

كيو انفست ذ.م.م

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كيو انفست ذ.م.م
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| رقم الصفحة | المحتويات |
|------------|--|
| ٥-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| | البيانات المالية الموحدة |
| ٦ | بيان المركز المالي الموحد (بالريال القطري) |
| ٧ | بيان الدخل الموحد (بالريال القطري) |
| ٨ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٩ | بيان الدخل الموحد |
| ١١-١٠ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ١٢ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ١٣ | بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد |
| ٧٤-١٤ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

كي بي ام جي ذ.م.م.
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تلفون: +٩٧٤ ٤٤٤٥٧٦٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢٥٦٣٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في كيو انفست ذ.م.م

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لكيو انفست ذ.م.م ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الأساسي

إن أمور التدقيق الأساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا عنها، كما إننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور.

| كيفية تناول تدقيقنا للأمر | تقييم وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و ٧ على البيانات المالية الموحدة |
|--|--|
| <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار ضوابط الرقابة على عملية تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية، مطابقة تقييم الاستثمارات المالية المدرجة مع الأسعار الخارجية المعروضة، تقييم كفاءة ومقدرات خبراء الإداره الذين قاموا بإجراء التقييمات؛ إشراك متخصصي تقييم من أجل مساعدتنا فيما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - الاستفسار من الإداره للحصول على فهم حول وضع التقييمات ومصدر البيانات المستخدمة في تقييماتهم؛ - تقييم انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهج المستخدم، استناداً إلى معرفتهم بالاستثمارات؛ - اختبار مناهج التقييم لدى المجموعة (متضمنة التدفقات النقدية المخصومة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو)؛ - فحص تقارير التقييم وتقييم ما إذا كان لأي من الأمور التي تم تحديدها فيها أثر محتمل على المبالغ المسجلة و/أو الإفصاح في البيانات المالية متضمناً المبالغ أو الأمور الأخرى التي استبعدها أو إدراجها في التقييم؛ - إجراء اختبارات لتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض هام أو طويل الأجل في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. - فحص المصادر الرئيسية للبيانات والافتراضات المستخدمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لاستثمارات الدين وموجودات التمويل المسجلة بالتكافف المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. - إجراء تقييم مفصل للائتمان على عينة من موجودات التمويل. | <p>ركزنا على هذا المجال لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> ينطوي تقييم وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية على متطلبات محاسبية معقدة تتضمن افتراضات وتقديرات وأحكام أساسية عند تحديد القيم العادلة وانخفاض القيمة. كان لموجودات التمويل والاستثمارات قيمة دفترية بمبلغ ١٧٠ مليون دولار أمريكي و٦٧٩ مليون دولار أمريكي على التوالي تمثل نسبة ٧٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبالنالي فإنها تمثل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد؛ التغير في القيم العادلة لموجودات التمويل والاستثمارات المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ٧ مليون دولار أمريكي و(٢١) مليون دولار أمريكي على التوالي وبالتالي فهو يمثل جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد. ينطوي تقييم موجودات التمويل والاستثمارات المالية على تقديرات وأحكام هامة. |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

أمر التدقيق الأساسي (تابع)

| كيفية تناول تدقيقنا للأمر | تقييم وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و ٧ على البيانات المالية الموحدة |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • اختبار مدى معقولية توقع التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الضمانة الإضافية والمصادر الأخرى الممكنة للسداد. قمنا باختبار انسجام الافتراضات الرئيسية وقارناها بسير العمل في مقابل خطط الأعمال وفهمنا لبيانات المجالات والأعمال ذات الصلة. كما قارناها أيضاً بالدليل المستتبط خارجياً متى كان ذلك ممكناً. • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بـتقييم وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية وموجودات التمويل بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. | |

