البيانات المالية الموحدة

بنك بروة ش.م.ق.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك بروة ش.م.ق.

المحتويات

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي الموحد	٢
بيان الدخل الموحد	٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٤-٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	٦
بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٨-٧٤
معلومات مكملة للبيانات المالية الموحدة	٧٥-٧٦

ديلويت
www.deloitte.com

ق . ر ٨-٩٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بروة (ش.م.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكلاً من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة و الإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن هذه البيانات المالية الموحدة وتعهد المجموعة بالعمل بموجب قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً الى تدقيقنا.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق لغرض الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات فحص، على أساس إختباري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة. كما يتضمن التدقيق كذلك ملائمة المبادئ المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية الهامة المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة لتقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك بروة (ش.م.ق.) وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالهم وتدفقاتهم النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الإستثمار المقيدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أيضاً أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وقد حصلنا على جميع المعلومات و التفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا ، وحسب علمنا و إعتقادنا وفي حدود المعلومات التي توفرت لدينا لم تقع مخالفات للأحكام المطبقة لقانون مصرف قطر المركزي رقم (١٣) لعام ٢٠١٢ أو قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو بنود عقد تأسيس المجموعة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

في الدوحة – قطر
٤ فبراير ٢٠١٦

عن ديلويت آند توش
فـرع قطـر

وليـد سليـم
شـريـك
سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

بيان المركز المالي الموحد

بآلاف الريالات القطرية

كما في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٨	١,٣٩٦,٩٤٦	١,٢٦٥,٢١٠
أرصدة لدى بنوك	٩	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	١٠	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية	١١	١١,٢١٩,٣٠٦	١٠,٠٣٦,١٣٢
استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	٢٩٩,٧١٧	٢٦٦,١٨٥
استثمارات عقارية	١٣	٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	١٤	٢٦٧,٧٣٠	٢٧١,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	١٥	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	١٦	٣٣٤,٥٥٣	٢١٧,٧٣٠
إجمالي الموجودات		٤٥,٢٠١,٦١٨	٣٨,١٩٧,٥٢٠
المطلوبات			
أرصدة من بنوك	١٧	١١,٨٣٧,٢٥٥	٨,٩٨٢,٢٧٩
حسابات العملاء الجارية	١٨	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٦٢٨,٨٤١
مطلوبات أخرى	١٩	١,٠٧٤,٦٨٧	٩٣٠,٧٤٢
إجمالي المطلوبات		١٤,٦٦٠,٩٧١	١١,٥٤١,٨٦٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٠,٢٢٩,٥٥٦
حقوق الملكية			
رأس المال	٢١ (أ)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١ (ب)	٢,٠٩٧,٧٠٠	١,٩٥١,٧٥٠
أسهم خزينة	٢١ (هـ)	(٣٨,٣٤٩)	(٣٨,٣٤٩)
احتياطي مخاطر	٢١ (ج)	٦١٦,٧٧٦	٥٠٠,٦٤٥
احتياطي القيمة العادلة	١١	(١٥,٤٣٠)	(١٢٩)
احتياطي تحويل عملات أجنبية		١,٠٠٢	١,٨١٦
احتياطيات أخرى	٢١ (د)	٤٢٦,٩٥١	٣٢٨,٩٤٠
أرباح مدورة		٧٠٥,٩٧٦	٦٣٢,٤٨٥
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك		٦,٧٩٤,٦٢٦	٦,٣٧٧,١٥٨
حقوق أقلية غير مسيطرة	٢٢	٣٠,٢٤٢	٤٨,٩٤٤
إجمالي حقوق الملكية		٦,٨٢٤,٨٦٨	٦,٤٢٦,١٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية		٤٥,٢٠١,٦١٨	٣٨,١٩٧,٥٢٠

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

خالد يوسف السبيعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة

بنك بروة ش.م.ق.

بيان الدخل الموحد بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي إيراد أنشطة التمويل	٢٣	١,٢١٢,٩٨٠	١,١٠٨,٥٧٦
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٢٤	٣٦٠,٥٩٠	٣٢٠,٦٤٤
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار		١,٥٧٣,٥٧٠	١,٤٢٩,٢٢٠
إيرادات رسوم	٢٥	١٤٧,٠٤٠	١٤٥,٤٠٦
مصروفات عمولات	٢٥	(٩,٧٦٥)	(٦,٣١٤)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		١٣٧,٢٧٥	١٣٩,٠٩٢
صافي ربح صرف عملات أجنبية		٥,٣٧٥	١٩,٤١٠
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	(١٣,١٣٣)	١٥,٩١١
إيرادات أخرى		١٦,٣٧٢	٢٥,١١٢
إجمالي الإيرادات		١,٧١٩,٤٥٩	١,٦٢٨,٧٤٥
تكاليف الموظفين	٢٦	(٢٩١,٣٠٩)	(٣١٩,٩٦٤)
إستهلاك وإطفاء	١٤	(٣٣,٧٥٩)	(٤٣,٥١٢)
مصروفات أخرى	٢٧	(١٥٩,٢٢٨)	(١٥٧,٧٣٠)
تكلفة تمويل		(٨٧,٠٨٣)	(٥١,٦٨٥)
إجمالي المصروفات		(٥٧١,٣٧٩)	(٥٧٢,٨٩١)
صافي خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية	١١	(٧٢,٨٩٨)	(١٩,٣٠٠)
صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات تمويل	١٠(ب)	(٢١,٣٢٨)	(٥٦,٢٢١)
الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		١,٠٥٣,٨٥٤	٩٨٠,٣٣٣
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب		(٥٠٥,٩٧٧)	(٥٥١,١٣٧)
حصة البنك كمضارب		١٨٠,١٤٠	٢٨٣,٩٢٦
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠	(٣٢٥,٨٣٧)	(٢٦٧,٢١١)
صافي الربح للسنة		٧٢٨,٠١٧	٧١٣,١٢٢
صافي ربح السنة منسوب إلى:			
حاملي حقوق ملكية البنك		٧٢٩,٧٤٨	٧١١,٣٣٦
حقوق أقلية غير مسيطرة		(١,٧٣١)	١,٧٨٦
الربح للسنة		٧٢٨,٠١٧	٧١٣,١٢٢
العائد على السهم			
العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)	٣٢	٢,٤٦	٢,٤٠

أس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠	١,٩٥١,٧٥٠	(٣٨,٣٤٩)	٥٠٠,٦٤٥	(١٢٩)	١,٨١٦	٣٢٨,٩٤٠	٦٣٢,٤٨٥	٦,٣٧٧,١٥٨	٤٨,٩٤٤	٦,٤٢٦,١٠٢
	-	-	-	(١٣,٦١٠)	-	-	-	(١٣,٦١٠)	-	(١٣,٦١٠)
	-	-	-	(١,٦٩١)	(٨١٤)	-	-	(٢,٥٠٥)	-	(٢,٥٠٥)
	-	-	-	-	-	-	٧٢٩,٧٤٨	٧٢٩,٧٤٨	(١,٧٣١)	٧٢٨,٠١٧
	-	-	-	(١٥,٣٠١)	(٨١٤)	-	٧٢٩,٧٤٨	٧١٣,٦٣٣	(١,٧٣١)	٧١١,٩٠٢
	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦,١٦٥)	(٢٩٦,١٦٥)	-	(٢٩٦,١٦٥)
	١٤٥,٩٥٠	-	-	-	-	-	(١٤٥,٩٥٠)	-	-	-
	-	-	١١٦,١٣١	-	-	-	(١١٦,١٣١)	-	-	-
	-	-	-	-	-	٩٨,٠١١	(٩٨,٠١١)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٩٧١)	(١٦,٩٧١)
٣,٠٠٠,٠	٢,٠٩٧,٧٠٠	(٣٨,٣٤٩)	٦١٦,٧٧٦	(١٥,٤٣٠)	١,٠٠٢	٤٢٦,٩٥١	٧٠٥,٩٧٦	٦,٧٩٤,٦٢٦	٣٠,٢٤٢	٦,٨٢٤,٨٦٨

تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٩,٤٨٣	(٣٨,٣٤٩)	٤٤٢,٤٩٤	٢٣,٨٥٠	١,٦٨٢	٢١٥,١٥٥	٢٣٥,٣٥٢	٥,٦٨٩,٦٦٧	٤٣,٥٢٣	٥,٧٣٣,١٩٠
يمة العادلة	-	-	-	-	(٢٠,٣٦٢)	-	-	-	(٢٠,٣٦٢)	-	(٢٠,٣٦٢)
الاخر	-	-	-	-	(٣,٦١٧)	١٣٤	-	-	(٣,٤٨٣)	-	(٣,٤٨٣)
١٢)	-	-	-	-	-	-	-	٧١١,٣٣٦	٧١١,٣٣٦	١,٧٨٦	٧١٣,١٢٢
ـ المعترف	-	-	-	-	(٢٣,٩٧٩)	١٣٤	-	٧١١,٣٣٦	٦٨٧,٤٩١	١,٧٨٦	٦٨٩,٢٧٧
انوني	-	١٤٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	(١٤٢,٢٦٧)	-	-	-
اطر	-	-	-	٥٨,١٥١	-	-	-	(٥٨,١٥١)	-	-	-
ى، بالصافي	-	-	-	-	-	-	١١٣,٧٨٥	(١١٣,٧٨٥)	-	-	-
إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٥	٣,٦٣٥
٢٠١٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥١,٧٥٠	(٣٨,٣٤٩)	٥٠٠,٦٤٥	(١٢٩)	١,٨١٦	٣٢٨,٩٤٠	٦٣٢,٤٨٥	٦,٣٧٧,١٥٨	٤٨,٩٤٤	٦,٤٢٦,١٠٢

ن ١ إلى ٣٨ تشكل جزءً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح السنة		٧٢٨,٠١٧	٧١٣,١٢٢
تعديلات لـ:			
خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل		٦٥,٤٦٠	٢٠٥,٧٤١
خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	١١	٧٢,٨٩٨	١٩,٣٠٠
إهلاك وإطفاء	١٤	٣٣,٧٥٩	٤٣,٥١٢
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	١٩	١٣,٢٨٨	١٥,٨٢٩
صافي ربح بيع استثمارات مالية	٢٤	(٢٢,٣٧٨)	(١٨,٨٧٧)
إيراد توزيعات أرباح	٢٤	(٤٩,٠٣٩)	(٤٠,٥١٦)
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	١٢	١٣,١٣٣	(١٥,٩١١)
ربح من استبعاد موجودات ثابتة		(١٤٠)	-
ربح من استبعاد استثمارات عقارية		-	(١٧,٤٩٢)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٨٥٤,٩٩٨	٩٠٤,٧٠٨
التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي		(١٩٠,٧١٣)	(١٤٥,٤٣٠)
التغير في أرصدة لدى بنوك		٣٦١,٩٦٢	(٢٨,٦٠٤)
التغير في موجودات تمويل		(٥,٣١٢,٥١١)	(٣,٩١٩,٠٨٧)
التغير في موجودات أخرى		(١١٦,٨٢٣)	١,٨٨٩
التغير في أرصدة من بنوك		٢,٨٥٤,٩٧٦	٣,١٦٢,١٠١
التغير في حسابات العملاء الجارية		١٢٠,١٨٨	(٢٤,٠٦١)
التغير في المطلوبات الأخرى		١٣٥,٥٣٦	٧٦,٦٢٢
		(١,٢٩٢,٣٨٧)	٢٨,١٣٨
توزيعات أرباح مستلمة	٢٤	٤٩,٠٣٩	٤٠,٥١٦
مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة	١٩	(٤,٨٧٩)	(٤,٨٧٦)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١,٢٤٨,٢٢٧)	٦٣,٧٧٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
اقتناء استثمارات مالية		(١,٢٦٤,٢٧٥)	(٢,٣١٩,٠٦١)
(اقتناء)/متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك		(٤٩,١٧٠)	١,٨٢٤
اقتناء موجودات ثابتة	١٤	(٣٠,٧٥٤)	(١٨١,٢٨٠)
متحصلات من بيع موجودات ثابتة		١,٢٠٤	١٧
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		-	٥٢,٨٧٢
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		(١,٣٤٢,٩٩٥)	(٢,٤٤٥,٦٢٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
تغيير في حسابات الاستثمار المطلق		٣,٤٨٦,٢٢٣	٦٥٢,١١٧
أرباح مدفوعة		(٢٩٦,١٦٥)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		٣,١٩٠,٠٥٨	٦٥٢,١١٧
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد		٥٩٨,٨٣٦	(١,٧٢٩,٧٣٣)
النقد وشبه النقد في ١ يناير		١,١٥٠,٧٣٠	٢,٨٨٠,٤٦٣
النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر	٣٣	١,٧٤٩,٥٦٦	١,١٥٠,٧٣٠

