩٠٣	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٧,١٤١	١٢٧,٠٤٩	الحسابات الجارية
٢,٤٥٩,٤٠٠	٢,٠٨٩,٢٩٧	ودائع وكالة لدى بنوك
٧١,٣٣٩	١٥٣,٤٧٥	ودائع مضاربة
٢٥٨,٦٠٠	٢٦٠,٢٤٨	ودائع المراجعة في السلع والمعادن
-	(٢,١٤٠)	المخصصات المتوقعة
٢,٩٤٦,٤٨٠	٢,٦٢٧,٩٢٩	

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص تدني القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤
١٠ موجودات تمويل حسب النوع (أ)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٨٩١,٥٠١	٢,١٠١,٤٦٣	مراجعة
٢١,١٩٦,٢٣٢	١٩,٦٣٣,٥٥٧	مراجعة سلع و معادن
١,٧١١,٣٤٦	١,٤٩٢,٧٠٢	مساومة
٣٣٦,٤٣٤	٥٣٤	استصناع
٦,٧٣٨,٠٦٢	٧,١١٥,٠١٢	إجارة منتهية بالتملك
٦٥,٠٦٠	٥٩,٥٧٦	بطاقات ائتمان
٤٠٥,٠٨٥	٣٠٣,٥٩٢	قبولات
١٠,٦٤٦	٩,٩٥٣	أخرى
٣٣,٣٥٤,٣٦٦	٣٠,٧١٦,٣٨٩	إجمالي موجودات التمويل
١,١٢٨,٨٣٥	١,٣١٢,١٤٢	ناقصا: ربح مؤجل
٥٠٧,٠٩٦	٥٦٩,٠١٧	المخصص المكون لتدني قيمة موجودات التمويل - محدد
-	١,٠١٤,٤١٢	المخصص المكون لتدني قيمة موجودات التمويل - خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٥٥٣	٦٤,١١٩	التغير في الربح المعلق الخاص بالموجودات المالية غير العاملة
٥٤٨,٦٤٩	١,٦٤٧,٥٤٨	مخصص التدني في القيمة
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	صافي موجودات التمويل

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص تدني القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ إجمالي موجودات التمويل المتعثرة ٩٧٣,٤ مليون ريال قطري والذي يمثل ٣,٣% من إجمالي موجودات التمويل (١,٠٢٥,٣) مليون ريال قطري في عام ٢٠١٧ أي بنسبة ٣,٢% من إجمالي موجودات التمويل).

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

		١٠
		موجودات تمويل (تتمة)
		(أ) حسب النوع (تتمة)
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٤٥٧,٥٩٦	١,٥٥١,٥٨١	الحكومة
١٧,١٣٥,٧٧٧	١٥,٣٧٧,٧٥٩	الشركات
١٢,٧٦٠,٩٩٣	١٣,٧٨٧,٠٤٩	الأفراد وخدمات خاصة
٣٣,٣٥٤,٣٦٦	٣٠,٧١٦,٣٨٩	
١,١٢٨,٨٣٥	١,٣١٢,١٤٢	ناقصا: الربح المؤجل
٥٠٧,٠٩٦	٥٦٩,٠١٧	المخصص المكون لتدني قيمة موجودات التمويل - محدد
-	١,٠١٤,٤١٢	المخصص المكون لتدني قيمة موجودات التمويل - خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٥٥٣	٦٤,١١٩	التغير في الربح المعلق الخاص بالموجودات المالية غير العاملة
٥٤٨,٦٤٩	١,٦٤٧,٥٤٨	مخصص التدني في القيمة
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	
(ب) التغير في مخصص تدني قيمة موجودات التمويل:		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٥٩,٥٦٥	٥٠٧,٠٩٦	الرصيد في ١ يناير
-	١,٠٦٦,٤٣٩	خسائر الائتمان المتوقعة - تعديلات الرصيد الإفتتاحي
٨٤,٧٣٥	٨٣,٤٤٤	المخصص المكون خلال السنة
(٣٦,١٣٩)	(٧٢,٦٨٩)	مستردات خلال السنة
٤٨,٥٩٦	١٠,٧٥٥	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(١,٠٦٥)	(٨٦١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٠٧,٠٩٦	١,٥٨٣,٤٢٩	
(ج) التغير في الربح المعلق الخاص بالموجودات المالية غير العاملة:		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٣,٦٤٧	٤١,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير
١٢,٩٣٣	٢٩,١٨٧	إضافات خلال السنة
(٥,٠٢٧)	(٦,٦٢١)	مستردات خلال السنة
٧,٩٠٦	٢٢,٥٦٦	
٤١,٥٥٣	٦٤,١١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

١٠ موجودات تمويل (تتمة)

(د) التغيير في مخصص التدني في القيمة والربح المعلق من الموجودات المالية - من حيث القطاع:

الإجمالي	تمويل أفراد وخدمات خاصة	تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	تمويل الشركات	
٥٤٨,٦٤٩	١٢٤,١٢٥	١٣٠,٥٦٠	٢٩٣,٩٦٤	الرصيد في ١ يناير
١٦٤,٦٥٨	١١٩,٣٤١	٢٠,٦٩٣	٢٤,٦٢٤	مخصصات مكونة خلال السنة
(٧٩,٣١٠)	(٢١,٦٩٣)	(١٧,١٣٥)	(٤٠,٤٨٢)	مستردات خلال السنة
(٨٦١)	(٢٩٧)	(٥٦٤)	-	مشطوبة خلال السنة
٦٣٣,١٣٦	٢٢١,٤٧٦	١٣٣,٥٥٤	٢٧٨,١٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٩٣,٢١٢	١٠٣,٨٥٢	١٠٣,٨٣٩	٢٨٥,٥٢١	الرصيد في ١ يناير
٩٧,٦٦٨	٣٦,١٥٤	٣٦,٩٩٩	٢٤,٥١٥	مخصصات مكونة خلال السنة
(٤١,١٦٦)	(١٥,٠٦٦)	(١٠,٠٢٨)	(١٦,٠٧٢)	مستردات خلال السنة
(١,٠٦٥)	(٨١٥)	(٢٥٠)	-	مشطوبة خلال السنة
٥٤٨,٦٤٩	١٢٤,١٢٥	١٣٠,٥٦٠	٢٩٣,٩٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(هـ) حسب القطاع

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٤٥٧,٥٩٦	١,٥٥١,٥٨١	الحكومة
٦٦٣,٩٠٦	٦٣٩,٧٢٣	الصناعة
٦,٢٦٦,٧٣٦	٥,٨٢٢,٦٧١	التجارة
٣,٨٠٨,١٥٠	٣,٤٩٨,٢٦٤	المقاولات
٨,٣٢٣,٣٦٦	٨,٥٦٠,٥٢٤	العقارات
٢,٨٩٥,٨٧٣	٣,٨١٩,٩٩٩	الشخصي
٧,٤٨٨,١٥٠	٦,٤٩٧,٦٤٩	الخدمات
٤٥٠,٥٨٩	٣٢٥,٩٧٨	قطاعات أخرى
٣٣,٣٥٤,٣٦٦	٣٠,٧١٦,٣٨٩	إجمالي موجودات التمويل
١,١٢٨,٨٣٥	١,٣١٢,١٤٢	ناقصا: ربح مؤجل
٥٤٨,٦٤٩	١,٦٤٧,٥٤٨	مخصص التدني في القيمة
٣١,٦٧٦,٨٨٢	٢٧,٧٥٦,٦٩٩	صافي موجودات التمويل

يتضمن التوزيع من حيث القطاع التمويل المقدم لمؤسسات وشركات القطاع الحكومي والذي يبلغ ٧٥٤ مليون ريال قطري (٦٠٧ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٧).