أمر آخر

البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر عبر عن رأي تدقيق غير معدل عن تلك البيانات المالية الموحدة في تقرير التدقيق الصادر عنه في ١٧ يناير ٢٠١٨.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكاً جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكاً جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنظل نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.
- نقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبلغهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمادات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكناً.
- من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نحدد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يحول قانون أو لائحة دون الكشف العلني عن مسألة أو عندما، في حالات نادرة جداً، نقرر عدم إيراد مسألة ما في تقريرنا نظراً للآثار السلبية التي قد تترجم عن القيام بذلك والتي قد يتوقع بشكل معقول أن ترجم على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتنفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال أو لبنود النظام الأساسي للبنك وتعديلاته خلال السنة والتي يمكن أن يكون لها أثر سلبي جوهري على بيان المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

KPMG LLC

كي بي إم جي ذ.م.م
مرخص من هيئة قطر للأسواق المالية
ترخيص مدقق خارجي رقم: ١٢٠١٥٣
١٦ يناير ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

ألف ريال قطري

٢٠١٧

٢٠١٨

| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|------|
| ٨٤,٩٤٤ | ١٠٣,٨٩٣ | |
| ٣٥٠,٧٦١ | ١٦٥,٠٢٧ | |
| ٨٧٦,٠٥٠ | ٦٢٠,١٩٠ | |
| ٢,١٢٢,٠١٥ | ٢,٤٧٢,٨٥٢ | |
| ٤٠٨,٥٦٥ | ٢٢٣,٢٧٨ | |
| ١٩٣,٤٨٤ | - | |
| ٢٧٥,٧٠٦ | ١٧١,٩١٧ | |
| - | ٧٩,١٤٨ | |
| ١٤٨,٢٩٤ | ٢١٩,٣٦٥ | |
| ٤,٤٥٩,٨١٩ | ٤,٠٥٥,٦٧٠ | |

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات عقارية
استثمار في إيجار عقارات
استثمار في شركات زميلة
موجودات محتفظ بها للبيع
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

| | | |
|------------------|------------------|--|
| ١,٦٩٦,٨٦٧ | ١,٦٠٢,٠٤٠ | |
| - | ٣,٩٣١ | |
| ١٤٩,٩٩٣ | ١١٤,٣٧٦ | |
| ١,٨٤٦,٨٦٠ | ١,٧٢٠,٣٤٧ | |

المطلوبات
الالتزامات تمويلية
مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحتفظ بها للبيع
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

| | | |
|------------------|------------------|--|
| ٢,٥٦٧,٥٠٠ | ٢,٥٦٧,٥٠٠ | |
| ٧,٨٠٠ | ٧,٨٠٠ | |
| ٤٥,٢٠٧ | (١١,٣٨٢) | |
| (١٣١,١٣٨) | (٢٤٦,٣٥١) | |
| ٢,٤٨٩,٣٦٩ | ٢,٣١٧,٥٩٧ | |

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة إصدار
احتياطيات أخرى
خسائر متراكمة
اجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك

| | | |
|------------------|------------------|--|
| ١٢٣,٥٩٠ | ١٧,٧٥٦ | |
| ٢,٦١٢,٩٠٩ | ٢,٣٣٥,٣٢٣ | |
| ٤,٤٥٩,٨١٩ | ٤,٠٥٥,٦٧٠ | |

المساهمات غير المسيطرة
اجمالي حقوق الملكية
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

| | | |
|---------|---------|--|
| ٨٨٢,١٧٣ | ٥٥٤,٠٤٤ | |
|---------|---------|--|