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	كما في ١ يناير ٢٠١٤	الحركة خلال السنة				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	الاجمالي	استثمارات (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات مدفوعة	رسوم المجموعة بصفتها وكيلا	الإجمالي
إدارة المحافظ الخاصة	٥٨,١٥٣	٢٢٠,٠٠٠	(١٥,٠١٢)	-	(٦,٦٣١)	(٢,٦٠٧)	٢٥٣,٩٠٣
وكالات أخرى مقيدة	١٠٥,٩٤٢	٤	-	-	-	-	١٠٥,٩٤٦
	١٦٤,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٤	(١٥,٠١٢)	-	(٦,٦٣١)	(٢,٦٠٧)	٣٥٩,٨٤٩

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

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

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

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

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التاسيس	تاريخ الاستحواذ	نسبة الملكية ٢٠١٥	نسبة الملكية ٢٠١٤
شركة المستثمر الأول (ش.م.ق.خ)	قطر	١٣ ديسمبر ٢٠٠٩	%١٠٠	%١٠٠
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ق.خ)	قطر	١٢ يوليو ٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة الأولى للاجارة (ش.م.ق.خ)	قطر	١٣ يوليو ٢٠١٠	%١٠٠	%١٠٠
صندوق المستثمر الاول لفرص الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي	قطر	٣١ أكتوبر ٢٠١٢	%٦٩	%٦٢

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) تجميع الأعمال

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

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على أنها مجموع:

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٢) الشركات التابعة

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

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

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

(٣) حقوق الأقلية غير المسيطرة

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

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

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

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

(٤) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) اساس توحيد البيانات المالية (تابع)

(٥) الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك

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

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

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

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

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

(ب) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الأنية السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الأني في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية 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 المالية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

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

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين

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

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

الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الإنشاء فإن الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدي يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب 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 أصلا بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتداول. الاستثمارات التي تشكل جزء من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضا على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(٢) الاعتراف والغاء الاعتراف

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

(٣) القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

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

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على اساس 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 جزء متمما لمعدل الربح الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الاستثمارات المالية (تابع)

(٤) مبادئ القياس (تابع)

قياس القيمة العادلة

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

(د) موجودات التمويل

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

المرابحة والمساومة

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

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

المضاربة

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

الإجارة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) موجودات التمويل (تابع)

الاستصناع

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

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

الوكالة

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

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تابع)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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 مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر بصورة كافية (موجود) أو أقل بصورة كافية (مطلوب) لأداء الخدمة.

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

(٣) المقاصة

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

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 فانه يوضع اعتبار للانخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠% كحد أدنى) أو المطول (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الاقل) في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الاستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في اعقاب 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 المطفاة (متضمنة الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفاة)

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

(ز) النقد وشبه النقد

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

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

(ح) الاستثمارات العقارية

العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الزيادة الرأسمالية يتم تصنيفها على أنها استثمارات عقارية وهي تقاس بالقيمة العادلة مع ادراج أي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة.

(ط) أدوات إدارة المخاطر

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الموجودات الثابتة

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

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود.

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

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية معلومات (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 لازما.

(ك) الموجودات غير الملموسة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

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

(م) حسابات العملاء الجارية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

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

يلتزم البنك بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ع) المخصصات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

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

برنامج المنافع المحددة

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ص) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

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

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات او 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 و هامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقا لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

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

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ق) العائد على السهم

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

(ر) تقارير القطاعات

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

(ش) أنشطة الائتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات 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.

(ت) العائدات التي تحظرها الشريعة

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

(ث) الضريبة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) المعلومات المالية للشركة الأم

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

(ذ) الضمانات المالية

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

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

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

(ض) المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من ١يناير ٢٠١٥

خلال الفترة، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تعديلات على معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٥. إن هذه التعديلات تزود توضيحات وتتضمن سيناريوهات لتقييم السيطرة عندما تملك المنشأة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها. إن مبدأ السيطرة يحكم الواقع يتم استخدامه في هذه الحالة على وجه الخصوص. إن هذا التعديل يوضح أنه حتى إذا كانت المؤسسة المالية الإسلامية تملك أقل من الأغلبية في حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، يمكن أن تكون السيطرة موجودة أيضا من خلال:

أ) الاتفاق مع مساهمين آخرين أو المنشأة نفسها؛

ب) الحقوق الناشئة عن أي ترتيبات تعاقدية أخرى

ج) حقوق التصويت في المؤسسات المالية الإسلامية (سلطة الامر الواقع)؛

د) حقوق التصويت المحتملة؛ أو

هـ) مجموعة من النقاط أعلاه

كما أن معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ لا يوفر إرشادات محددة لتقييم السيطرة على المنشأة ذات الغرض الخاص وكان البنك يشير إلى توجيهات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. ونتيجة للتعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة"، قامت المجموعة بتعديل المعايير المحاسبية المطبقة لتحديد فيما إذا كان لها سيطرة على المنشأة ذات الغرض الخاص. إن مبدأ تحديد السيطرة تركز على مدى المقدرة على السيطرة على المنشأة ذات الغرض الخاص ، الحقوق على العوائد المتغيرة لمشاركتها مع المستثمر وقدرتها لإستخدام سلطتها في التأثير على هذه العوائد. تم تقديم إرشادات موسعة لتحديد فيما إذا كانت حقوق المجموعة في اتخاذ القرارات في الشركة المستثمر فيها ستعتبر كقرارات بالأصل (قرارات لمصلحتها الخاصة) أو ستعتبر كقرارات بالوكالة (قرارات لمصلحة الشركة المستثمر فيها).

طبقاً للتعديلات في معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣، قامت المجموعة بإعادة التقييم لإستثمارتها وفقا للتعديلات وتعريفات السيطرة الجديدة. وقامت الإدارة بالإستنتاج أن المجموعة لديها سيطرة على الاستثمارات المبينة في الإيضاح رقم ١. يستند هذا الاستنتاج على تقييم المجموعة ، بالإضافة على القدرة في التحكم في الأنشطة ذات الصلة ، وعلى أن المجموعة لديها اختلاف وتنوع في عملياتها عن مشاركتها مع المستثمر.

لم تكن هناك تغييرات على الشركات المسيطر عليها والتي يتم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وبناءاً على ذلك ، إن تطبيق هذه التعديلات لم يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة او في أرقام المقارنة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) المعايير والتفسيرات الجديد (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولم يتم تطبيقها بعد

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معياراً محاسبياً جديداً حول حسابات الاستثمار – معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧: حسابات الاستثمار. إن معيار المحاسبة المالية الجديد رقم ٢٧ يُحدث ويحل محل معيارين من المعايير المحاسبية السابقة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتعلقة بحسابات الاستثمار – معيار المحاسبة المالية رقم ٥: الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين مالكي حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار وكذلك معيار المحاسبة المالية رقم ٦: حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وما يكافئهم.

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار بالاستناد على عقود المضاربة والتي تمثل "حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار" وبالاستناد على عقود المضاربة التي يتم عقدها "على المدى القصير" (ليلة واحدة، سبعة أيام، شهر واحد) من قبل مؤسسات مالية أخرى باعتبارها "ودائع بين بنوك-بنوك" لغرض إدارة السيولة. وعلى الرغم من ذلك، فإن ذلك لا ينطبق على امتلاك أدوات حقوق الملكية، أو عقود الوكالة، أو المرابحة العكسية، أو المشاركة، أو الصكوك. يسري مفعول هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم مدى تأثير هذا المعيار على الفترات المالية المستقبلية.

(ظ) حسابات الاستثمارات المقيدة

تمثل حسابات الاستثمارات المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدير استثمار استنادا 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

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

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص 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 الأصول والالتزامات

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

لجنة المخاطر التشغيلية

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

التدقيق الداخلي

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

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

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

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالإلتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة 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).

ادارة مخاطر الائتمان

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان

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

يتضمن هذا:

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

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

إدارة محفظة الائتمان

الهدف والمسؤولية

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

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

تنويع المحفظة

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

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

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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 (لادوات 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.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
مخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:		
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٤٤,٠٠٨	١,٠٨٩,٣٥٠
أرصدة لدى بنوك	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية – أدوات دين	١٠,٠٨٥,٩٨٦	٨,٩١٠,٤٦٩
موجودات أخرى	٢٧٦,٣١٤	١٧٢,٤٩١
	٤٢,٥٠٧,٧٨٢	٣٥,٥٣٠,٨٨٢
مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات	٦,٦٩٩,٥٢٣	٦,٣٠٩,٨١٥
خطابات اعتماد	٢,٥٩٦,١١٠	٣,١٧٠,٥٨٨
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٢,٤٠٤,٣٣٠	٩,٠٧٠,٥١٥
	٢١,٦٩٩,٩٦٣	١٨,٥٥٠,٩١٨

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) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)
(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)
القطاعات الجغرافية (تابع)

٢٠١٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٠٨٩,٣٥٠	-	-	-	١,٠٨٩,٣٥٠
أرصدة لدى بنوك	٨٧,١٢٣	٩٠٩,١٦٧	٢٥٥,٣٧٨	٨٥٦,٣١٧	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	١٨,٨٢٦,٥٤٧	٢,٦٢٧,٩٢٦	١,١٠٨,٥٤٨	٦٨٧,٥٦٦	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية – أدوات دين	٧,٨٠٧,٦٣٠	٧٧٦,٥٩٦	٨,٨٦٠	٣١٧,٣٨٣	٨,٩١٠,٤٦٩
موجودات أخرى	١٦٦,٠٤٢	٥,٠٦٥	٩	١,٣٧٥	١٧٢,٤٩١
	٢٧,٩٧٦,٦٩٢	٤,٣١٨,٧٥٤	١,٣٧٢,٧٩٥	١,٨٦٢,٦٤١	٣٥,٥٣٠,٨٨٢

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

٢٠١٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
بنود خارج الميزانية العمومية					
ضمانات	٥,٣٦٧,٨٠٩	٣٩١,٨٥١	١٦,٥٤٣	٥٣٣,٦١٢	٦,٣٠٩,٨١٥
خطابات اعتماد	٢,٩٨٣,٦٣٦	١٤٧,٥٤٧	٢,٩١٠	٣٦,٤٩٥	٣,١٧٠,٥٨٨
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٨,١٧١,٤٥٨	٢٠١,٦٩٣	٤٦٩,٤٢٠	٢٢٧,٩٤٤	٩,٠٧٠,٥١٥
	١٦,٥٢٢,٩٠٣	٧٤١,٠٩١	٤٨٨,٨٧٣	٧٩٨,٠٥١	١٨,٥٥٠,٩١٨

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

قطاعات الأعمال

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

	إجمالي المحفظة ٢٠١٥	إجمالي المحفظة ٢٠١٤
ممولة وغير ممولة		
الحكومة	١٤,٩٦٨,٩٨٤	١١,٦٤٩,٤٥٩
الصناعة	١,١٠٦,٥٠٣	٧٤٦,٠٢٣
التجارة	٦,٧٧٤,٧٠٦	٤,١٧٥,١٧٩
الخدمات المالية	٤,١٢٩,٣٠٦	٤,٤٢٢,٧١٠
المقاولات	١٢,٤٢٠,٢٦٧	١١,٤٠٦,٨٣٩
العقارات	٨,٩٢٠,١٢٥	٨,٥٦٦,٣٦٥
الشخصية	٢,١٥٦,٥٠١	٢,٠٧٧,٩١٥
الخدمات وأخرى	١٣,٧٣١,٣٥٣	١١,٠٣٧,٣١٠
	٦٤,٢٠٧,٧٤٥	٥٤,٠٨١,٨٠٠

التعرض لمخاطر الائتمان

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
التصنيف المعادل		
أ أ إلى ـ أ أ	١٥,٦٨٤,٠٥٩	١٤,٥٦٧,٦١١
+أ إلى ـ أ	٣,٣٧٠,٢٣١	٣,٥٨٨,٤٨٣
+ ب ب إلى - ب ب	٧٠١,٦٢١	١,٤٧٦,١٨٦
+ ب إلى - ب	٢,٣١٥,٧٧٢	١,٢٢٢,٤٢٢
غير مصنفة	٤٢,١٣٦,٠٦٢	٣٣,٢٢٧,٠٩٨
	٦٤,٢٠٧,٧٤٥	٥٤,٠٨١,٨٠٠