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

١١ إستثمارات مالية

المجموع	٢٠١٧		المجموع	٢٠١٨	
	غير مدرجة	مدرجة		غير مدرجة	مدرجة
					استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:-
					- استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة
					• استثمارات في أدوات حقوق الملكية
٥١,٧١١	-	٥١,٧١١	-	-	
٥١,٧١١	-	٥١,٧١١	-	-	
					استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة*
					- ذات معدل ثابت
٩,٨٦٨,٢٦٣	٨,٣٨٢,٩٨٥	١,٤٨٥,٢٧٨	٩,٦٨٨,٦٧١	٨,٢٨٥,٠٠٠	١,٤٠٣,٦٧١
-	-	-	(١٠,٤٥٤)	-	(١٠,٤٥٤)
٩,٨٦٨,٢٦٣	٨,٣٨٢,٩٨٥	١,٤٨٥,٢٧٨	٩,٦٧٨,٢١٧	٨,٢٨٥,٠٠٠	١,٣٩٣,٢١٧
					استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٣٨,٧٦٤	٣٣١,٥٥٦	٧٠٧,٢٠٨	٨٦٤,٧٦٨	٣٠٤,٤٠٦	٥٦٠,٣٦٢
١٠,٩٥٨,٧٣٨	٨,٧١٤,٥٤١	٢,٢٤٤,١٩٧	١٠,٥٤٢,٩٨٥	٨,٥٨٩,٤٠٦	١,٩٥٣,٥٧٩

* الإستثمارات في أدوات الدين الغير مدرجة والمصنفة بالتكلفة المطفأة تمثل إستثمارات سيادية. ** فيما يتعلق بالتعرض ومخصص تدني القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤ تمثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة الإستثمار في دولة قطر وأوراق الدين لدى مصرف قطر المركزي. بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ٢,٥٠٣ مليون ريال قطري). فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لإستثمارات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١١,٣٢٠)	٣,٢٠٨	الرصيد في ١ يناير
(٩,٦٦٣)	(٥٧,٠٠٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٣٦)	٩٥٣	حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ١٢)
٢٦,١٩٨	٥٤,٥١٤	محول إلى بيان الدخل الموحد عن تدني القيمة
١٥,٣٩٩	(١,٥٤٢)	
(٨٧١)	-	مخصص لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق (إيضاح ٢١)
١٤,٥٢٨	(١,٥٤٢)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة
٣,٢٠٨	١,٦٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في إحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٣,٠ مليون ريال قطري (١٨,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) ومبلغ ٢١,٤ مليون ريال قطري (١٥,١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). خلال السنة تم تحويل مبلغ ٥٤,٥ مليون ريال قطري (٢٦,٢ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٧) إلى بيان الدخل من إحتياطي القيمة العادلة السالب.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات القطرية

١٢ إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩٨,٣٠٨	٢١٧,٧٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٢٥,٤٩٠)	(٢٧,٧١٦)	استيعادات خلال السنة
(٦,٢٨٦)	(٢٩,٤٤٦)	الحصة من النتائج
(٤٩,٩٣٦)	(٦٦٩)	توزيعات أرباح نقدية
(١,١٣٦)	٩٥٣	حصة من التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة وشركات المشروع المشترك
٢,٣١٧	٢,٨٩٤	حصة من التغيرات في إحتياطي تحويل عملات لشركات زميلة (١٢ أ)
-	(١١,١٤٣)	التدني في القيمة
(٤٧)	-	تغيرات أخرى
٢١٧,٧٣٠	١٥٢,٦٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات القطرية		الملكية %		الدولة	أنشطة الشركة	اسم الشركة الزميلة وشركة المشروع المشترك
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨			
٢٠,٢١٦	١٠,١٧٩	%٣٩,٢	%٣٩,٢	قطر	خدمات الإجارة للمعدات	شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م (إمداد)
٢٣,٢٨٦	-	%١٩,٧	-	المملكة المتحدة	العقارات	صندوق تي إف أي إنفسترا المملكة المتحدة للدخل العقاري
٧,٨٦٨	٨,٣٥٠	%٥٠	%٥٠	قطر	العقارات	شركة تي اف اي تنوين للاستثمار
٢٤,٠٨٠	١٢,٩٣٥	%٢٧,٤	%٢٧,٤	السعودية	العقارات	قرية جمان
١٠٥,٤٩٤	٨٥,٠٧٣	%٤٨,٠	%٤٨,٠	قطر	إدارة التطوير العقاري	شركة تنوين ذ.م.م
٣٦,٧٨٦	٣٦,٠٦٦	%٤٩,٠	%٤٩,٠	قطر	مطعم	شاطر عباس
٢١٧,٧٣٠	١٥٢,٦٠٣					إجمالي

لدى المجموعة تأثير هام على جميع الشركات الزميلة المدرجة أعلاه. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك استنادا إلى البيانات المالية المدققة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صندوق تي إف أي إنفسترا	شاطر عباس	إمداد	تنوين	قرية جمان	تنوين للاستثمار
-	٢٣,٥٨٠	٦٨,٩٠٦	٢٢٦,٥٤٠	١٨١,٢١٠	١٦,٧٠٤	إجمالي الموجودات
-	١٦,٤٢٣	٤٣,٠٩٠	٥٧,٠٥٠	٩٤,٨٣٤	-	إجمالي المطلوبات
-	٣٧,٣٤٤	١٢,٤١٨	٨٦,٥٩٧	١٣	٩٧٧	إجمالي الإيرادات
-	(٢٤٩)	(٢٥,٥٧٥)	(٤٤,٥٢٩)	(١٠)	٩٦٤	صافي الربح
١,٦٠٧	(١٢٢)	(١٠,٠٣٧)	(٢١,٣٧٤)	(٢)	٤٨٢	حصة الربح
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	صندوق تي إف أي إنفسترا	شاطر عباس	إمداد	تنوين	قرية جمان	تنوين للاستثمار
١٥٨,٧٣٤	٢٢,٨٧٨	٨٩,١٤٨	٢٧٢,٧١٦	١٦٤,٦١٢	١٥,٨٨٤	إجمالي الموجودات
٥,٤٥٧	٢١,٥٣٥	٥٢,٣٧٤	٦٤,٦٣٢	٨٩,٦٩٦	-	إجمالي المطلوبات
١٤,٨٧١	٤٩,٠٣٩	٢٧,١٥٦	١١٢,١٤١	١١	١,٠٧٤	إجمالي الإيرادات
٧,٧١٣	١,٨٢٢	(٣٠,٦٧٧)	٣,٨٣٧	(١٣٨)	١,٠١٦	صافي الربح
١,٤٩٣	٨٩٣	(١١,٠٠٠)	١,٨٤٢	(٢٣)	٥٠٩	حصة الربح

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

١٢ إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك (تتمة)

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠٧	١٤١
٢,٣١٧	٢,٨٩٤
(٢,٢٨٣)	(٣,١١٦)
٣٤	(٢٢٢)
١٤١	(٨١)

الرصيد في ١ يناير
حصة الشركات الزميلة في تغير احتياطي تحويل العملات الأجنبية
ربح من إعادة تقييم عملات أجنبية لمطلوبات مصنفة كصافي تحوط
إستثمار
صافي الحركة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ إستثمارات عقارية

بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣,٩٦٣ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ٤,٦٦٢ مليون ريال قطري).