بنود خارج المركز المالي
حسابات الاستثمار المقيدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ١٦ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|--|
| ٤٠,٦٣٤ | ٢٩,٢٨٤ | إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي |
| ١٣٨,٥٩٧ | ١٠٦,٣٦٤ | إيرادات من موجودات تمويل |
| ١٦٧,٨٩٤ | ٥٩,٨١٢ | صافي أرباح استثمارات |
| ٦,٨٣٨ | ٧,٣٦٠ | إيرادات من ودائع لدى البنوك |
| ٩,٨٤٩ | (١٥,٥٣٦) | الحصة من نتائج شركات زميلة |
| ٤,٧٥٣ | ٢٠,١٧٣ | إيرادات أخرى |
| <u>٣٦٨,٥٦٥</u> | <u>٢٠٧,٤٥٧</u> | اجمالي إيرادات التشغيل |
| (١٣٦,١٤١) | (١٣٠,٣٩٢) | تكاليف الموظفين |
| (٥١,٢٥١) | (٤٤,١٧٩) | مصاروفات عمومية وإدارية |
| - | (١١,٧٨٦) | تكاليف إعادة هيكلة |
| (٣,٨٦٩) | (٤,٠٥١) | استهلاك وإطفاء |
| <u>(١٩١,٢٦١)</u> | <u>(١٩٠,٤٠٨)</u> | اجمالي المصاروفات التشغيلية |
| <u>١٧٧,٣٠٤</u> | <u>١٧,٠٤٩</u> | الربح التشغيلي |
| (٧٧,٩٣٤) | (٩٤,٥٧٨) | مصاروفات تمويل |
| (١٣,٣٦٠) | (٦٩,٣٨٩) | خسائر انخفاض القيمة وخسائر الانتهان، بالصافي |
| (٤,٤٤١) | ٢٥,٢١٨ | التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي |
| <u>٨١,٥٦٩</u> | <u>(١٢١,٧٠٠)</u> | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| (٧,٥٧٦) | ١٢,٤٩٦ | رد / (مصاروف) الضريبة |
| <u>٧٣,٩٩٣</u> | <u>(١٠٩,٢٠٤)</u> | صافي (الخسارة) / الربح |
| ٦٥,٨٦١ | (١١٥,٢١٠) | العائد على: |
| ٨,١٣٢ | ٦,٠٠٦ | مساهمي البنك |
| <u>٧٣,٩٩٣</u> | <u>(١٠٩,٢٠٤)</u> | مساهمات غير مسيطرة |

معلومات إضافية للبيانات المالية الموحدة

كيو إنفست ذ.م.م
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

| الموارد | إيضاحات | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---------|------------------|------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك | | ٢٨,٥٤٢ | ٢٣,٣٣٦ |
| ودائع لدى البنك | | ٤٥,٣٣٧ | ٩٦,٣٦٣ |
| موجودات تمويل | | ١٧٠,٣٨٢ | ٢٤٠,٦٧٣ |
| استثمارات مالية | | ٦٧٩,٣٥٥ | ٥٨٢,٩٧١ |
| استثمارات عقارية | | ٦١,٣٤٠ | ١١٢,٢٤٣ |
| استثمار في إيجار عقارات | | - | ٥٣,١٠٥ |
| استثمار في شركات زمالة | | ٤٧,٢٣٠ | ٧٥,٧٤٣ |
| موجودات محفظة بها للبيع | | ٢١,٧٤٤ | - |
| موجودات أخرى | | ٦٠,٢٦٥ | ٤٠,٧٤٠ |
| اجمالي الموجودات | | <u>١,١١٤,١٩٥</u> | <u>١,٢٢٥,٢٢٤</u> |
| المطلوبات | | | |
| التزامات تمويلية | | ٤٤٠,١٢١ | ٤٦٦,١٧٢ |
| مطلوبات مصاحبة بصورة مباشرة للموجودات المحفظة بها للبيع | | ١,٠٨٠ | - |
| مطلوبات أخرى | | ٣١,٤٢٢ | ٤١,٢٠٧ |
| اجمالي المطلوبات | | <u>٤٧٢,٦٢٣</u> | <u>٥٠٧,٣٧٩</u> |
| حقوق الملكية | | | |
| رأس المال | | ٧٠٥,٣٥٧ | ٧٠٥,٣٥٧ |
| علاوة إصدار | | ٢,١٤٣ | ٢,١٤٣ |
| احتياطيات أخرى | | (٣,١٢٧) | ١٢,٤١٩ |
| خسائر متراكمة | | (٦٧,٦٧٩) | (٣٦,٠٢٧) |
| اجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | | <u>٦٣٦,٦٩٤</u> | <u>٦٨٣,٨٩٢</u> |
| المساهمات غير المسيطرة | | ٤,٨٧٨ | ٣٣,٩٥٣ |
| اجمالي حقوق الملكية | | <u>٦٤١,٥٧٢</u> | <u>٧١٧,٨٤٥</u> |
| اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | | <u>١,١١٤,١٩٥</u> | <u>١,٢٢٥,٢٢٤</u> |
| بنود خارج المركز المالي | | | |
| حسابات الاستثمار المقيدة | | ١٥٢,٢١٠ | ٢٤٢,٣٥٥ |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ١٦ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري
الرئيس التنفيذي

الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كيو إنفست ذ.م.م
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات | |
|------------------------|----------------------|---------|--|
| ١١,١٦٣ | ٨,٠٤٥ | ١٨ | إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي |
| ٣٨,٠٧٦ | ٢٩,٢٢١ | ١٩ | إيرادات من موجودات تمويل |
| ٤٦,١٢٥ | ١٦,٤٣١ | ٢٠ | صافي أرباح استثمارات |
| ١,٨٧٨ | ٢,٠٢٢ | | إيرادات من ودائع لدى البنوك |
| ٢,٧٠٦ | (٤,٢٦٨) | | الحصة من نتائج شركات زميلة |
| ١,٣٠٦ | ٥,٥٤٢ | | إيرادات أخرى |
| <u>١٠١,٢٥٤</u> | <u>٥٦,٩٩٣</u> | | إجمالي إيرادات التشغيل |
| (٣٧,٤٠١) | (٣٥,٨٢٢) | ٢١ | تكاليف الموظفين |
| (١٤,٠٨٠) | (١٢,١٣٧) | ٢٢ | مصاروفات عمومية وإدارية |
| - | (٣,٢٣٨) | ٢١ | تكاليف إعادة هيكلة |
| (١,٠٦٣) | (١,١١٣) | | استهلاك وإطفاء |
| <u> (٥٢,٥٤٤)</u> | <u> (٥٢,٣١٠)</u> | | إجمالي المصاروفات التشغيلية |
| ٤٨,٧١٠ | ٤,٦٨٣ | | الربح التشغيلي |
| (٢١,٤١٠) | (٢٥,٩٨٣) | ٧/٦ | مصاروفات تمويل |
| (٣,٦٧٠) | (١٩,٠٦٣) | | خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي |
| (١,٢٢٠) | ٦,٩٢٨ | | التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي |
| <u> ٢٢,٤١٠</u> | <u> (٣٣,٤٣٥)</u> | | (الخسارة) // الربح قبل الضريبة |
| (٢,٠٨٢) | ٣,٤٣٣ | ٢٣ | رد / (مصاروف) الضريبة |
| <u> ٢٠,٣٢٨</u> | <u> (٣٠,٠٠٢)</u> | | صافي (الخسارة) // الربح |
| العائد على: | | | |
| مساهمي البنك | | | |
| مساهمات غير مسيطرة | | | |
| ١٨,٠٩٤ | (٣١,٦٥٢) | | |
| ٢,٢٣٤ | ١,٦٥٠ | | |
| <u> ٢٠,٣٢٨</u> | <u> (٣٠,٠٠٢)</u> | | |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