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(ه) جودة الائتمان

	موجودات تمويل		أرصدة لدى بنوك		استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها:						
درجة الاستثمار	٢٠,٠٧٧,٩٦٥	١٤,٥٩٨,٩٧٠	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥	١٠,٠٨٥,٩٨٦	٨,٩١٠,٤٦٩
الرصد القياسي	٦,٣٦٠,٩٨٥	٧,٣٢٠,١٩٢	-	-	-	-
الرصد الخاص	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢٦,٤٣٨,٩٥٠	٢١,٩١٩,١٦٢	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥	١٠,٠٨٥,٩٨٦	٨,٩١٠,٤٦٩
تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها:						
درجة الاستثمار	١,٠٧٤,١٥١	٨٦١,٦٦٧	-	-	-	-
الرصد القياسي	٩٦٥,٧٠٣	٤٥٣,٢٩٦	-	-	-	-
الرصد الخاص	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢,٠٣٩,٨٥٤	١,٣١٤,٩٦٣	-	-	-	-
انخفضت قيمتها						
دون المستوى	٦٩,١٤٠	٥٩,٧٤٥	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	١٨٨,٢١٦	١٦٥,١٩٥	-	-	-	-
رديئة	١٤٣,٨٣٢	١٥٨,٢٤٧	-	-	-	-
	٤٠١,١٨٨	٣٨٣,١٨٧	-	-	-	-
ناقصا: مخصص خاص لخسارة الانخفاض في القيمة	(٣٥٦,٢٥٩)	(٣٦٤,٢٢٥)	-	-	-	-
ناقصا: مخصص عام لخسارة الانخفاض في القيمة	(٢٦,٠٩٥)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-
	١٨,٨٣٤	١٦,٤٦٢	-	-	-	-
القيمة الدفترية – بالصافي	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥	١٠,٠٨٥,٩٨٦	٨,٩١٠,٤٦٩

موجودات التمويل التي انخفضت قيمتها

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

موجودات التمويل التي تجاوزت موعدها ولكنه لم تنخفض قيمتها

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
حتى ٣٠ يوما	١,٣٤٤,١٤٨	٧٣٥,٩٢٣
٣١ إلى ٦٠ يوما	٤٨٥,٤٩٣	٣٨٣,٠٤٨
٦١ إلى ٩٠ يوما	٢١٠,٢١٣	١٩٥,٩٩٢
	٢,٠٣٩,٨٥٤	١ ٣١٤ ٩٦٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) جودة الائتمان (تابع)

الموجودات المالية المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع ممنوحة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير، حسب تقدير الإدارة، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تمت إعادة جدولة مبلغ ١٢٠,٨ مليون ريال قطري (٧٣,٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) من الصفقات.

(٦) الضمانات

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

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

إجمالي مبلغ الضمانات هو ٣٢,٦٠٤,٤ مليون ريال قطري (٢٣,٧٠٨,٣مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤) بالنسبة للمبالغ التي لم تتجاوز موعد استحقاقها بلغت قيمة الضمانات مبلغ ٢٩,٢٦٧,٩ مليون ريال قطري (٢٣,٤٢٩,٤ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤) بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها حتى ٣٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ٢,٢٥٢,٤ مليون ريال قطري (٢٢١,٦ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤) وللمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها لما بين ٣١ إلى ٦٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ١٥,٢ مليون ريال قطري (لا شيء في عام ٢٠١٤) و للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١إلى ٩٠ يوم بلغت الضمانات مبلغ ١١٧,٢ مليون ريال قطري (٥٧,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤) و للمبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ٩١ يوم فأكثر بلغت الضمانات مبلغ ٩٥١,٧ مليون ريال قطري (لا شيء في عام ٢٠١٤).

(٧) سياسة الشطب

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

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٦,١ مليون ريال قطري (٠,٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٤).

(ج) مخاطر السيولة

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وشبه النقد وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء في تاريخ القوائم المالية ٢٧% (٣٤% في عام ٢٠١٤).

كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امتثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة السيولة وفقا للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ١٠٤% (١٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). إن نسبة السيولة الدنيا التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠%.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق

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

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

	القيمة الدفترية	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٤						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٠٨٩,٣٥٠	٨١,٧٥٦	-	-	-	١,٠٠٧,٥٩٤
أرصدة لدى بنوك	٢,١٠٧,٩٨٥	٨٥٦,١٠٣	٣٧,٠١١	٧٠٤,٧٤١	٥١٠,١٣٠	-
موجودات تمويل	٢٣,٢٥٠,٥٨٧	٤٢٣,٠٣٤	١,٥٥٨,٧٨٢	٤,٢٩٣,٥٣١	٩,٠٢٨,٤٨٧	٧,٩٤٦,٧٥٣
استثمارات مالية – أدوات دين	٨,٩١٠,٤٦٩	٨٤,٤٨٣	١٧٢,٦٠٧	٢,٦٣٢,٥٩٨	٤,٧٨٠,٥٣٠	١,٢٤٠,٢٥١
موجودات أخرى	١٧٢,٤٩١	١٤٩,٣٤٣	٦,٥٥٩	١٦,٥٨٩	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٣٥,٥٣٠,٨٨٢	١,٥٩٤,٧١٩	١,٧٧٤,٩٥٩	٧,٦٤٧,٤٥٩	١٤,٣١٩,١٤٧	١٠,١٩٤,٥٩٨
أرصدة من بنوك	٨,٩٨٢,٢٧٩	٥,٤٨٦,٤٦٩	١,٧٥٧,٥٦٣	١٤٩,٠٩٠	٨٥٩,٩١٥	٧٢٩,٢٤٢
حسابات عملاء جارية	١,٦٢٨,٨٤١	١,٦٢٨,٨٤١	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٧٩,١٧٢	٢٠٧,٦٧٨	١٠٠,٥٧٧	١٢٩,٩٦٢	٤٠,٩٥٥	-
إجمالي المطلوبات المالية	١١,٠٩٠,٢٩٢	٧,٣٢٢,٩٨٨	١,٨٥٨,١٤٠	٢٧٩,٠٥٢	٩٠٠,٨٧٠	٧٢٩,٢٤٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	٨,١٤٢,٦٥٣	٥,١٩٣,٢١٨	٦,٣١٤,٦٢٨	٥٧٩,٠٥٧	-
الإجمالي	٣١,٣١٩,٨٤٨	١٥,٤٦٥,٦٤١	٧,٠٥١,٣٥٨	٦,٥٩٣,٦٨٠	١,٤٧٩,٩٢٧	٧٢٩,٢٤٢
الفرق	٤,٢١١,٠٣٤	(١٣,٨٧٠,٩٢٢)	(٥,٢٧٦,٣٩٩)	١,٠٥٣,٧٧٩	١٢,٨٣٩,٢٢٠	٩,٤٦٥,٣٥٦

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٥							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	١١,٨٧٩,٤٥٨	٧,٣٨٦,٤٤١	١,٢٧٧,٥٤٩	١,٢٢٣,٤٢٦	١,٢٦٢,٩٨١	٧٢٩,٠٦١
حسابات عملاء جارية	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٧٤٩,٠٢٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٨٩,٢٦٩	٦٨٩,٢٦٩	٣٧٣,١٠٤	٢٠٧,٤٩١	١٠٣,١٧٩	٥,٤٩٥	-
إجمالي المطلوبات	١٤,٢٧٥,٥٥٣	١٤,٣١٧,٧٥٦	٩,٥٠٨,٥٧٤	١,٤٨٥,٠٤٠	١,٣٢٦,٦٠٥	١,٢٦٨,٤٧٦	٧٢٩,٠٦١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٣,٧١٥,٧٧٩	١٥,١٢٢,٠٣٦	٣,٣٣٩,١٦٧	٥,١٧١,٩٨٦	٨٢,٥٩٠	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	١١٤,١٤٩	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	(٢٤,٨٩٣)	(٣٩٤)	(١,٩٩٢)	(٨,٣٥٨)	(١٣,١٢٥)	(١,٠٢٤)
تدفق داخل	-	٢٥٣,٥٦١	٢١٠,٩٧٧	١٨,٣٠٥	٥,١٤٤	١٢,٢١٥	٦,٩٢٠
	٢٧,٨٧٧,١٨٣	٣٧,٨٠٤,٨٦٧	٢٤,٤٢٠,٠٢٧	٤,٨٠٧,٨٩٤	٦,٥٠١,٨٠٥	١,٣٥١,٩٧٦	٧٢٣,١٦٥

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٠١٤							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	٨,٩٨٢,٢٧٩	٨,٩٩٢,٥٣٧	٥,٤٩٤,٣١٠	١,٧٥٩,٧٣٢	١٤٩,٣٣٨	٨٥٩,٩١٥	٧٢٩,٢٤٢
حسابات عملاء جارية	١,٦٢٨,٨٤١	١,٦٢٨,٨٤١	١,٦٢٨,٨٤١	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٧٩,١٧٢	٤٧٩,١٧٢	٢٠٧,٦٧٨	١٠٠,٥٧٧	١٢٩,٩٦٢	٤٠,٩٥٥	-
إجمالي المطلوبات	١١,٠٩٠,٢٩٢	١١,١٠٠,٥٥٠	٧,٣٣٠,٨٢٩	١,٨٦٠,٣٠٩	٢٧٩,٣٠٠	٩٠٠,٨٧٠	٧٢٩,٢٤٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	٨,١٤٢,٦٥٣	٥,١٩٣,٢١٨	٦,٣١٤,٦٢٨	٥٧٩,٠٥٧	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر	(١٤,٢٤١)	-	-	-	-	-	-
تدفق خارج	-	(٤١,١٠٨)	(١٢,٦٢٨)	(٨١٦)	(٩,٤٥٩)	(١٢,٦٠٩)	(٥,٥٩٦)
تدفق داخل	-	٥٣,٠٣٨	٥٧٢	٨٥٩	٤,٩٨٧	١٤,٩٠٢	٣١,٧١٨
	٣١,٣٣٤,٠٨٩	٣١,٣١٨,١٧٦	١٥,٤٨٥,٥٣٨	٧,٠٥٣,٤٨٤	٦,٥٩٨,٤٠٠	١,٤٧٧,٦٣٤	٧٠٣,١٢٠

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

(١) ادارة مخاطر السوق

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

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة

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

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

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

		إعادة تسعير في:				
٢٠١٥	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٤٤,٠٠٨	-	-	-	١,٢٤٤,٠٠٨	٠٪
أرصدة لدى بنوك	٢,٤٠٣,٨٣٦	١٥٨,٤٨٧	٣٦٤,٣٦٤	-	١,٨٨٠,٩٨٥	٠,٣٪-٠,٦٪
موجودات تمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٧,٨٩٤,٤١٢	٣,١٩٦,٩٤٥	٦٦٢,٩٥٤	١٦,٧٤٣,٣٢٧	٤,٣٪-٤,٧٪
استثمارات مالية-أدوات دين	١٠,٠٨٥,٩٨٦	١٢١,٩٩٠	-	-	٩,٩٦٣,٩٩٦	٣,٠٪-٣,٥٪
	٤٢,٢٣١,٤٦٨	٨,١٧٤,٨٨٩	٣,٥٦١,٣٠٩	٦٦٢,٩٥٤	٢٩,٨٣٢,٣١٦	
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	١,٤٥٨,٤٦١	٤٥٤,٠١٤	-	٩,٩٢٤,٧٨٠	٠,٧٪-١,٢٪
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	١٥,٥٠٩,٥٩١	٥,٤٧٤,٥٧٦	-	٢,٧٣١,٦١٢	١,٤٪-١,٨٪
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل الربح	٦,٦٧٨,٤٣٤	(٨,٧٩٣,١٦٣)	(٢,٣٦٧,٢٨١)	٦٦٢,٩٥٤	١٧,١٧٥,٩٢٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	١٢,٤٠٤,٣٣٠	٧٣٢,٩٠٩	٤٠٥,٠٤٦	٣,٩٣٤	١١,٢٦٢,٤٤١	٤,٣٪-٤,٧٪
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٩,٠٨٢,٧٦٤	(٨,٠٦٠,٢٥٤)	(١,٩٦٢,٢٣٥)	٦٦٦,٨٨٨	٢٨,٤٣٨,٣٦٥	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