إن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية كما في تاريخ التقرير.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	سيارات	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	التكلفة
٥٣٢,٣٥٠	٢١,٢٩٤	١٧٢,١٠٩	١٤١,٥٦٦	١٩٧,٣٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٩,٦٢٧	٤,٤٤٥	٢,٨٥١	٢٢,٣٣١	-	اقتناء
(٨,٧٠٣)	(٨,٣٣٨)	(٢٤٩)	(١١٦)	-	استبعاد
<u>٥٥٣,٢٧٤</u>	<u>١٧,٤٠١</u>	<u>١٧٤,٧١١</u>	<u>١٦٣,٧٨١</u>	<u>١٩٧,٣٨١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٥٣,٢٧٤	١٧,٤٠١	١٧٤,٧١١	١٦٣,٧٨١	١٩٧,٣٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٢,٤٩٢	٢,٥٦٥	٤,٥١٧	٥,٤١٠	-	اقتناء
(٥,٨٩٥)	(٥,٧٣٤)	(١)	(١٦٠)	-	استبعاد
<u>٥٥٩,٨٧١</u>	<u>١٤,٢٣٢</u>	<u>١٧٩,٢٢٧</u>	<u>١٦٩,٠٣١</u>	<u>١٩٧,٣٨١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨٥,٥٠٨	٩,٣٣١	١٥٣,٨٥٦	١١٤,٩٧٢	٧,٣٤٩	الإهلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة
٢٨,٩٨٥	٣,١٧٩	٤,٩٢٥	٢٠,١٢٤	٧٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٤,٩٨٠)	(٤,٦٨٦)	(١٧٨)	(١١٦)	-	الإهلاك المحتسب خلال السنة
<u>٣٠٩,٥١٣</u>	<u>٧,٨٢٤</u>	<u>١٥٨,٦٠٣</u>	<u>١٣٤,٩٨٠</u>	<u>٨,١٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٠٩,٥١٣	٧,٨٢٤	١٥٨,٦٠٣	١٣٤,٩٨٠	٨,١٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٤,٦٦٨	٣,٢٢٦	٥,١٢٨	١٥,٥٥٨	٧٥٦	الإهلاك المحتسب خلال السنة
(٤,٢٠٩)	(٤,٠٤٩)	-	(١٦٠)	-	استبعاد
<u>٣٢٩,٩٧٢</u>	<u>٧,٠٠١</u>	<u>١٦٣,٧٣١</u>	<u>١٥٠,٣٧٨</u>	<u>٨,٨٦٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢٩,٨٩٩	٧,٢٣١	١٥,٤٩٦	١٨,٦٥٣	١٨٨,٥١٩	القيم الدفترية
<u>٢٤٣,٧٦١</u>	<u>٩,٥٧٧</u>	<u>١٦,١٠٨</u>	<u>٢٨,٨٠١</u>	<u>١٨٩,٢٧٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

		٢٠١٧	٢٠١٨	
				١٥ موجودات غير ملموسة
				الشهرة
				الرصيد في ١ يناير
		٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠	مخصص تدني في القيمة *
		-	-	
		٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* إختبار إنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة لأغراض إختبار إنخفاض 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 إختبار إنخفاض قيمة الوحدات المنتجة للنقد في نهاية السنة أي إنخفاض في القيمة.

		٢٠١٧	٢٠١٨	
				١٦ موجودات أخرى
				ربح مستحق
				مصروفات مدفوعة مقدماً وسلف
				ذمم الإيجار التشغيلي
				القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر
				مدينون متنوعون
				مشاريع قيد التنفيذ
				أخرى
				مخصص تدني قيمة
		٢٨٤,٦٠٣	٣٢٢,٣٧٨	
		٢١,١٢٧	٢٠,٧٤٣	
		١,٢٠١	١,٢٣٥	
		٧,٣١٩	١٣٨,٨٠٧	
		٧١,٧٩٩	٥,٨٣٥	
		١٢,٧١٨	٢٣,٧٥٠	
		٢٩,٤٨٢	٤٢,٩٤٠	
		٤٢٨,٢٤٩	٥٥٥,٦٨٨	
		(٤٢٥)	(٣٥٩)	
		٤٢٧,٨٢٤	٥٥٥,٣٢٩	

		٢٠١٧	٢٠١٨	
				١٧ أرصدة إلى بنوك
				حسابات جارية
				مراجعة سلع دائنة*
				وكالة دائنة
		٣	-	
		٢,٥٠٢,٥٢١	٢,٨٣١,٨٨٣	
		٨,٩٤٢,٥٤٩	٦,٨٨٨,٣٢٨	
		١١,٤٤٥,٠٧٣	٩,٧٢٠,٢١١	

* يمثل هذا المبلغ المحتفظ به بموجب إتفاقيات إعادة شراء بقيمة ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ٢,٥٠٣ مليون ريال قطري).

١٨ صكوك تمويلية
من خلال برنامج الصكوك بالدولار الأمريكي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وبعد الحصول على موافقة لجنة الشريعة، قام البنك بزيادة التمويل متوسط المدى في ٢٠١٦. بلغت المبالغ المستحقة ٨٣٧ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ٢,٢٠١) مع تواريخ إستحقاق ٢٠١٩. تحمل هذه الصكوك معدل ربح متوسط يبلغ ثلاثة أشهر من لايبور + ١,٧٤٪. إن برنامج الصكوك هذا مدرج في سوق الأسهم الايرلندية.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٢٠١٧	٢٠١٨	حسابات العملاء الجارية
٣٣٢,٣٨٥	٩٤٤,١٧٧	حسابات جارية حسب القطاع:
٦٦,٤٨٢	٣٥,٥١٢	- حكومة
٩١٢,٢٩٦	١,١٢٢,٣٢٥	- المؤسسات المالية غير المصرفية
٣٦٢,٦٠٩	٧١٢,٢٢٩	- شركات
١,٦٧٣,٧٧٢	٢,٨١٤,٢٤٣	- أفراد

٢٠١٧	٢٠١٨	مطلوبات أخرى
٦٠,٣٣٠	٤٨,٥٤٩	إيراد عمولة غير مكتسب
٤٧,٩٢٠	١٩,٠٢٥	دائنون متنوعون
٣٢,٠٢٦	١٠,٣٠٧	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر
٥٣,١٣٧	٨٧,٤٤٠	هوامش نقدية
١٣٦,٨٤١	١٣٤,٧٢٠	مصروفات مستحقة
٤٠٥,٠٨٥	٣٠٣,٥٩٢	قبولات
٧٩,٣٠٨	٩٢,١٤٠	منافع نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١/٢٠)
-	٥١,١٤١	مخصص تدني قيمة التعرض لبند خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان*
٨٤,٦٦٩	٢٧٣,٨٧٣	أخرى
٨٩٩,٣١٦	١,٠٢٠,٧٨٧	

• فيما يتعلق بالتعرض ومخصص تدني القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤ ١/٢٠ التغيير في منافع نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٥,٣٠٨	٧٩,٣٠٨	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٢٦٦	١٩,٢٤٧	مصروف السنة
(٦,٢٦٦)	(٦,٤١٥)	مدفوعات خلال السنة
٧٩,٣٠٨	٩٢,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢٤,٦٨٨,٠٨٧	٢٣,٠٤٧,٤٥٤	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل توزيع الربح (أ)
٦٨١,٥٠٤	٧٢٠,١٥١	الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)
(٥٧٢,٧٢٤)	(٥٤٧,٥٩٦)	أرباح مدفوعة خلال السنة
١٠٨,٧٨٠	١٧٢,٥٥٥	الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٧٥٣)	(٧٥٣)	حصة في إحتياطي القيمة العادلة
٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٣,٢١٩,٢٥٦	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,٥١٤,١٠٥	٣,٢٤٩,٨٦٧	حسب النوع
٧٢٧,٢٤١	٣٢٥,٨٨٤	حسابات توفير
٢١,٤٤٦,٧٤١	١٩,٤٧١,٧٠٣	حسابات تحت الطلب
٢٤,٦٨٨,٠٨٧	٢٣,٠٤٧,٤٥٤	حسابات لأجل
		الإجمالي (أ)

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات القطرية

٢١ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (تتمة)

حسب القطاع

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١,٠٦٤,٦٤٩	٧,٨٦٣,٩٨٥	الحكومة
٣,٧٦١,١٨٦	٢,٢٩٤,١١١	المؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٦٩١,١٩١	٣,٠١١,٦١٥	الأفراد
٦,١٧١,٠٦١	٩,٨٧٧,٧٤٣	الشركات
٢٤,٦٨٨,٠٨٧	٢٣,٠٤٧,٤٥٤	(الإجمالي أ)

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق في ربح السنة
حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من المالكين

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٩٨,٨٢٤	٨٩٢,٩٤٤
(٦٦٣,٨٨٢)	(٨٤٨,٢٩٧)
٦٤٦,٥٦٢	٦٧٥,٥٠٤
(١٧,٣٢٠)	(١٧٢,٧٩٣)
٦٨١,٥٠٤	٧٢٠,١٥١

الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق للسنة صافي العائد (ب)

تقسيم صافي العائد:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤١,٠٢٩	٥٧,٤٧٨	حسابات توفير
١,٧٨٦	١,٤١٠	حسابات تحت الطلب
١٢٨,٦٢٤	١٣٤,٥٨٤	حسابات لأجل - شهر
١٩٩,٨٧٢	١٤٤,٥١٥	حسابات لأجل - ٣ شهور
٧١,٦٧٨	٥٦,٤٠٤	حسابات لأجل - ٦ شهور
٤١	-	حسابات لأجل - ٩ شهور
٢٣٨,٤٧٤	٣٢٥,٧٦٠	حسابات لأجل - سنة أو أكثر
٦٨١,٥٠٤	٧٢٠,١٥١	(الإجمالي ب)

حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة :

٢٠١٧	٢٠١٨
(١,٦٢٤)	(٧٥٣)
٨٧١	-
(٧٥٣)	(٧٥٣)

الرصيد في ١ يناير
حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ حقوق المالكين

(أ) رأس المال

أسهم عادية		
٢٠١٧	٢٠١٨	بالآلاف سهم
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المصدرة في ١ يناير
-	-	أسهم جديدة مصدرة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المصدرة في ٣١ ديسمبر

كان رأس المال المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يتألف من ٤٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي (٢٠١٧: ٤٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي) لها قيمة إسمية بقيمة ١٠ ريال قطري لكل سهم. ومنها ٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي (٢٠١٧: ٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي) مصدرة ومدفوعة بالكامل.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

٢٢ حقوق المالكين (تتمة)

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً 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 الإحتياطي حتى يصبح الإحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت المخصصات إلى الإحتياطي القانوني خلال السنة ١٥٣,٠ مليون ريال قطري (١٥٠,٦ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٧). يتضمن الإحتياطي القانوني علاوة إصدار مستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء إحتياطي 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. استناداً إلى ربح السنة, كان إجمالي المبلغ الواجب تحويله إلى احتياطي المخاطر هو ٦٣,٦ ريال قطري (لا شيء في عام ٢٠١٧).

(د) احتياطات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ويجب تحويله إلى حساب إحتياطي منفصل في حقوق ملكية المالكين. وعلاوة على ذلك فقد وضع البنك جانبا ١٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ١٠٠ مليون ريال قطري) كإحتياطي طوارئ من الأرباح المحتجزة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة بناء على توصية من مجلس الإدارة.

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٣٠,٢٢٤	٥٧٤,٠٠٢
(٦,٢٨٦)	-
(٤٩,٩٣٦)	(٦٦٩)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤٣,٧٧٨	٩٩,٣٣١
٥٧٤,٠٠٢	٦٧٣,٣٣٣

الرصيد الافتتاحي
حصة الأرباح من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك
توزيعات أرباح مستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك
إحتياطات طارئة

يتكون الرصيد على النحو التالي :

حصة المجموعة في الربح غير الموزع من الإستثمارات في شركات زميلة
وشركات المشروع المشترك بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة
إحتياطات طارئة

٧٤,٠٠٢	٧٣,٣٣٣
٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

(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 إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥,٠% (٢٠١٧: ١٤,٠%) من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٤٤٤,٢ مليون ريال قطري بواقع ١,٥ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠١٧: ١٤,٦ مليون ريال قطري بواقع ١,٤ ريال قطري للسهم الواحد) وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي البنك في إجتماعها السنوي.

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات القطرية

٢٣ حقوق غير مسيطرة

تتمثل الحقوق غير المسيطرة في إحدى الشركات التابعة للمجموعة. خلال السنة انخفضت الحقوق غير المسيطرة بمبلغ ١٣,٦ مليون ريال قطري (٢٠١٧ : ١٠,٧ مليون ريال قطري) وذلك بسبب استبعاد المجموعة لحصة في شركة تابعة وهي صندوق المستثمر الأول لدول مجلس التعاون الخليجي (تي إف أي)

٢٤ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢٦,٧٧٣	١٠٠,٤١٠	مراوحة
١٤٨,٧٥٠	١٣١,٩٩٣	مساومة
٨٦٨,٦٦٤	٩٨٩,٥٦٢	مراوحة سلع و معادن
٣٦١,٣٣٤	٣٨٣,٠٠١	إجارة
٩,٥٣٥	١,٦٣٩	استصناع
٢٤,٩٧٨	٢٧,٣٢٨	أخرى
<u>١,٥٤٠,٠٣٤</u>	<u>١,٦٣٣,٩٣٣</u>	

٢٥ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦٤,٦٦٥	٣٥٨,٠٣٨	عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصادفي من الإطفاء
٦٥,٣٨٨	٤١,٥٠٦	إيرادات توزيعات أرباح
٣٩٧	٤	صادفي إيرادات من بيع إستثمارات ذات طبيعة أدوات الدين
(٦,٩٤٣)	(٥,٧٦٣)	صادفي خسارة من بيع إستثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية
٣٦,٣٨٣	٦٤,١٦٤	إيرادات من المعاملات بين البنوك وودائع مراوحة لدى بنوك إسلامية
٦٢٨	٣٣	صادفي ربح القيمة العادلة من الإستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩١	-	إيرادات أخرى ذات علاقة بالاستثمارات ومشتقاتها
<u>٤٦٠,٦٠٩</u>	<u>٤٥٧,٩٨٢</u>	