٢٠١٤	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٠٨٩,٣٥٠	-	-	-	١,٠٨٩,٣٥٠	٠٪
أرصدة لدى بنوك	٢,١٠٧,٩٨٥	٩٠٩,٢٢١	٦٥٢,١٩٠	-	٥٤٦,٥٧٤	٠,٣٪-٠,٥٪
موجودات تمويل	٢٣,٢٥٠,٥٨٧	٨,٤٨٣,٧٢٥	٢,٢٥٦,٠٧١	٢١٦,٤٤٨	١٢,٢٩٤,٣٤٣	٤,٤٪-٤,٩٪
استثمارات مالية - أدوات دين	٨,٩١٠,٤٦٩	-	١٢١,٩٩٠	-	٨,٧٨٨,٤٧٩	٣,٠٪-٣,٥٪
	٣٥,٣٥٨,٣٩١	٩,٣٩٢,٩٤٦	٣,٠٣٠,٢٥١	٢١٦,٤٤٨	٢٢,٧١٨,٧٤٦	
أرصدة من بنوك	٨,٩٨٢,٢٧٩	١,٣٦٨,٠٦٥	٢٩٧,٣٥٢	-	٧,٣١٦,٨٦٢	٠,٧٪-٠,٩٪
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	١٣,٣٣٥,٨٧١	٦,٨٩٣,٦٨٥	-	-	١,٢٪-١,٤٪
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل الربح	٦,١٤٦,٥٥٦	(٥,٣١٠,٩٩٠)	(٤,١٦٠,٧٨٦)	٢١٦,٤٤٨	١٥,٤٠١,٨٨٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	٩,٠٧٠,٥١٥	٣٢٣,٦٨٦	١٤٦,١٦٠	٦,٩٥٥	٨,٥٩٣,٧١٤	٤,٤٪-٤,٩٪
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	١٥,٢١٧,٠٧١	(٤,٩٨٧,٣٠٤)	(٤,٠١٤,٦٢٦)	٢٢٣,٤٠٣	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	

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 ١٠٠ 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		
٢٠١٥		
في ٣١ ديسمبر	٣٥,١٢١	(٣٥,١٢١)
المتوسط للسنة	٤٣,٣٧٣	(٤٣,٣٧٣)
٢٠١٤		
في ٣١ ديسمبر	٣٨,٩٢٧	(٣٨,٩٢٧)
المتوسط للسنة	٣٥,٩١٩	(٣٥,٩١٩)

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

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

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

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

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:	٢٠١٥	٢٠١٤
جنيه استرليني	١٢,٠٧٩	١,٢٢٩
يورو	٢,٤٣٩	٥,٥٩١
عملات أخرى	٢٢٤,٢١٥	٣٩٧,٣٨٩

زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في معدل صرف العملة	زيادة/ (نقصان) في بيان الدخل		زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
جنيه استرليني	٦٠٤	٦١	٦٠٤	٦١
يورو	١٢٢	٢٨٠	١٢٢	٢٨٠
عملات آخرى	١١,٢١١	١٩,٨٦٩	١١,٢١١	١٩,٨٦٩

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

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

مخاطر سعر السهم

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

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات أخرى		
زيادة/ (نقصان) في الربح والخسارة	٢،٨٣٩	٤،٦٩٤
زيادة/ (نقصان) في حقوق الملكية	٣٧،٩٥٥	٣٦،١٠٧

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

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تابع)

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

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

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

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

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

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

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
رأس المال الأساسي	٥,١٠٩,٥٥٧	٤,٨٥٠,٣٧٥
رأس المال المساعد	٣٦٠,٥٦٩	٣٩٥,٦٢٤
إجمالي رأس المال النظامي	٥,٤٧٠,١٢٦	٥,٢٤٥,٩٩٩

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 الاضافية (AT١).

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

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال النظامي (تابع)

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر	بازل ٢ المبلغ المرجح بالمخاطر	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	١,٢٤٤,٠٠٨	١,٠٨٩,٣٥٠
أرصدة لدى بنوك	١,٣٩٦,٠٤٥	١,٢٦٥,٤٧٥	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	٢٠,٢٢٣,٣٧٥	١٧,٢٧٢,٨٤٩	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية	١,٦٩٨,٤٠٨	١,٤٩٥,٩٧٤	١٠,٤٦٠,٢٠١	٩,٣١٣,٩٩٧
استثمارات فى شركات زميلة	٤٥٢,٠٨٨	٣٩٩,٢٧٨	٢٩٩,٧١٧	٢٦٦,١٨٥
موجودات أخرى	٦١١,٠٢٤	٤٩٦,٤٧٦	٧٥٩,٨٨٣	٦٧٠,٠٥١
موجودات خارج الميزانية العمومية	٤,٤٦٤,٦٠٤	٦,٧٨٢,٣٢٣	٢١,٦٩٩,٩٦٣	١٨,٥٥٠,٩١٨
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	٢٨,٨٤٥,٥٤٤	٢٧,٧١٢,٣٧٥	٦٥,٣٦٥,٢٤٦	٥٥,٢٤٩,٠٧٣
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	١,٧٤٢,٤٨١	١,٨٤٢,٨٨٨	٧٥٩,١٠٥	٧٢٢,١٣٥
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية	٢,٣١٣,٦٣٩	٢,٠٣٩,٦٣٨	-	-
	٤,٠٥٦,١٢٠	٣,٨٨٢,٥٢٦	٧٥٩,١٠٥	٧٢٢,١٣٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
موجودات مرجحة بالمخاطر	٣٢,٩٠١,٦٦٤	٣١,٥٩٤,٩٠١
رأس المال النظامي	٥,٤٧٠,١٢٦	٥,٢٤٥,٩٩٩
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كنسبة من رأس المال النظامي (معدل رأس المال)	١٦.٦%	٪١٦,٦

الحد الأدنى للمعدل المحدد من قبل مصرف قطر المركزي هو ١٢,٥% في حين أن المتطلبات الحالية للجنة بازل ٣ لكفاية رأس المال هو ١٠,٥%. بالإضافة إلى ذلك، وبكون بنك بروة مصنف كأحد البنوك ذات التأثير الهام على النظام المحلي، فرض مصرف قطر المركزي رسوماً إضافية قدرها ٠,١٣% كعبء رأسمالي إضافي على البنوك ذات التأثير الهام (DSIB)، يتم تطبيقها اعتباراً من يناير ٢٠١٦.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(١) مخصصات خسائر الائتمان

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

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

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

(٢) تحديد القيم العادلة

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

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 التمان 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.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(٢) تصنيف الموجود والمطلوب المالي

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٥				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	١٢٧,٤٧٣	١٢٧,٤٧٣
استثمارات مالية	٧٥٩,١٠٥	-	٣٧٤,٢١٥	١,١٣٣,٣٢٠
	٧٥٩,١٠٥	-	٥٠١,٦٨٨	١,٢٦٠,٧٩٣
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	١٣,٣٢٤	١٣,٣٢٤
	-	-	١٣,٣٢٤	١٣,٣٢٤
٢٠١٤				
أدوات إدارة المخاطر (موجودات)	-	-	١٤,٣٢٥	١٤,٣٢٥
استثمارات مالية	٧٢٢,١٣٦	-	٤٠٣,٥٢٧	١,١٢٥,٦٦٣
	٧٢٢,١٣٦	-	٤١٧,٨٥٢	١,١٣٩,٩٨٨
أدوات إدارة المخاطر (مطلوبات)	-	-	٢٨,٥٦٦	٢٨,٥٦٦
	-	-	٢٨,٥٦٦	٢٨,٥٦٦

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

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

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

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

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

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

(٥) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

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

٦ القطاعات التشغيلية

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

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

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة 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 المعنية بأكبر شكل بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	غير مخصصة	المجموع
٢٠١٥						
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٩٨٧,١٥٦	٢٢٥,٣٨٩	٣٦٢,٨١٨	(١,٧٩٣)	-	١,٥٧٣,٥٧٠
صافي إيراد الرسوم والعمولات	٥٨,٨٠٠	٢٢,٨٦٨	(١,٧٦٦)	٥٧,٣٧٣	-	١٣٧,٢٧٥
ربح صرف العملات الأجنبية	٤,٩٢٤	١,٥٣٩	(١,٠٨٨)	-	-	٥,٣٧٥
إيرادات أخرى	٥٥١	٩,٨٢٣	-	٥,٩٩٨	-	١٦,٣٧٢
حصة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	(١٣,١٣٣)	-	(١٣,١٣٣)
إجمالي إيراد القطاع	١,٠٥١,٤٣١	٢٥٩,٦١٩	٣٥٩,٩٦٤	٤٨,٤٤٥	-	١,٧١٩,٤٥٩
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
خسارة انخفاض قيمة على الاستثمارات المالية	-	-	(٦٧,٤٩٨)	(٥,٤٠٠)	-	(٧٢,٨٩٨)
خسارة انخفاض قيمة على موجودات التمويل	(١٩,٨٢١)	(١,٥٠٧)	-	-	-	(٢١,٣٢٨)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٥٨٨,٠٩٦	٥,٤٠٣	١٢٢,٢٠٢	١٢,٣١٦	-	٧٢٨,٠١٧
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٧,٩٤٦,٢٥٠	٢,٩٢٠,٣٠٢	١٢,٨٧٠,٣٠٨	٦٨٧,٥٢٨	٧٧٧,٢٣٠	٤٥,٢٠١,٦١٨
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٣,٢٦١,٠٠٣	٣,٩٨٤,٥٦٢	١٢,٠٤٨,١٧٠	٨٣,٠١٥	-	٣٨,٣٧٦,٧٥٠

طاعات التشغيلية (تابع)

طومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	غير مخصصة	المجموع
٢٠١						
مالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	٩١٩,٨٧٠	١٨٧,٦٣٨	٣١١,٣٤٠	١٠,٣٧٢	-	١,٤٢٩,٢٢٠
افي إيراد الرسوم والعمولات	٥٧,٣٨١	٢٥,٦٩٤	٣,٢٤٦	٥٢,٧٧١	-	١٣٩,٠٩٢
ح صرف العملات الأجنبية	٥,٦٩٨	٧٠٨	١٣,٠٠٤	-	-	١٩,٤١٠
ادات أخرى	١٢,٠٣٥	٨,١٩٢	٣,٨٩٨	٩٨٧	-	٢٥,١١٢
سة من نتائج شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	(٢,٣٥٨)	١٨,٢٦٩	-	١٥,٩١١
مالي إيراد القطاع	٩٩٤,٩٨٤	٢٢٢,٢٣٢	٣٢٩,١٣٠	٨٢,٣٩٩	-	١,٦٢٨,٧٤٥
رد غير النقدية الهامة الأخرى:						
ارة انخفاض قيمة على الاستثمارات المالية	-	-	(٦,٥٠٠)	(١٢,٨٠٠)	-	(١٩,٣٠٠)
ارة انخفاض قيمة على موجودات التمويل	(٥٧,٧٤٧)	١,٥٢٦	-	-	-	(٥٦,٢٢١)
القطاع الصادر عنه التقرير	٤٨٣,٩٩٤	(٤,٧٧٠)	١٩٧,٠٠١	٣٦,٨٩٧	-	٧١٣,١٢٢
ودات القطاع الصادر عنه التقرير	٢١,٢٩٠,٧٢٠	٢,٦٠١,٥١٤	١٢,٩١٥,٥٠١	٦١٢,٥٥٥	٧٧٧,٢٣٠	٣٨,١٩٧,٥٢٠
يات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٠,٦١٨,٨٥٥	٢,٠٩٣,٢٢٩	٨,٩٣٩,٦٥٨	١١٩,٦٧٦	-	٣١,٧٧١,٤١٨

قيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

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

ـة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

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

٢	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	١,٢٦٥,٢١٠	١,٢٦٥,٢١٠	١,٢٦٥,٢١٠
دة لدى بنوك	-	-	٢,١٠٧,٩٨٥	٢,١٠٧,٩٨٥	٢,١٠٧,٩٨٥
ـدات تمويل	-	-	٢٣,٢٥٠,٥٨٧	٢٣,٢٥٠,٥٨٧	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
ثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٩٣,٨٧٥	١,٠٣١,٧٨٨	-	١,١٢٥,٦٦٣	١,١٢٥,٦٦٣
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	٨,٩١٠,٤٦٩	٨,٩١٠,٤٦٩	٨,٩١٤,٢٩٦
ـ إدارة المخاطر	١٤,٣٢٥	-	-	١٤,٣٢٥	١٤,٣٢٥
	١٠٨,٢٠٠	١,٠٣١,٧٨٨	٣٥,٥٣٤,٢٥١	٣٦,٦٧٤,٢٣٩	٣٦,٦٧٨,٠٦٦
ـة من بنوك	-	-	٨,٩٨٢,٢٧٩	٨,٩٨٢,٢٧٩	٨,٩٨٢,٢٧٩
ـت العملاء الجارية	-	-	١,٦٢٨,٨٤١	١,٦٢٨,٨٤١	١,٦٢٨,٨٤١
ـ إدارة المخاطر	٢٨,٥٦٦	-	-	٢٨,٥٦٦	٢٨,٥٦٦
	٢٨,٥٦٦	-	١٠,٦١١,١٢٠	١٠,٦٣٩,٦٨٦	١٠,٦٣٩,٦٨٦
ـب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	٢٠,٢٢٩,٥٥٦	٢٠,٢٢٩,٥٥٦
	٢٨,٥٦٦	-	٣٠,٨٤٠,٦٧٦	٣٠,٨٦٩,٢٤٢	٣٠,٨٦٩,٢٤٢

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

	٢٠١٥	٢٠١٤
النقد	١٥٢,٩٣٨	١٧٥,٨٦٠
احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	١,١٩٨,٣٠٧	١,٠٠٧,٥٩٤
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	٤٥,٧٠١	٨١,٧٥٦
	١,٣٩٦,٩٤٦	١,٢٦٥,٢١٠

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

٩ أرصدة لدى بنوك

	٢٠١٥	٢٠١٤
الحسابات الجارية	١,٠٦٥,٧٧٠	٣٦٢,٨٦٠
ودائع وكالة لدى بنوك	٣٥٠,٦٧٦	٥٩٣,٥٦٦
ودائع مضاربة	١٣٤,٤٨١	١٨٣,٧١٤
ودائع المرابحة في السلع والمعادن	٨٥٢,٩٠٩	٩٦٧,٨٤٥
	٢,٤٠٣,٨٣٦	٢,١٠٧,٩٨٥

١٠ موجودات تمويل

(أ) حسب النوع

	٢٠١٥	٢٠١٤
مرابحة	٣,٦١٧,٩٩٥	٤,١٢٤,٧١٦
مرابحة سلع و معادن	١٨,٢٣٣,٠٩٥	١٢,٣٤١,٩٢٧
مساومة	٢,٢١٠,٩٨٨	٢,٨٩٤,١٦٨
استصناع	٨٦٨,٧٩٥	٩٤٥,٦٨٧
إجارة منتهية بالتملك	٤,٨٩٦,١٠٣	٣,٩٦٦,١٠٠
بطاقات ائتمان	٤١,٤٣٠	٣٧,١٨٠
قبولات	٤٤٨,٦٦٦	٢٠٤,٨٣٠
أخرى	٤,٤٤٤	٤٦,١٨٥
إجمالي موجودات التمويل	٣٠,٣٢١,٥١٦	٢٤,٥٦٠,٧٩٣
ناقصا: ربح مؤجل	١,٤٠٩,٨٣٩	٩٠٨,٧٤١
المخصص الخاص للانخفاض في القيمة	٣٥٦,٢٥٩	٣٦٤,٢٢٥
المخصص العام للانخفاض في القيمة	٢٦,٠٩٥	٢,٥٠٠
ربح معلق خاص بالموجودات المالية غير العاملة	٣١,٦٨٥	٣٤,٧٤٠
صافي موجودات التمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ إجمالي موجودات التمويل المتعثرة ٤٠١ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,٤% من إجمالي موجودات التمويل (٣٨٣ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤ أي بنسبة ١.٦% من إجمالي موجودات التمويل).

١٠ موجودات تمويل (تابع)

(أ) حسب النوع (تابع)

	٢٠١٥	٢٠١٤
الحكومة	٢,٩٠٩,٩٣١	١,٩٩٧,٢٠٤
المؤسسات المالية غير المصرفية	١٢٤,٤٢٤	١٩٧,٩١٥
الشركات	٢٤,٧٠٣,٤٧٦	١٩,٨٨٢,٤١٣
الأفراد	٢,٥٨٣,٦٨٥	٢,٤٨٣,٢٦١
	٣٠,٣٢١,٥١٦	٢٤,٥٦٠,٧٩٣
ناقصا: الربح المؤجل	١,٤٠٩,٨٣٩	٩٠٨,٧٤١
مخصص محدد لانخفاض قيمة التمويل	٣٥٦,٢٥٩	٣٦٤,٢٢٥
مخصص عام لانخفاض قيمة التمويل	٢٦,٠٩٥	٢,٥٠٠
ربح معلق خاص بالموجودات المالية غير العاملة	٣١,٦٨٥	٣٤,٧٤٠
	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل:

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	٣٦٦,٧٢٥	٣١٠,٩٤٦
المخصص المكون خلال السنة – محدد	٤١,٨٦٥	٢٠٣,٨٠٦
المخصص المكون خلال السنة - عام	٢٣,٥٩٥	١,٢٥٠
مستردات خلال السنة	(٤٤,١٣٢)	(١٤٨,٨٣٥)
	٢١,٣٢٨	٥٦,٢٢١
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(٥,٦٩٩)	(٤٤٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٨٢,٣٥٤	٣٦٦,٧٢٥
التحليل كما يلي		
المخصص المكون– محدد	٣٥٦,٢٥٩	٣٦٤,٢٢٥
المخصص المكون - عام	٢٦,٠٩٥	٢,٥٠٠

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	٣٤,٧٤٠	٥٢,١٧٩
إضافات خلال السنة	١٢,٠٠٦	٦,٠٤٩
مستردات خلال السنة	(١٤,٦٣١)	(٢٣,٤٨٨)
	(٢,٦٢٥)	(١٧,٤٣٩)
أرصدة مشطوبة خلال السنة	(٤٣٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣١,٦٨٥	٣٤,٧٤٠

١٠ موجودات تمويل (تابع)

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

	تمويل الشركات	تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	تمويل أفراد	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير	٢٢٢,١٣٣	٧١,٣٤٤	١٠٧,٩٨٨	٤٠١,٤٦٥
مخصصات مكونة خلال السنة	٢١,٧٣٠	٤١,٩٩٣	١٣,٧٤٣	٧٧,٤٦٦
مستردات خلال السنة	(١٦,٥١١)	(١٠,٩٤٧)	(٣١,٣٠٥)	(٥٨,٧٦٣)
مشطوبة خلال السنة	(٦٥)	(٥,٤٩٤)	(٥٧٠)	(٦,١٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٢٧,٢٨٧	٩٦,٨٩٦	٨٩,٨٥٦	٤١٤,٠٣٩
الرصيد في ١ يناير	١٤٠,٨٠٦	١٠٠,٦٩٠	١٢١,٦٢٩	٣٦٣,١٢٥
مخصصات مكونة خلال السنة	١٧٢,٠٩٨	١٨,٥١٦	٢٠,٤٩١	٢١١,١٠٥
مستردات خلال السنة	(٩٠,٧٧١)	(٤٧,٨٦٢)	(٣٣,٦٩٠)	(١٧٢,٣٢٣)
مشطوبة خلال السنة	-	-	(٤٤٢)	(٤٤٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢٢,١٣٣	٧١,٣٤٤	١٠٧,٩٨٨	٤٠١,٤٦٥

(هـ) حسب القطاع

	٢٠١٥	٢٠١٤
الحكومة	٢,٩٠٩,٩٣١	١,٩٩٧,٢٠٤
الصناعة	٧٠٥,٤٦٦	٤٢٨,٩٩١
التجارة	٥,١٤٨,٨٥٤	٢,٨٤٤,٣١٠
المؤسسات المالية	١٢٤,٤٢٤	١٩٧,٩١٥
المقاولات	٢,٠٤٠,٠١٢	١,٤٤٤,٨٠٩
العقارات	٧,٠٧١,٨٥٠	٦,٨٩٧,٢١٧
الشخصي	٢,٥٣١,٦٨٢	٢,٤٨٢,٠٦٧
الخدمات	٨,٣٣٩,٠١٣	٧,٥١٠,٥٧٦
قطاعات أخرى	١,٤٥٠,٢٨٤	٧٥٧,٧٠٤
إجمالي موجودات التمويل	٣٠,٣٢١,٥١٦	٢٤,٥٦٠,٧٩٣
ناقصا: ربح مؤجل	١,٤٠٩,٨٣٩	٩٠٨,٧٤١
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل- محدد	٣٥٦,٢٥٩	٣٦٤,٢٢٥
مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل- عام	٢٦,٠٩٥	٢,٥٠٠
ربح معلق خاص بموجودات تمويل غير عاملة	٣١,٦٨٥	٣٤,٧٤٠
صافي موجودات التمويل	٢٨,٤٩٧,٦٣٨	٢٣,٢٥٠,٥٨٧

يتضمن التوزيع من حيث القطاع التمويل المقدم لمؤسسات وشركات القطاع الحكومي والذي يبلغ ٩٦٩ مليون ريال قطري (١,١١٣ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤).

١١ استثمارات مالية

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:						
- استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة	١٠,٩١٠	-	١٠,٩١٠	-	-	-
• استثمارات في أدوات حقوق الملكية	٤٥,٨٦٨	-	٤٥,٨٦٨	٩٣,٨٧٥	-	٩٣,٨٧٥
	٥٦,٧٧٨	-	٥٦,٧٧٨	٩٣,٨٧٥	-	٩٣,٨٧٥
*استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة**						
- ذات معدل ثابت	٢,٥٢٠,١٩٣	٧,٤٤٣,٨٠٣	٩,٩٦٣,٩٩٦	٢,٤٧٦,٦٦٠	٦,٣١١,٨١٩	٨,٧٨٨,٤٧٩
- ذات معدل متغير	١٢١,٩٩٠	-	١٢١,٩٩٠	١٢١,٩٩٠	-	١٢١,٩٩٠
	٢,٦٤٢,١٨٣	٧,٤٤٣,٨٠٣	١٠,٠٨٥,٩٨٦	٢,٥٩٨,٦٥٠	٦,٣١١,٨١٩	٨,٩١٠,٤٦٩
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧٠٢,٣٢٧	٣٧٤,٢١٥	١,٠٧٦,٥٤٢	٦٢٨,٢٦١	٤٠٣,٥٢٧	١,٠٣١,٧٨٨
	٣,٤٠١,٢٨٨	٧,٨١٨,٠١٨	١١,٢١٩,٣٠٦	٣,٣٢٠,٧٨٦	٦,٧١٥,٣٤٦	١٠,٠٣٦,١٣٢

* تمثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ذات طبيعة أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة الاستثمار في دولة قطر وأوراق الدين لدى مصرف قطر المركزي. بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ١,٧٤٤ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١,٤٧٦ مليون ريال قطري).

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	(١٢٩)	٢٣,٨٥٠
صافي التغير في القيمة العادلة	(٨٧,١٦٦)	(٤٠,٩٠٦)
حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ١٢)	(١,٦٩١)	(٣,٦١٧)
محول إلى بيان الدخل الموحد عن انخفاض القيمة	٧٢,٨٩٨	١٩,٣٠٠
	(١٥,٩٥٩)	(٢٥,٢٢٣)
مخصص لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (إيضاح ٢٠)	٦٥٨	١,٢٤٤
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة	(١٥,٣٠١)	(٢٣,٩٧٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(١٥,٤٣٠)	(١٢٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٦,٤ مليون ريال قطري (٢٨,١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) ومبلغ ٤١,٨ مليون ريال قطري (٢٨,٢ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). خلال السنة تم تحويل مبلغ ٧٢,٩ مليون ريال قطري (١٩,٣ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٤) إلى بيان الدخل من احتياطي القيمة العادلة السالب.