٢٦ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٢,١٦٣	٩٥,٤٤٢	رسوم إدارية
٦٦,٣٢٧	٦١,٠٤٠	إيرادات عمولات
٤,٣٤٥	٤,٢٦٣	إيرادات رسوم إستشارات
٢٩,٢٧٨	٣,٠٤٢	إيرادات رسوم أداء
٤٦٧	٢	إيرادات ودائع
١,٨٨٧	٢,٢٧٦	رسوم هيكلية
<u>١٧٤,٤٦٧</u>	<u>١٦٦,٠٦٥</u>	
(٨,٥٧٠)	(١١,٣٥٦)	مصروف عمولات
<u>١٦٥,٨٩٧</u>	<u>١٥٤,٧٠٩</u>	صادفي إيرادات الرسوم والعمولات

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

		٢٠١٧	٢٠١٨	
				٢٧ تكاليف الموظفين
		١٢٢,٨٦٧	١٢٠,٨٥٩	رواتب أساسية
		٤١,٢٠٩	٤٠,٩٨٠	بدل سكن
		٢٣,٥٤٧	٢٣,٧٠٣	بدل تنقل
		٢٠,٢٦٦	١٩,٢٤٧	تكاليف تعويضات الموظفين
		٧,٧٤٥	٨,٨٥٠	مصاريف تأمين صحي
		٦,٦٥٨	٦,٥١٢	العلوة الإجتماعية
		١٠,٢٣٨	١١,٠٣٢	رسوم تعليم
		٧٠,٨٩٦	٧٥,٧٤٤	أخرى
		<u>٣٠٣,٤٢٦</u>	<u>٣٠٦,٩٢٧</u>	
				٢٨ مصروفات أخرى
		٣٤,٢٦٤	٣٢,٨٩٩	إيجار
		١٢,٠٣٨	٨,٦٦٥	مصاريف دعائية وتسويق
		١٧,٠١٨	٢١,٧٠١	مرافق و خدمات
		٢٠,٨٤٥	٢٤,٦٠٠	مصاريف تقنية المعلومات
		٣٠,٠٠٧	١٧,١١٨	أتعاب قانونية ومهنية
		٩٦٢	٣٩٧	مصاريف حكومية
		١,٣٠٤	١,١٤١	مصاريف سفر
		٦,٥٧٥	٥,٧٨٨	إصلاحات وصيانة
		١٦,٢٠٠	١٦,٣٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		٣٣,٠٦٢	٣٥,٥٦٧	مصاريف أخرى
		<u>١٧٢,٢٧٥</u>	<u>١٦٤,٢٢٦</u>	
				٢٩ المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى
		٧,٣٣٦,٥٥٤	٨,٢١٤,٤٦٥	المطلوبات المحتملة
		٨,٤٦١,٨٤٨	٨,٢٥٠,٦٣٤	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		١,٦٠٨,٤٣٢	١,٠٥١,٧٣٥	خطابات ضمان
		<u>١٧,٤٠٦,٨٣٤</u>	<u>١٧,٥١٦,٨٣٤</u>	خطابات اعتماد
		١٣٥,١٤٦	٢٥٦,٣١٨	إلتزامات أخرى
		-	٤٩٦,٨٧٢	عقود تبادل أسعار الربح
		٣,٤٨٦,٠٩٧	٣,٢٠٩,٩٧٤	خيارات
		<u>٣,٦٢١,٢٤٣</u>	<u>٣,٩٦٣,١٦٤</u>	أدوات إدارة مخاطر أخرى
				المجموع
				تسهيلات غير مستغلة

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

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

						المطلوبات
٩,٧٢٠,٢١١	-	١٨٣,٠٢٠	٥٤٨,٨٦٣	٦٣٨,٨٧٨	٨,٣٤٩,٤٥٠	أرصدة إلى بنوك
٨٣٦,٩٨٤	-	-	٨٣٦,٩٨٤	-	-	صكوك تمويلية
٢,٨١٤,٢٤٣	٦٣٠	-	٤٣٣	٤,٨٨٨	٢,٨٠٨,٢٩٢	حسابات العملاء الجارية
١,٠٢٠,٧٨٧	١,٩٩٠	-	٩,٧٠٧	٧٦,٧٨٣	٩٣٢,٣٠٧	مطلوبات اخرى
١٤,٣٩٢,٢٢٤	٢,٦٢٠	١٨٣,٠٢٠	١,٣٩٥,٩٨٧	٧٢٠,٥٤٩	١٢,٠٩٠,٠٤٩	إجمالي المطلوبات
						حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٢٣,٢١٩,٢٥٦	١٠١,٨٩١	١٩,٦٣٥	٦٩٨,٨١٨	٦,٢٣١	٢٢,٣٩٢,٦٨١	المطلق
						إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب
٣٧,٦١١,٤٨١	١٠٤,٥١١	٢٠٢,٦٥٥	٢,٠٩٤,٨٠٥	٧٢٦,٧٨٠	٣٤,٤٨٢,٧٣٠	حسابات الإستثمار المطلق

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

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

القطاع الجغرافي (تتمة)

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

٢٠١٧	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٣٨٣,٨٤٧	-	-	-	-	١,٣٨٣,٨٤٧
أرصدة لدى بنوك	٢,٧٨٣,٠٦٩	٢٩,٧١١	٢٨,٢٩١	١٠٣,٩٨٧	١,٤٢٢	٢,٩٤٦,٤٨٠
موجودات تمويل	٢٥,٦٩٧,٣٠٧	٢,٠٣٦,٩٨٩	٣,٥٧٩,٦٥٢	-	٣٦٢,٩٣٤	٣١,٦٧٦,٨٨٢
إستثمارات مالية	٩,٧٩٢,٣٧١	١,٠١٨,٥١٣	٣,٦١٦	٢,٢٣١	١٤٢,٠٠٧	١٠,٩٥٨,٧٣٨
إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٦٢,٤٩٦	٢٤,٠٨٠	٣١,١٥٤	-	-	٢١٧,٧٣٠
إستثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	٢٤٣,٧٦١	-	-	-	-	٢٤٣,٧٦١
موجودات غير ملموسة	٧٧٧,٢٣٠	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٤٠٧,٢٣٩	١٣,٢٦٦	٧,٣١٩	-	-	٤٢٧,٨٢٤
إجمالي الموجودات المالية	٤١,٢٥١,٩٨٢	٣,١٢٢,٥٥٩	٣,٦٥٠,٠٣٢	١٠٦,٢١٨	٥٠٦,٣٦٣	٤٨,٦٣٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات	١٠,٣٤٠,٤٨٨	١٣٨,٦٤٠	٤٠٣,٣٢٨	-	٥٦٢,٦١٧	١١,٤٤٥,٠٧٣
أرصدة إلى بنوك	١٠,٣٤٠,٤٨٨	١٣٨,٦٤٠	٤٠٣,٣٢٨	-	٥٦٢,٦١٧	١١,٤٤٥,٠٧٣
صكوك تمويلية	-	-	٢,٢٠١,٢٧٠	-	-	٢,٢٠١,٢٧٠
حسابات العملاء الجارية	١,٦٥٦,١٩٩	١٧,١٠٢	٣٢٠	-	١٥١	١,٦٧٣,٧٧٢
مطلوبات أخرى	٧٢٠,٠٢٢	١٢٩,٤٧٢	٤٥,٣٢٣	-	٤,٤٩٩	٨٩٩,٣١٦
إجمالي المطلوبات	١٢,٧١٦,٧٠٩	٢٨٥,٢١٤	٢,٦٥٠,٢٤١	-	٥٦٧,٢٦٧	١٦,٢١٩,٤٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٤,٤٧٠,٩٣٤	٦١,٣٨٢	١٠١,٦٤٨	٨٨,١٩٠	٧٣,٩٦٠	٢٤,٧٩٦,١١٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣٧,١٨٧,٦٤٣	٣٤٦,٥٩٦	٢,٧٥١,٨٨٩	٨٨,١٩٠	٦٤١,٢٢٧	٤١,٠١٥,٥٤٥

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

٣١ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

قطاع الاعمال

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

٢٠١٨	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
							نقد وأرصدة لدى
							مصرف قطر المركزي -
							أرصدة لدى بنوك -
	٨,١٨٨,١٧٧	٢,٥٣٣,٨٧٨	٣٠٥,٩٣٤	-	٣,١٣٩,٣٩٦	١٣,٥٨٩,٣١٤	موجودات تمويل
	١٥٢,١٠١	٧٣,٤٣٣	٦,٧٨٢	٨٤٠,٤٠٩	-	٩,٤٧٠,٢٦٠	إستثمارات مالية
							إستثمارات في شركة
							زميلة وشركات
	٩٣,٤٢٣	١٢,٩٣٥	-	-	-	٤٦,٢٤٥	المشروع المشترك
	٣,٩٦٣	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	-	-	موجودات غير ملموسة -
	١٠٦,٤٣٣	٩٨,٤٢١	-	١٤٤,٦٣٠	٩٩٨	٢٠٤,٨٤٧	موجودات أخرى
	٨,٥٤٤,٠٩٧	٢,٧١٨,٦٦٧	٣١٢,٧١٦	٦,١٠٥,١٠١	٣,١٤٠,٣٩٤	٢٣,٥٤٠,٥٦٥	إجمالي الموجودات المالية
	٤٤,٣٦١,٥٤٠						

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

							أرصدة إلى بنوك
							صكوك تمويلية
							حسابات العملاء
	٦٦,٧٩٠	٤٢٦,٩٥٩	٢,٥٩٥	٣٥,٥١٢	٤٣٨,٦١٩	١,٨٤٣,٧٦٨	الجارية
	١٣,٢٦٣	١٨٦,٦١٧	-	٢,٤٤٨	٥٧	٨١٨,٤٠٢	مطلوبات أخرى
	٨٠,٠٥٣	٦١٣,٥٧٦	٢,٥٩٥	١٠,٥٩٥,١٥٥	٤٣٨,٦٧٦	٢,٦٦٢,١٧٠	إجمالي المطلوبات
							حقوق أصحاب
							حسابات الإستثمار
	١٨٣,٢٩٨	٢,٢٧٥,٩٣٨	١٧١,٦٢٤	٢,٢٩٣,٣٥٨	٤,٧٧٨,١٣٠	١٣,٥١٦,٩٠٨	المطلق
							إجمالي المطلوبات
							وحقوق أصحاب
							حسابات الإستثمار
	٢٦٣,٣٥١	٢,٨٨٩,٥١٤	١٧٤,٢١٩	١٢,٨٨٨,٥١٣	٥,٢١٦,٨٠٦	١٦,١٧٩,٠٧٨	المطلق

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

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

قطاع الأعمال (تتمة)

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

٢٠١٧	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٣,٨٤٧
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٠
موجودات تمويل	٨,٧٠٠,٩٨٥	٣,٣٣٩,٦٢٣	٣٣٥,٢٠٠	-	٢,٤٩٦,١٧١	١٦,٨٠٤,٩٠٣	٣١,٦٧٦,٨٨٢
إستثمارات مالية إستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٩١,٠٦٦	٩٠,١٩٤	٦,٧٨٢	-	-	٩,٥٧٧,٧١٦	١٠,٩٥٨,٧٣٨
إستثمارات عقارية	٤٧,٣٦٦	١١٣,٣٦٢	-	-	-	٥٧,٠٠٢	٢١٧,٧٣٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٧٦١
موجودات أخرى	٨٤,٢٠٠	٢٤	٣,١٢٨	١٣,١٧١	٤٢,٥٦٥	٢٨٤,٧٣٦	٤٢٧,٨٢٤
إجمالي الموجودات المالية	٩,٠٢٨,٢٧٩	٣,٥٤٣,٢٠٣	٣٤٥,١١٠	٦,٢١٣,٧٠٨	٢,٥٣٨,٧٣٦	٢٦,٩٦٨,١١٨	٤٨,٦٣٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات	أرصدة إلى بنوك	صكوك تمويلية	حسابات العملاء الجارية	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١١,٤٤٥,٠٧٣	٣,٦٩٨,٤٨٥	-	٧,٧٤٦,٥٨٨	-	١١,٤٤٥,٠٧٣	٣,٦٩٨,٤٨٥	١٥,١٤٣,٥٥٨
٢,٢٠١,٢٧٠	-	-	٢,٢٠١,٢٧٠	-	٢,٢٠١,٢٧٠	-	٤,٣٤٤,٨٢٨
١,٦٧٣,٧٧٢	٧٧٠,٢٥٨	٣٦٢,٦٠٩	٦٦,٤٨٢	٢,٢٩٥	٣٩٩,٨٤٩	٧٢,٢٧٩	١,٦٧٣,٧٧٢
٨٩٩,٣١٦	٧٠٩,٨٧٠	٥٤	٣٧,٩٨٥	٤,٩٧٠	١٣٠,٢٣٩	١٦,١٩٨	٨٩٩,٣١٦
١٦,٢١٩,٤٣١	٥,١٧٨,٦١٣	٣٦٢,٦٦٣	١٠,٠٥٢,٣٢٥	٧,٢٦٥	٥٣٠,٠٨٨	٨٨,٤٧٧	١٦,٢١٩,٤٣١
٢٤,٧٩٦,١١٤	١٦,٦٣٨,٦٠٨	٣,٦٩١,١٩١	٣,٧٦١,١٨٦	٧٠,٥٧١	٤٢٧,٥٧٢	٢٠٦,٩٨٦	٢٤,٧٩٦,١١٤
٤١,٠١٥,٥٤٥	٢١,٨١٧,٢٢١	٤,٠٥٣,٨٥٤	١٣,٨١٣,٥١١	٧٧,٨٣٦	٩٥٧,٦٦٠	٢٩٥,٤٦٣	٤١,٠١٥,٥٤٥