١٢ استثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	٢٦٦,١٨٥	٢٥٥,٥٨١
استثمارات مستحوذ عليها خلال السنة	٥١,٠٣٠	-
الحصة من النتائج	(١٣,١٣٣)	١٥,٩١١
توزيعات أرباح نقدية	(١,٩٨٩)	(٢,١٢٦)
حصة من التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة	(١,٦٩١)	(٣,٦١٧)
حصة من التغيرات في احتياطي تحويل عملات لشركات زميلة	(٨١٤)	١٣٤
تغيرات أخرى	١٢٩	٣٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩٩,٧١٧	٢٦٦,١٨٥

اسم الشركة	أنشطة الشركة	الدولة	الملكية%		بآلاف الريالات القطرية	
			٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م (إمداد)	خدمات الإجارة للمعدات	قطر	٣٩,٢٪	٣٩,٢٪	٣١,٢١٦	٣١,٢١٦
صندوق تي إف آي إنفسترا المملكة المتحدة للدخل العقاري	العقارات	المملكة المتحده	١٩,٦٧٪	٢٦,٣٪	٢٧,٩٢٥	٢٩,٢٠٠
شركة تى اف اي تنوين للاستثمار	العقارات	قطر	٥٠٪	٥٠,٠٪	٣١,٢٥٣	١١,٥١١
قرية جمان	العقارات	السعودية	٢٧,٧٪	٢٧,٧٪	٢٤,٣٩٣	٢٤,٥٢١
شركة تنوين ذ.م.م	إدارة التطوير العقاري	قطر	٤٨,٠٪	٤٨,٠٪	١٤٩,٨١٢	١٦٩,٥٥٧
شاطر عباس	مطعم	قطر	٤٩,٠٪	-	٣٥,١١٨	-
بيوكرافت ذ.م.م	نقل	البحرين	٣٧,٥٪	٣٧,٥٪	-	١٨٠
إجمالي					٢٩٩,٧١٧	٢٦٦,١٨٥

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك استنادا الى البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٢٠١٥

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

٢٠١٤

	صندوق تي إف آي إنفسترا	*شاطر عباس*	*امداد*	*تنوين*	*قرية جمان*	*تنوين للاستثمار*
إجمالي الموجودات	١٢٤,٢٧٤	-	٩٩,٠٢٧	٣٧٤,٦٣٦	١٢١,٥٤٩	٤١,٣٥٧
إجمالي المطلوبات	١٣,٢٥٦	-	١٩,٤٧٠	٣٣,٩٨٥	٣٢,٦٤٧	١٨,٣٤٥
إجمالي الإيرادات	٩,٠٢٧	-	٢٠,٨٨٩	١٤٧,٣٠٤	١٤	١,٣٣٩
صافى الربح	٦,٨٥٩	-	(٦,٩٦٠)	١١,٠٦٩	(٧٠١)	١,٢٨٤
حصة الربح	٢,٢٥٨	-	(٢,٢٨٤)	*١٥,٤٨٢	(١٨٧)	٦٤٢

* حصة الربح من شركة تنوين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يتضمن ناتج الربح من الفرق في السياسة المحاسبية لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بين المجموعة والشركات الزميلة.

١٣ استثمارات عقارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	٤,٦٦٢	٤٠,٠٤٢
استبعاد	-	(٣٥,٣٨٠)
استثمار	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤,٦٦٢**	**٤,٦٦٢**

لايوجد فرق جوهري بين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وبين قيمتها الدفترية في تاريخ إعداد التقرير.

١٤ موجودات ثابتة

	اراضي ومباني	معدات تقنية المعلومات	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	سيارات	إجمالي
التكلفة					
الرصيد في١ يناير ٢٠١٤	٦٤,٣٥٥	٨٧,٥٠٣	١٥٣,٩٢٧	٤,٣١٥	٣١٠,١٠٠
اقتناء	١٣٣,٠٨٩	٢٨,١٤٩	٥,٦٨٥	١٤,٣٥٧	١٨١,٢٨٠
اعادة تصنيف /تحويل	(٦٣)	٢,٦٩٣	٤٣٧	(٣,٠٦٧)	-
استبعاد	-	(٢٨٨)	-	(١٦٥)	(٤٥٣)
الرصيد في٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٩٧,٣٨١	١١٨,٠٥٧	١٦٠,٠٤٩	١٥,٤٤٠	٤٩٠,٩٢٧
الرصيد في١ يناير ٢٠١٥	**١٩٧,٣٨١**	**١١٨,٠٥٧**	**١٦٠,٠٤٩**	**١٥,٤٤٠**	**٤٩٠,٩٢٧**
اقتناء	-	١٦,٦٠٥	٦,٣٧٢	٧,٧٧٧	٣٠,٧٥٤
اعادة تصنيف /تحويل	-	٤٥٨	(٤٥٨)	-	-
استبعاد	-	(٢٠)	(٢٠)	(١,٥٥٦)	(١,٥٩٦)
الرصيد في٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٩٧,٣٨١**	**١٣٥,١٠٠**	**١٦٥,٩٤٣**	**٢١,٦٦١**	**٥٢٠,٠٨٥**
الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٥,٠٧٩	٤٩,٨٤٠	١١٧,٣٢٥	٣,٨٠٨	١٧٦,٠٥٢
الإهلاك المحتسب خلال السنة	٧٥٨	١٧,٢٥٥	٢٣,٩١٦	١,٥٨٣	٤٣,٥١٢
اعادة تصنيف /تحويل	(٢)	٢,٧٢٤	٣٤٥	(٣,٠٦٧)	-
استبعاد	-	(٢٧٨)	-	(١٥٨)	(٤٣٦)
الرصيد في٣١ديسمبر ٢٠١٤	٥,٨٣٥	٦٩,٥٤١	١٤١,٥٨٦	٢,١٦٦	٢١٩,١٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	**٥,٨٣٥**	**٦٩,٥٤١**	**١٤١,٥٨٦**	**٢,١٦٦**	**٢١٩,١٢٨**
الإهلاك المحتسب خلال السنة	٧٥٧	٢١,٢٩٤	٧,٧٩٢	٣,٩١٦	٣٣,٧٥٩
اعادة تصنيف /تحويل	-	٤٢٧	(٤٢٧)	-	-
استبعاد	-	(٢٠)	(٢٠)	(٤٩٢)	(٥٣٢)
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٥	**٦,٥٩٢**	**٩١,٢٤٢**	**١٤٨,٩٣١**	**٥,٥٩٠**	**٢٥٢,٣٥٥**
القيم الدفترية					
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٤	١٩١,٥٤٦	٤٨,٥١٦	١٨,٤٦٣	١٣,٢٧٤	٢٧١,٧٩٩
الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٥	**١٩٠,٧٨٩**	**٤٣,٨٥٨**	**١٧,٠١٢**	**١٦,٠٧١**	**٢٦٧,٧٣٠**

١٥ موجودات غير ملموسة

	٢٠١٥	٢٠١٤
الشهرة		
الرصيد في ١ يناير	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
مخصص انخفاض في القيمة *	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠

اختبار انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

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

١٦ موجودات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
ربح مستحق	١٠٧,٠٤٢	١٢٠,٥٥١
مبالغ مدفوعة مسبقا	٣٣,٢٨٨	١٩,٢٢٩
ذمم الإيجار التشغيلي	٢,٠٤٧	١,٤٦٥
القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر	١٢٧,٤٧٣	١٤,٣٢٥
مدينون متنوعون	٨,٢٩١	٨,٨٨٧
مشاريع قيد التنفيذ	١٢,٧٦٤	٧,٩٧٤
أخرى	٤٤,٦٨٢	٤٦,٠٧٣
	٣٣٥,٥٨٧	٢١٨,٥٠٤
مخصص انخفاض قيمة إيجار تشغيلي مدينة	(١,٠٣٤)	(٧٧٤)
	٣٣٤,٥٥٣	٢١٧,٧٣٠

١٧ أرصدة من بنوك

	٢٠١٥	٢٠١٤
	٤	٤
حسابات جارية	٢,١٣٣,٣٨٢	١,٦٦٠,٥٨٧
مرابحة سلع دائنة*	٩,٧٠٣,٨٦٩	٧,٣٢١,٦٨٨
وكالة دائنة	١١,٨٣٧,٢٥٥	٨,٩٨٢,٢٧٩

ويمثل هذا المبلغ المحتفظ به بموجب اتفاقيات إعادة شراء بقيمة ١,٤٩٧ مليون ريال قطري

١٨ حسابات العملاء الجارية

	٢٠١٥	٢٠١٤
حسابات جارية حسب القطاع:		
- حكومة	٨٤,٥٢٣	١٧٨,٨٠٩
- المؤسسات المالية غير المصرفية	٩٩,٣٧١	٣٥,٨١٢
- شركات	١,٢٠١,٦٣٥	٨٣٧,٥٧٥
- أفراد	٣٦٣,٥٠٠	٥٧٦,٦٤٥
	١,٧٤٩,٠٢٩	١,٦٢٨,٨٤١

١٩ مطلوبات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
إيراد عمولة غير مكتسب	١٣٩,٥٦٠	٢١٧,٥٠٣
دائنون متنوعون	٦٩,٨٥٩	٧٩,٨٧١
القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر	١٣,٣٢٤	٢٨,٥٦٦
تأمينات نقدية	٧٥,٤٠١	٩٨,٧٧٢
مصروفات مستحقة	١٧٤,٦٨٥	١٦٦,٦٠٣
قبولات	٤٤٨,٦٦٦	٢٠٤,٨٣٠
منافع نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ١/١٩)	٥٨,١١٥	٤٩,٧٠٦
آخرى	٩٥,٠٧٧	٨٤,٨٩١
	١,٠٧٤,٦٨٧	٩٣٠,٧٤٢

١/١٩ التغير في منافع نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	٤٩,٧٠٦	٣٨,٧٥٣
مصروف السنة	١٣,٢٨٨	١٥,٨٢٩
مدفوعات خلال السنة	(٤,٨٧٩)	(٤,٨٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٨,١١٥	٤٩,٧٠٦

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

	٢٠١٥	٢٠١٤
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل توزيع الربح (أ)	٢٣,٦٤٨,٩٤٣	٢٠,٢٠٣,٥٩٦
الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)	٣٢٥,٨٣٧	٢٦٧,٢١١
ارباح مدفوعة خلال السنة	(٢٥٧,٠٣٠)	(٢٣٩,٩٣٨)
الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٦٨,٨٠٧	٢٧,٢٧٣
حصة في احتياطي القيمة العادلة	(١,٩٧١)	(١,٣١٣)
إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٣,٧١٥,٧٧٩	٢٠,٢٢٩,٥٥٦

حسب النوع

حسابات توفير	٢,٤٧١,٠٢٠	١,٥٧٤,٩٨٦
حسابات تحت الطلب	٤٨٢,٣٨٧	٤٥٤,١٢٦
حسابات لأجل	٢٠,٦٩٥,٥٣٦	١٨,١٧٤,٤٨٤
الإجمالي (أ)	٢٣,٦٤٨,٩٤٣	٢٠,٢٠٣,٥٩٦

حسب القطاع

الحكومة	١٤,٩٨٩,٨٥٢	١٢,٤٢٧,٦٦٣
المؤسسات المالية غير المصرفية	٧٤٨,٤٠٦	٧٣٧,٨٨٨
الأفراد	٢,٩٤٥,٢٠٣	٢,٢٨١,٠٣٧
الشركات	٤,٩٦٥,٤٨٢	٤,٧٥٧,٠٠٨
الإجمالي (أ)	٢٣,٦٤٨,٩٤٣	٢٠,٢٠٣,٥٩٦

	٢٠١٥	٢٠١٤
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في ربح السنة	٥٠٥,٩٧٧	٥٥١,١٣٧
حصة البنك كمضارب	(٤٨٠,٦٧٨)	(٥٢٣,٥٨١)
الدعم المقدم من المالكين	٣٠٠,٥٣٨	٢٣٩,٦٥٥
	(١٨٠,١٤٠)	(٢٨٣,٩٢٦)
الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة صافي العائد (ب)	٣٢٥,٨٣٧	٢٦٧,٢١١

تقسيم صافي العائد:

حسابات توفير	٣٧,٢٨١	٢٧,٠٠٦
حسابات تحت الطلب	٢,٩٢٣	٢,٩٧٨
حسابات لأجل - شهر	١٠٤,٢٧٨	١٠٥,٣٩٣
حسابات لأجل -٣ شهور	٥٥,٣٠١	٧١,٢٠٣
حسابات لأجل - ٦شهور	٥٩,٢٣٦	٣٦,٠٧٥
حسابات لأجل – ٩شهور	٥,٠٤٥	٥٦٢
حسابات لأجل - ١٢شهور	٦١,٧٧٣	٢٣,٩٩٤
الإجمالي (ب)	٣٢٥,٨٣٧	٢٦٧,٢١١

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

حصة من التغير في احتياطي القيمة العادلة :

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد في ١ يناير	(١,٣١٣)	(٦٩)
حصة من التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	(٦٥٨)	(١,٢٤٤)
	(١,٩٧١)	(١,٣١٣)

٢١ حقوق المالكين

(أ) رأس المال

	أسهم عادية	
بالألف سهم	٢٠١٥	٢٠١٤
المصدرة في بداية فترة التقرير	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
أسهم جديدة مصدرة	-	-
المصدرة في ٣١ ديسمبر	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

كان رأس المال المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يتألف من ٤٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي (٢٠١٤: ٤٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي) لها قيمة اسمية بقيمة ١٠ ريال قطري لكل سهم. ومنها ٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي (٢٠١٤: ٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي) مصدرة ومدفوعة بالكامل.