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

٣٢ آجال الاستحقاق

٢٠١٨	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٥٢٦,٦٣٤	-	-	-	١,١٨٨,٢٦٩	١,٧١٤,٩٠٣
أرصدة لدى بنوك	٢,٣٦٨,٤٨١	-	-	٢٥٩,٤٤٨	-	٢,٦٢٧,٩٢٩
موجودات تمويل	١,٨٣١,٤٨٨	١,٤٢٠,٢٤٨	٢,١٠٢,٥٤٤	٢,٨٧٨,٥٧١	١٩,٥٢٣,٨٤٨	٢٧,٧٥٦,٦٩٩
إستثمارات مالية	٨٥٩,٩٥١	١٠٧,٢٠٣	١٦٧,٨٠٥	١,٢٧٢,٦٨٧	٨,١٣٥,٣٣٩	١٠,٥٤٢,٩٨٥
إستثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك -	-	-	-	-	١٥٢,٦٠٣	١٥٢,٦٠٣
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	٣,٩٦٣	٣,٩٦٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٢٩,٨٩٩	٢٢٩,٨٩٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢١٠,٧٩٥	٨٨,٥٩٨	٤٦,٣٠٩	٢٠٩,٦٢٧	-	٥٥٥,٣٢٩
إجمالي الموجودات المالية	٥,٧٩٧,٣٤٩	١,٦١٦,٠٤٩	٢,٣١٦,٦٥٨	٢٠٩,٦٢٧	٣٠,٠١١,١٥١	٤٤,٣٦١,٥٤٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات	٨,٥٨٣,٨٣٣	٤٠٤,٤٩٥	-	-	٧٣١,٨٨٣	٩,٧٢٠,٢١١
أرصدة إلى بنوك	٨,٥٨٣,٨٣٣	٤٠٤,٤٩٥	-	-	٧٣١,٨٨٣	٩,٧٢٠,٢١١
صكوك تمويلية	-	-	٨٣٦,٩٨٤	-	-	٨٣٦,٩٨٤
حسابات العملاء الجارية	٢,٨١٤,٢٤٣	-	-	-	-	٢,٨١٤,٢٤٣
مطلوبات أخرى	٣٥٤,٤٧٥	٤٨٥,١٦٢	٢١,٢٠٤	٣٢,٣٤٨	١٢٧,٥٩٨	١,٠٢٠,٧٨٧
إجمالي المطلوبات	١١,٧٥٢,٥٥١	٨٨٩,٦٥٧	٨٥٨,١٨٨	٣٢,٣٤٨	٨٥٩,٤٨١	١٤,٣٩٢,٢٢٥
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	١٥,٠١١,١٧٠	٢,٠٩٨,٣٢٨	٤,٧٨٥,٢٣٨	١,١٤٧,٤٢٢	١٧٧,٠٩٨	٢٣,٢١٩,٢٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	٢٦,٧٦٣,٧٢١	٢,٩٨٧,٩٨٥	٥,٦٤٣,٤٢٦	١,١٧٩,٧٧٠	١,٠٣٦,٥٧٩	٣٧,٦١١,٤٨١
فجوة الإستحقاق	(٢٠,٩٦٦,٣٧٢)	(١,٣٧١,٩٣٦)	(٣,٣٢٦,٧٦٨)	٣,٤٤٠,٥٦٣	٢٨,٩٧٤,٥٧٢	٦,٧٥٠,٠٥٩

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

٣٢. آجال الاستحقاق (تتمة)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	٢٠١٧
١,٣٨٣,٨٤٧	١,١٤٩,٣٨١	-	-	-	٢٣٤,٤٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٩٤٦,٤٨٠	-	٢٥٨,٦٠٠	-	-	٢,٦٨٧,٨٨٠	أرصدة لدى بنوك
٣١,٦٧٦,٨٨٢	١٩,٠٤٩,٠١٣	٣,٦٠٥,٧٦٣	٣,٨٤٦,١١٠	١,٩٩٥,٩١٦	٣,١٨٠,٠٨٠	موجودات تمويل
١٠,٩٥٨,٧٣٨	٧,١٥٨,٢٣٩	١,٢٢٩,٧٨٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٧٠,٧١١	إستثمارات مالية
						إستثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك
٢١٧,٧٣٠	٢١٧,٧٣٠	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٤,٦٦٢	٤,٦٦٢	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٤٣,٧٦١	٢٤٣,٧٦١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٢٧,٨٢٤	١٣٩,٨٣٥	١٥,٣٢١	٢٩,٨٦٤	١٩,٨٦٨	٢٢٢,٩٣٦	إجمالي الموجودات المالية
٤٨,٦٣٧,١٥٤	٢٨,٧٣٩,٨٥١	٥,١٠٩,٤٧٢	٤,٣٧٥,٩٧٤	٢,٠١٥,٧٨٤	٨,٣٩٦,٠٧٣	

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات	أرصدة إلى بنوك	صكوك تمويلية	حسابات العملاء الجارية	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	فجوة الاستحقاق
١١,٤٤٥,٠٧٣	٧٣٠,٤٣٨	-	-	-	١٠,٧٠٧,٣٥٢	١٠,٧٠٧,٣٥٢	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
٢,٢٠١,٢٧٠	-	٨٣٧,٥٤٥	-	-	٩٠٨,٥٣٧	٩٠٨,٥٣٧	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
١,٦٧٣,٧٧٢	-	-	-	-	١,٦٧٣,٧٧٢	١,٦٧٣,٧٧٢	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
٨٩٩,٣١٦	١١٩,٦٠٦	١٩,٥٠٧	١٢٠,٠٧٢	١٢٥,٢٣٦	٥١٤,٨٩٥	٥١٤,٨٩٥	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
١٦,٢١٩,٤٣١	٨٥٠,٠٤٤	٨٥٧,٠٥٢	١٢٠,٠٧٢	٥٨٧,٧٠٧	١٣,٨٠٤,٥٥٦	١٣,٨٠٤,٥٥٦	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
٢٤,٧٩٦,١١٤	٢٨٧,١٢١	٣٦٧,٨٤٤	٤,٣٨٢,٧٠٣	١,٤٩٩,١٤٨	١٨,٢٥٩,٢٩٨	١٨,٢٥٩,٢٩٨	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
٤١,٠١٥,٥٤٥	١,١٣٧,١٦٥	١,٢٢٤,٨٩٦	٤,٥٠٢,٧٧٥	٢,٠٨٦,٨٥٥	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	٣٢,٠٦٣,٨٥٤	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)
٧,٦٢١,٦٠٩	٢٧,٦٠٢,٦٨٦	٣,٨٨٤,٥٧٦	(١٢٦,٨٠١)	(٧١,٠٧١)	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)	(٢٣,٦٦٧,٧٨١)

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

٣٣ العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٥٣,٢٢٨	٧٦٤,٩٦٦	صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية البنك
٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
٢,٥٤	٢,٥٨	عائدات السهم (بالريال القطري)

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥	متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير
-	-	أسهم مصدرة خلال العام
٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥	متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٤ النقد وشبه النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وشبه النقد يتألف من الأرصدة التالية بتاريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٤,٤٦٦	٥٢٦,٦٣٤	النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
٢,٦٨٧,٨٨٠	٢,٣٦٨,٤٨١	أرصدة لدى بنوك
٢,٩٢٢,٣٤٦	٢,٨٩٥,١١٥	

بنك بروة (ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات القطرية

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. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أسس تجارية بحتة.