(ب) احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله و حسب عقد التأسيس , يشترط تحويل ٢٠% من صافي الربح المنسوب لمالكي (لحاملي حقوق الملكية) المجموعة للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت المخصصات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة ١٤٥,٩ مليون ريال قطري (١٤٢,٣ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤). يتضمن الاحتياطي القانوني علاوة إصدار مستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقا لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥% عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر, والذي يجب تخصيصه من ربح مالكي البنك. استنادا إلى ربح السنة, كان إجمالي المبلغ الواجب تحويله إلى احتياطي المخاطر هو ١٢٧,٩ مليون ريال قطري (٥٨,٢ مليون ريال قطري في عام ٢٠١٤).

(د) احتياطيات أخرى

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك متاحا للتوزيع فيما عدا إلى حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ويجب تحويله إلى حساب احتياطي منفصل في حقوق ملكية المالكين. وعلاوة على ذلك فقد وضع البنك جانبا ١٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١٠٠ مليون ريال قطري) كاحتياطي طوارئ من الأرباح المحتجزة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة بناء على توصية من مجلس الإدارة.

	٢٠١٥	٢٠١٤
الرصيد الافتتاحي	٣٢٨,٩٤٠	٢١٥,١٥٥
حصة الارباح من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك	-	١٥,٩١١
توزيعات ارباح مستلمة من الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك	(١,٩٨٩)	(٢,١٢٦)
احتياطيات طارئة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	٩٨,٠١١	١١٣,٧٨٥
	٤٢٦,٩٥١	٣٢٨,٩٤٠

يتكون الرصيد على النحو التالي :

حصة المجموعة في الربح غير الموزع من الاستثمارات في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة	١٢٦,٩٥١	١٢٨,٩٤٠
احتياطيات طارئة	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

٢١ حقوق المالكين (تابع)

(هـ) أسهم الخزينة

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

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٦ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% (٢٠١٤: ١٠%) من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٢٩٦.٢ مليون ريال قطري بواقع ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠١٤: ٢٩٦.٢ مليون ريال قطري بواقع ١ ريال قطري للسهم الواحد) وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي

٢٢ حقوق غير مسيطرة

وهي تمثل الحقوق غير المسيطرة للمجموعة في صندوق المستثمر الأول لدول مجلس التعاون الخليجي والتي تبلغ ٣١% (٢٠١٤: ٣٨%). خلال السنة زادت الحقوق غير المسيطرة بمبلغ ١٧.٠ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٣,٦٤ مليون ريال قطري) بسبب استثمار المجموعة في صندوق المستثمر الأول للفرص الاستثمارية في دول مجلس التعاون الخليجي, وهو شركة تابعة للمجموعة تم تاسيسها بواسطة البنك.

٢٣ صافي إيراد أنشطة التمويل

	٢٠١٥	٢٠١٤
مرابحة	١٩٥,٤٧٢	١٨١,٦٥٨
مساومة	١٩٦,٨٢١	١٨٨,٧١٢
مرابحة سلع و معادن	٥٢٩,١٨٨	٤٩٠,٨١٩
إجارة	١٨٨,٣٨٣	١٥٦,٥٩٣
استصناع	٢٧,٤٢٥	٤٢,٠٢٩
اخرى	٧٥,٦٩١	٤٨,٧٦٥
	١,٢١٢,٩٨٠	١,١٠٨,٥٧٦

٢٤ صافي إيراد أنشطة الاستثمار

	٢٠١٥	٢٠١٤
عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الإطفاء	٢٦٢,٧٤٤	٢٤٢,٠٢٦
إيراد توزيعات أرباح	٤٩,٠٣٩	٤٠,٥١٦
صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين	١٩,٣٩٩	١٩,٤٢٥
صافي ربح/ (خسارة) من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية	٢,٩٧٩	(٥٤٨)
إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية	٢٤,٢٦١	٣١,٣٤٥
صافي ربح/ (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨١٩	(٨,٣٤٦)
إيرادات/ (مصروفات) أخرى ذات علاقة بالاستثمارات ومشتقاتها	١,٣٤٩	(٣,٧٧٤)
	٣٦٠,٥٩٠	٣٢٠,٦٤٤

٢٥ إيرادات رسوم وعمولات

	٢٠١٥	٢٠١٤
رسوم إدارية	٥٣,١١٢	٤٩,٨٩٥
إيراد عمولات	٤٤,٣٦٧	٥٠,٧٧٩
إيراد رسوم استشارات	٤٠,٥٢٦	٣٩,٠٥١
إيراد رسوم أداء	٣٨	١,٠٩٨
إيرادات ودائع	٤,٢٦١	٢٩١
رسوم هيكلة	٤,٧٣٦	٤,٢٩٢
	١٤٧,٠٤٠	١٤٥,٤٠٦
مصروف عمولات	(٩,٧٦٥)	(٦,٣١٤)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٣٧,٢٧٥	١٣٩,٠٩٢

٢٦ تكاليف الموظفين

	٢٠١٥	٢٠١٤
رواتب أساسية	١٢٧,٥٤٥	١٢٦,٣٠٤
بدل سكن	٤٢,٠١٦	٤٢,٣٤٦
بدل تنقل	٢٤,٣١٦	٢٤,٧٦٩
تكاليف تعويضات الموظفين	١٣,٢٨٨	١٥,٨٢٩
مصاريف تأمين صحي	٨,٩٢٩	٩,٦٣٩
العلاوة الاجتماعية	٧,١١٩	٦,٨٧٣
رسوم تعليم	٦,٨٣٨	٨,٠٧٠
أخرى	٦١,٢٥٨	٨٦,١٣٤
	٢٩١,٣٠٩	٣١٩,٩٦٤

٢٧ مصروفات أخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
إيجار	٣٣,٦٤٣	٣٠,٩٩٠
مصاريف دعاية وتسويق	١٤,٩٠٦	١٨,٥٤١
مرافق و خدمات	١٦,٠٠١	١٦,٠٣٥
مصاريف تقنية المعلومات	١٥,٥٧٠	١٧,١٧٩
أتعاب قانونية ومهنية	١٥,٤٥٦	٧,٤٢٧
مصاريف حكومية	٥٤٧	٢,٤٠٤
مصاريف سفر	١,٤٢٦	٢,٨٠٩
إصلاحات وصيانة	٤,٥٢٦	٣,٩٧٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠
مصاريف أخرى	٤١,٧٥٣	٤٢,٩٦٦
	١٥٩,٢٢٨	١٥٧,٧٣٠

٢٨ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

	٢٠١٥	٢٠١٤
المطلوبات المحتملة		
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٢,٤٠٤,٣٣٠	٩,٠٧٠,٥١٥
خطابات ضمان	٦,٦٩٩,٥٢٣	٦,٣٠٩,٨١٥
خطابات اعتماد	٢,٥٩٦,١١٠	٣,١٧٠,٥٨٨
	٢١,٦٩٩,٩٦٣	١٨,٥٥٠,٩١٨
التزامات أخرى		
عقود تبادل أسعار الربح	١,٥٤٩,١٨٥	٢,٠٠٥,٠٧٣
أدوات إدارة مخاطر أخرى	٥,٠١٢,٥٩٢	١,٦٣٠,٦٦٩
المجموع	٦,٥٦١,٧٧٧	٣,٦٣٥,٧٤٢

تسهيلات غير مستغلة

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

ضمانات وخطابات اعتماد

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

التزامات الإيجار

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
أقل من سنة	٢٩,١٣٢	٢٨,٥٢٨

٢٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

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

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

٢٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

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

٢٠١٤	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	امريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٢٦٥,٢١٠	-	-	-	-	١,٢٦٥,٢١٠
أرصدة لدى بنوك	٨٧,١٢٣	٩٠٩,١٦٧	٢٥٥,٣٧٨	٣٢,٤٧٢	٨٢٣,٨٤٥	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	١٨,٨٢٦,٥٤٧	٢,٦٢٧,٩٢٦	١,١٠٨,٥٤٨	-	٦٨٧,٥٦٦	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية	٧,٩٧٤,٧٤٧	١,٥٤١,٩٩٧	١٢,٧٥٣	٢٢٩,٦٧٨	٢٧٦,٩٥٧	١٠,٠٣٦,١٣٢
استثمارات فى شركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٢١٢,٣٨٤	٢٤,٧٠١	٢٩,٢٠٠	-	-	٢٦٦,١٨٥
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	٢٧١,٧٩٩	-	-	-	-	٢٧١,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	٧٧٧,٢٣٠	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢١١,٢٨١	٥,٠٦٥	٩	٦١٧	٧٥٨	٢١٧,٧٣٠
إجمالي الموجودات المالية	٢٩,٦٣٠,٨٨٣	٥,١٠٨,٨٥٦	١,٤٠٥,٨٨٨	٢٦٢,٧٦٧	١,٧٨٩,١٢٦	٣٨,١٩٧,٥٢٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
أرصدة من بنوك	٦,٦٩٧,٥٨١	٨٢٠,٨٧٨	١,٢٨١,٧٤٥	-	١٨٢,٠٧٥	٨,٩٨٢,٢٧٩
حسابات العملاء الجارية	١,٥٦٢,٦٣٣	٦٥,٧٢٠	٢٦١	٢٤	٢٠٣	١,٦٢٨,٨٤١
مطلوبات اخرى	٨٦٦,٢١٤	٤٠,١٧٧	٤٥٢	١٠,٦٣٨	١٣,٢٦١	٩٣٠,٧٤٢
إجمالي المطلوبات	٩,١٢٦,٤٢٨	٩٢٦,٧٧٥	١,٢٨٢,٤٥٨	١٠,٦٦٢	١٩٥,٥٣٩	١١,٥٤١,٨٦٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠,٠٩٦,١١٥	٢٢,٤٤٩	١,٧٧٧	٤٧	١٠٩,١٦٨	٢٠,٢٢٩,٥٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٩,٢٢٢,٥٤٣	٩٤٩,٢٢٤	١,٢٨٤,٢٣٥	١٠,٧٠٩	٣٠٤,٧٠٧	٣١,٧٧١,٤١٨

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

قطاع الاعمال

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

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

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

٢٩ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

قطاع الأعمال (تابع)

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

٢٠١٤	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	١,٢٦٥,٢١٠	-	-	١,٢٦٥,٢١٠
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	٢,١٠٧,٩٨٥	-	-	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	٦,٥٣٢,١٦٥	١,٤٥٣,٥٣٤	٢٦٨,٢٣٣	١٩٣,٤٧٩	٢,٠٧٧,٧١١	١٢,٧٢٥,٤٦٥	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية	٦٢٢,٣٤٢	٢٧٠,٩٤٩	١٥,٦٩٤	٩٠٥,٦٢٥	-	٨,٢٢١,٥٢٢	١٠,٠٣٦,١٣٢
استثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك	٥٣,٧٢١	١٨١,٠٦٨	-	-	-	٣١,٣٩٦	٢٦٦,١٨٥
استثمارات عقارية	٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٧١,٧٩٩	٢٧١,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	-	-	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	٢,١٢٩	١,٠٤٣	-	٣,٥٣١	-	٢١١,٠٢٧	٢١٧,٧٣٠
إجمالي الموجودات المالية	٧,٢١٥,٠١٩	١,٩٠٦,٥٩٤	٢٨٣,٩٢٧	٥,٢٥٣,٠٦٠	٢,٠٧٧,٧١١	٢١,٤٦١,٢٠٩	٣٨,١٩٧,٥٢٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

أرصدة من بنوك	-	-	-	٨,٩٨٢,٢٧٩	-	-	٨,٩٨٢,٢٧٩
حسابات العملاء الجارية	١٠٧,٨٢٠	٢٥٧,١٨٢	١٦٨,٢٣٩	٣٥,٨١٢	٥٧٦,٦٤٥	٤٨٣,١٤٣	١,٦٢٨,٨٤١
مطلوبات اخرى	٣٦,٨٦١	٢١٠,١١٠	٥,٩١٧	٢١,٦٧٢	-	٦٥٦,١٨٢	٩٣٠,٧٤٢
إجمالي المطلوبات	١٤٤,٦٨١	٤٦٧,٢٩٢	١٧٤,١٥٦	٩,٠٣٩,٧٦٣	٥٧٦,٦٤٥	١,١٣٩,٣٢٥	١١,٥٤١,٨٦٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١,٦١٠,٧٣٧	١٣٦,١٤٨	٩٥٥	٧٣٧,٨٨٨	٢,٢٨١,٠٣٧	١٥,٤٦٢,٧٩١	٢٠,٢٢٩,٥٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١,٧٥٥,٤١٨	٦٠٣,٤٤٠	١٧٥,١١١	٩,٧٧٧,٦٥١	٢,٨٥٧,٦٨٢	١٦,٦٠٢,١١٦	٣١,٧٧١,٤١٨

٣١ آجال الاستحقاق

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

٣١ آجال الاستحقاق (تابع)

	حتى ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦ أشهر – سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
٢٠١٤						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢٥٧,٦١٦	-	-	-	١,٠٠٧,٥٩٤	١,٢٦٥,٢١٠
أرصدة لدى بنوك	٨٩٣,١١٤	٨٧,٣٩٧	٦١٧,٣٤٤	٥١٠,١٣٠	-	٢,١٠٧,٩٨٥
موجودات تمويل	١,٩٨١,٨١٦	١,٣٢٩,٣٠٨	٢,٩٦٤,٢٢٣	٤,٠٥٦,٨٨٩	١٢,٩١٨,٣٥١	٢٣,٢٥٠,٥٨٧
استثمارات مالية	٣٥٠,٩٦٥	٩٢,٨٥٨	٢,٧٢٢,٧٢٠	٤,٧٨٧,٧٤٤	٢,٠٨١,٨٤٥	١٠,٠٣٦,١٣٢
استثمارات في شركة زميلة وشركات المشروع المشترك	-	-	-	-	٢٦٦,١٨٥	٢٦٦,١٨٥
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤,٦٦٢	٤,٦٦٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٧١,٧٩٩	٢٧١,٧٩٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٧٧٧,٢٣٠	٧٧٧,٢٣٠
موجودات أخرى	١٧٥,١٠٨	٣٦,١٦٧	١,٤٢٢	٥,٠٣٣	-	٢١٧,٧٣٠
إجمالي الموجودات المالية	٣,٦٥٨,٦١٩	١,٥٤٥,٧٣٠	٦,٣٠٥,٧٠٩	٩,٣٥٩,٧٩٦	١٧,٣٢٧,٦٦٦	٣٨,١٩٧,٥٢٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
أرصدة من بنوك	٧,٢٤٤,٠٣٢	١٠٨,٣٦٨	٤٠,٧٢٢	٨٥٩,٩١٥	٧٢٩,٢٤٢	٨,٩٨٢,٢٧٩
حسابات العملاء الجارية	١,٦٢٨,٨٤١	-	-	-	-	١,٦٢٨,٨٤١
مطلوبات اخرى	٦٥٩,٠٩٤	٩٠,٧٢٧	٦١,١٢٨	٨٤,١٨٩	٣٥,٦٠٤	٩٣٠,٧٤٢
إجمالي المطلوبات	٩,٥٣١,٩٦٧	١٩٩,٠٩٥	١٠١,٨٥٠	٩٤٤,١٠٤	٧٦٤,٨٤٦	١١,٥٤١,٨٦٢
حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٣,٣٣٥,٨٧١	٢,٠٠٦,٨٥٣	٤,٣٠٧,٧٧٥	٥٥٣,٥٢٣	٢٥,٥٣٤	٢٠,٢٢٩,٥٥٦
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٢,٨٦٧,٨٣٨	٢,٢٠٥,٩٤٨	٤,٤٠٩,٦٢٥	١,٤٩٧,٦٢٧	٧٩٠,٣٨٠	٣١,٧٧١,٤١٨
فجوة الاستحقاق	(١٩,٢٠٩,٢١٩)	(٦٦٠,٢١٨)	١,٨٩٦,٠٨٤	٧,٨٦٢,١٦٩	١٦,٥٣٧,٢٨٦	٦,٤٢٦,١٠٢

٣٢ **العائد الأساسي والمخفف للسهم**

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية البنك	٧٢٩,٧٤٨	٧١١,٣٣٦
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥
عائدات السهم (بالريال القطري)	٢,٤٦	٢,٤٠

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥
أسهم مصدرة خلال العام	-	-
متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر	٢٩٦,١٦٥	٢٩٦,١٦٥

٣٣ **النقد وشبه النقد**

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)	١٩٨,٦٣٩	٢٥٧,٦١٦
أرصدة لدى بنوك	١,٥٥٠,٩٢٧	٨٩٣,١١٤
	١,٧٤٩,٥٦٦	١,١٥٠,٧٣٠

٣٤ الأطراف ذات العلاقة

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

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

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	شركات تابعة وزميلة وشركات المشروع المشترك	مجلس الإدارة	أخرى	شركات تابعة وزميلة وشركات المشروع المشترك	مجلس الإدارة	أخرى
الموجودات:						
تمويل العملاء	٧٧,٢٩٠	٣,١٥٩,٦٢٤	-	١٨٠,٤٢٠	١٤١,٦٢٢	-
المطلوبات:						
ودائع عملاء	٣٦٨,١٠٢	٥٩,٦٨٤	٤,٦١٠,٠٧١	٤٠٥,٣٦٦	٥,٧١٢	١,٦٢٤,١٧٨
بنود خارج الميزانية العمومية:						
تسهيلات غير مستغلة	١٤٨,٠٥٨	٨٧,٦٩٩	-	-	١١٧,٦٣٦	-
بنود بيان الدخل الموحد:						
إيراد ربح	٣,٢٤٧	٣٧,٩٣٣	-	٤,٦٤٥	١٥,٦٤٠	-
ارباح ودائع مدفوعة	٣,٢١٩	٥٤٥	٥٨,٥٦٩	٣,٤٢٩	٥٤	١٧,٦٦٧

المعاملات مع كبار مسؤولي الادارة

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
بطاقات ائتمان	٤١	١٧٣
تمويلات أخرى	٥,٧٣٨	٣,٥٩٣
	٥,٧٧٩	٣,٧٦٦

تتكون تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
منافع موظفين قصيرة الأجل	٣٨,٥٧٥	٣٨,٤١٤
منافع ما بعد التقاعد	٢,٨٦٨	٣,٠٣٧
	٤١,٤٤٣	٤١,٤٥١

خاطر

	القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق						
٢٠١٥	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات
طر							
ت الربح	١٤,٧٣٤	١٣,٣٢٤	١,٥٤٩,١٨٥	-	٦٢٠,٥١٢	-	٩٢٨,٦٧٣
ة أجنبية آجلة	١١٢,٧٣٩	-	٥,٠١٢,٥٩٢	٣,٩٦٩,٥٧٠	١,٠٣٤,٢٢٠	٨,٨٠٢	-
	١٢٧,٤٧٣	١٣,٣٢٤	٦,٥٦١,٧٧٧	٣,٩٦٩,٥٧٠	١,٦٥٤,٧٣٢	٨,٨٠٢	٩٢٨,٦٧٣
٢٠١٤							
طر							
ت الربح	١٣,٨٧٤	١٧,١٩٧	٢,٠٠٥,٠٧٣	-	٢٥٦,٠٤١	١,٠٢٠,٧٣٢	٧٢٨,٣٠٠
ة أجنبية آجلة	٤٥١	١١,٣٦٩	١,٦٣٠,٦٦٩	١,٥٢٧,١٥٢	٨٢,٤٥٥	٢١,٠٦٢	-
	١٤,٣٢٥	٢٨,٥٦٦	٣,٦٣٥,٧٤٢	١,٥٢٧,١٥٢	٣٣٨,٤٩٦	١,٠٤١,٧٩٤	٧٢٨,٣٠٠

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

عية

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

ـ الأرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٤ متى كان ذلك ضروريا للمحافظة على التناسق مع أرقام سنة ٢٠١٥. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو الدخل جمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

الشركة الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الام معروضان ادناه :

أ) بيان المركز المالي للشركة الأم

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٥	٢٠١٤
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,٣٩٦,٧٩٦	١,٢٦٥,٢٠٠
أرصدة لدى بنوك	٢,٣٣٥,٠١٩	١,٩٧١,٣٧١
موجودات تمويل	٢٧,٠٥٨,٧١٤	٢١,٩١٤,٤٠١
استثمارات مالية	١١,٠١٩,٠٩٣	٩,٨١٣,٥٤٦
استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة وشركات المشروع المشترك	٢,٤٢٦,٦٢٠	٢,٤٢٦,٦١٩
استثمارات عقارية	-	-
موجودات ثابتة	٢٠١,٣٩٤	٢١٤,٠١٢
موجودات أخرى	٢٨٥,٩١٥	١٨٢,٧٨٦
إجمالي الموجودات	٤٤,٧٢٣,٥٥١	٣٧,٧٨٧,٩٣٥
المطلوبات		
أرصدة من بنوك	١١,٨٣٧,٢٥٥	٨,٩٨٢,٢٧٩
حسابات العملاء الجارية	١,٧٤٩,٤٦٣	١,٦٣٠,٩٩٠
مطلوبات أخرى	٩١٨,٢٨٥	٧٤٦,٩٥٧
إجمالي المطلوبات	١٤,٥٠٥,٠٠٣	١١,٣٦٠,٢٢٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٤,٠٨٥,٤١٨	٢٠,٦٣٤,٨٨٥
حقوق المالكين		
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٥٩٤,٦٤١	١,٥٩٤,٦٤١
أسهم خزينة	(٢٦,٥٥٠)	(٢٦,٥٥٠)
احتياطي القيمة العادلة	(٣٩,٤٢٣)	(٢٦,٢٦٤)
أرباح مدورة	١,٦٠٤,٤٦٢	١,٢٥٠,٩٩٧
إجمالي حقوق المالكين	٦,١٣٣,١٣٠	٥,٧٩٢,٨٢٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المالكين	٤٤,٧٢٣,٥٥١	٣٧,٧٨٧,٩٣٥

ب) بيان الدخل للشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي إيراد أنشطة التمويل	١,٠٥٨,٤٨٩	٩٥٥,٣٣٧
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٣٦٢,٧٩٠	٣٠١,٩٥٢
إجمالي ايرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٤٢١,٢٧٩	١,٢٥٧,٢٨٩
إيرادات رسوم وعمولات	٨٥,٩٩١	٩٠,٢١٣
مصروفات رسوم وعمولات	(٩,٧٦٥)	(٦,٣١٤)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٧٦,٢٢٦	٨٣,٨٩٩
صافي ربح صرف عملات اجنبية	٥,٦٤٦	١٩,٥٣٤
توزيعات أرباح من شركة تابعة	٤٣,٩٥٧	-
إيرادات أخرى	٧٩	١٣,٩١٦
إجمالي الإيرادات	١,٥٤٧,١٨٧	١,٣٧٤,٦٣٨
تكاليف الموظفين	(٢٢٣,٣٩٨)	(٢٥٢,٩١٠)
إهلاك وإطفاء	(٢٧,٧٣٩)	(٣٩,٦١٨)
مصروفات أخرى	(١٣٠,٩٣٥)	(١١٧,٥٠٣)
تكلفة تمويل	(٨٧,٠٨٣)	(٥١,٦٨٥)
إجمالي المصروفات	(٤٦٩,١٥٥)	(٤٦١,٧١٦)
صافى خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية	(٦٧,٤٩٨)	(٦,٥٠٠)
صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات تمويل	(٣٠,٦٦٨)	(٦١,٣٥١)
الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٩٧٩,٨٦٦	٨٤٥,٠٧١
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل حصة البنك كمضارب	(٥٠٥,٩٧٧)	(٥٥١,١٣٧)
حصة البنك كمضارب	١٧٦,٩٢١	٢٨٠,٤٩٧
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(٣٢٩,٠٥٦)	(٢٧٠,٦٤٠)
صافي الربح للسنة	٦٥٠,٨١٠	٥٧٤,٤٣١