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

٢٠١٧		٢٠١٨			
أخرى	مجلس الإدارة	شركات تابعة	أخرى	مجلس الإدارة	شركات تابعة
-	١,٦٨٤,٢٢١	٢٤,٦٤٤	-	١,٥٥٥,٧٥٢	-
الموجودات:					
تمويل العملاء					
المطلوبات:					
ودائع عملاء					
٤,٣٢٧,٧٤٦	٦٠	٥١٩,٩٩٥	٣,٥٧٨,٠٧٣	٨٩,٩١٠	٦٥٥,٢٢٨
بنود خارج الميزانية العمومية:					
تسهيلات غير مستغلة					
-	١٤٩,٣١٧	١٩٨,١٦٣	-	٢٥١,٩٩١	-
بنود بيان الدخل الموحد:					
إيراد ربح					
-	١٠٠,٣٦٣	٨١٣	-	٦٢,٣٢٢	٩٣
ارباح ودايع مدفوعة					
١١٠,٤٢٧	٢٢,٠٣١	٩,٥٩٧	١١٧,٢٣٢	٢,٢٨٣	١٦,٦٢٤

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٢١	١٨٤	بطاقات ائتمان
٦,٢٢١	٣,٩٢٥	تمويلات أخرى
٦,٥٤٢	٤,١٠٩	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦,١٩٥	٤٠,٤١٣	منافع موظفين قصيرة الأجل
٣,٠١٤	٢,٧٨٠	منافع ما بعد التقاعد
٣٩,٢٠٩	٤٣,١٩٣	

تتكون تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

بنك بروة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات القطرية

٣٦ أدوات إدارة المخاطر

القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
-	٢٥٦,٣١٨	-	-	٢٥٦,٣١٨	(٤,٠١٧)	٤,٠١٧
٤٩٦,٨٧٢	-	-	-	٤٩٦,٨٧٢	(٢,٤٢٤)	٢,٤٢٤
-	-	١,٦٧٢,٩٩٦	١,٥٣٦,٩٧٨	٣,٢٠٩,٩٧٤	(٣,٨٦٦)	١٣٢,٣٦٦
٤٩٦,٨٧٢	٢٥٦,٣١٨	١,٦٧٢,٩٩٦	١,٥٣٦,٩٧٨	٣,٩٦٣,١٦٤	(١٠,٣٠٧)	١٣٨,٨٠٧
١٠٧,٣٩٠	٢٢,١٩٩	٤,٠٤٩	١,٥٠٨	١٣٥,١٤٦	٧,٣١٩	٧,٣١٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٥٩٠,٧٩٧	١,٨٩٥,٣٠٠	٣,٤٨٦,٠٩٧	(٢٧,٦٢٢)	٢,٩١٥
١٠٧,٣٩٠	٢٢,١٩٩	١,٥٩٤,٨٤٦	١,٨٩٦,٨٠٨	٣,٦٢١,٢٤٣	(٢٠,٣٠٣)	١٠,٢٣٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أدوات إدارة مخاطر

عقود تبادل معدلات الربح

خيارات

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

المجموع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أدوات إدارة مخاطر

عقود تبادل معدلات الربح

خيارات

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

المجموع

٣٧ الزكاة

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

٣٨ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٩ موجودات تحت الإدارة

تمثل الموجودات تحت الإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الإستثمار وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الإستثمار الموقع مع العملاء. تلك الصناديق التي تم إستثمارها من المجموعة بالنيابة عن العملاء كوكيل أو وصي، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الإستثمار في تلك الصناديق لا يتم الإعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إجمالي تلك الموجودات بلغت ٢,١ مليار ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢ مليار ريال قطري). وفيما يخص بعض الأصول بلغت ٧٥٥,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٧٠,٦ مليون ريال قطري) تم عرضه ضمن السعة الانتمانية.

٤٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٧ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٨. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو الدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

بنك بروة ش.م.ق

المعلومات المكملة للبيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

الشركة الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم معروضان أدناه:

(أ) بيان المركز المالي للشركة الأم

٢٠١٧	٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر
		الموجودات
١,٣٨٢,٨١٤	١,٧١٢,٩٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٨٨١,٤٧٣	٢,٥٥٥,٧٥٦	أرصدة لدى بنوك
٣٠,٢٠٨,٠٣١	٢٦,٤٠٢,٨٣٤	موجودات تمويل
١٠,٧٨٢,٧٠٦	١٠,٤٠٨,٧٨٨	إستثمارات مالية
٢,٤٢٦,٥٧٦	٢,٣٩١,٢٢٠	إستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة وشركات المشروع المشترك
١٨٥,٤٢٧	١٧٩,٨٦٦	موجودات ثابتة
٣٥٦,١٠٥	٥٣٣,٠٤٥	موجودات أخرى
٤٨,٢٢٣,١٣٢	٤٤,١٨٤,٤٨٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١١,٤٤٥,٠٧٣	٩,٧٢٠,٢١١	أرصدة إلى بنوك
٢,٢٠١,٢٧٠	٨٣٦,٩٨٤	صكوك تمويلية
١,٦٧٤,٣٢٣	٢,٨١٤,٥١١	حسابات العملاء الجارية
٨٢٤,٦١٦	٩٥٤,٨٧٢	مطلوبات أخرى
١٦,١٤٥,٢٨٢	١٤,٣٢٦,٥٧٨	إجمالي المطلوبات
٢٥,٣١٦,٣١١	٢٣,٨٧٤,٩٦٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق المالكين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٢٧,١٥٧	٢,٤٦٩,٩٨٥	احتياطي قانوني
(٢٦,٥٥٠)	(٢٦,٥٥٠)	أسهم خزينة
٦٥٠,٠٠٠	١١٣,٦٥٠	احتياطي مخاطر
(١٥,٠٧٠)	(١٨,٣٩٨)	احتياطي القيمة العادلة
٨٢٦,٠٠٢	٤٤٤,٢٤٨	أرباح مدورة
٦,٧٦١,٥٣٩	٥,٩٨٢,٩٣٥	إجمالي حقوق المالكين
٤٨,٢٢٣,١٣٢	٤٤,١٨٤,٤٨٢	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المالكين

بنك بروة ش.م.ق

المعلومات المكملة للبيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات القطرية

(ب) بيان الدخل للشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٣٨٢,٩٣٢	١,٤٨٢,٤٧٥	صافي إيرادات أنشطة التمويل
٤٤٩,٧٠٦	٤٥٣,٦٧٢	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
١,٨٣٢,٦٣٨	١,٩٣٦,١٤٧	مجموع صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١١٤,٦٢٢	١٤٦,٦٧٤	إيرادات رسوم وعمولات
(٨,٥٧٠)	(١٠,٩٩٣)	مصرفات رسوم وعمولات
١٠٦,٠٥٢	١٣٥,٦٨١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٦,٦٦٦	٨٤,٨٧٠	صافي ربح صرف عملات اجنبية
٤٣,٩٥٧	٤٣,٩٥٧	توزيعات أرباح من شركات تابعة
-	٨,٨٦٨	إيرادات أخرى
٢,٠٣٩,٣١٣	٢,٢٠٩,٥٢٣	إجمالي الإيرادات
(٢٤٤,٥٦٥)	(٢٥٠,٩٢٠)	تكاليف الموظفين
(٢١,٠١٣)	(١٤,٥١٩)	إهلاك وإطفاء
(١٥٣,٣١٧)	(١٤٦,٥٥٥)	مصرفات أخرى
(٢٢٩,٤٤٥)	(٣٣٠,٩٦٩)	تكلفة تمويل
(٦٤٨,٣٤٠)	(٧٤٢,٩٦٣)	إجمالي المصروفات
-	(٨٤٣)	صافي خسارة تدني قيمة مطلوب من بنوك
(١٩,٩٣٨)	(٧,٨١٨)	صافي تدني قيمة في موجودات التمويل
(٥,٩٦٣)	(٢٧,٠٣٦)	صافي تدني قيمة الإستثمارات
-	(٤,٣٥٦)	صافي تدني قيمة الإستثمارات في الشركات الزميلة
-	٧٧,٢٣٤	صافي تدني قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان
١,٣٦٥,٠٧٢	١,٥٠٣,٧٤١	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(٦٩١,١٠١)	(٧٣٦,٧٧٥)	صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٦٧٣,٩٧١	٧٦٦,٩٦٦	صافي الربح للسنة