| العائد على مساهمي البنك | | | | | | | |
|-------------------------|--------------------|----------------|--------------------------|---------------------------|--------------|----------------|---|
| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | إجمالي الحقوق | العائدة على مساهمي البنك | احتياطيات أخرى (إيضاح ١٧) | علاوة إصدار | رأس المال | |
| ٧١٧,٨٤٥ | ٣٣,٩٥٣ | ٦٨٣,٨٩٢ | (٣٦,٠٢٧) | ١٢,٤١٩ | ٢,١٤٣ | ٧٠٥,٣٥٧ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ |
| (٣٠,٠٠٢) | ١,٦٥٠ | (٣١,٦٥٢) | (٣١,٦٥٢) | - | - | - | (الخسارة) / الربح |
| (١٩,٢٠٤) | (٤٠٤) | (١٨,٨٠٠) | - | (١٨,٨٠٠) | - | - | فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية |
| ١٥,٥٠٨ | - | ١٥,٥٠٨ | - | ١٥,٥٠٨ | - | - | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات |
| (٥,٩٥٤) | - | (٥,٩٥٤) | - | (٥,٩٥٤) | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة حقوق ملكية |
| (١٧١) | - | (١٧١) | - | (١٧١) | - | - | حصة في مخصصات شركات زميلة محاسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ١٠) |
| (٦,١٢٩) | - | (٦,١٢٩) | - | (٦,١٢٩) | - | - | مكافآت اسهم للموظفين (إيضاح ١٧ و ٣٣) |
| (٣٠,٣٢١) | (٣٠,٣٢١) | - | - | - | - | - | صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة |
| <u>٦٤١,٥٧٢</u> | <u>٤,٨٧٨</u> | <u>٦٣٦,٦٩٤</u> | <u>(٦٧,٦٧٩)</u> | <u>(٣,١٢٧)</u> | <u>٢,١٤٣</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</u> | <u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u> |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف دولار أمريكي

العائد على مساهمي البنك

| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | العائد على مساهمي البنك | إجمالي حقوق الملكية | مساهمات مسيطرة | العائد على مساهمي البنك | احتياطيات أخرى (إيضاح ١٧) | أسهم خزينة | علاوة إصدار | رأس المال |
|--|--------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|---------------|-----------------|--|
| ٧٣٤,٩٩٢ | ٣٠,٢٩٦ | ٧٠٤,٦٩٦ | (٤٢,٤٣٩) | (٤٢,٤٣٩) | (٤٢,٤٣٩) | - | ٨,٨٧٨ | (٥٠,٠٠٠) | ٧,٥٠٠ |
| <u>(٤٢,٤٣٩)</u> | <u>-</u> | <u>٣٠,٢٩٦</u> | <u>٦٦٢,٢٥٧</u> | <u>(٥٤,١٢١)</u> | <u>٦٦٢,٢٥٧</u> | <u>٨,٨٧٨</u> | <u>-</u> | <u>(٥٠,٠٠٠)</u> | <u>٧,٥٠٠</u> |
| <u>٦٩٢,٥٥٣</u> | <u>٣٠,٢٩٦</u> | <u>٧٠٤,٦٩٦</u> | <u>(١١,٦٨٢)</u> | <u>(١١,٦٨٢)</u> | <u>٨,٨٧٨</u> | <u>(١٧)</u> | <u>٥٠,٠٠٠</u> | <u>٧,٥٠٠</u> | <u>٧٥٠,٠٠٠</u> |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (كما في التقرير السابق) | | | | | | | | | |
| تعديلات الانتقال عند التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧ | | | | | | | | | |
| ٢٠١٧ الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٧ | | | | | | | | | |
| ٢٠,٣٢٨ | ٢,٢٣٤ | ١٨,٠٩٤ | ١٨,٠٩٤ | - | - | - | - | - | الربح إطفاء أسهم خزينة (إيضاح ١٦) |
| - | - | - | - | - | - | ٥٠,٠٠٠ | (٥,٣٥٧) | (٤٤,٦٤٣) | فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية أجنبية |
| ٣٢,٤٤٤ | ٣,٧٥٧ | ٢٨,٦٨٧ | - | ٢٨,٦٨٧ | - | - | - | - | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات |
| (٢٥,٨٧٥) | - | (٢٥,٨٧٥) | - | (٢٥,٨٧٥) | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة من خلال استثمارات حقوق ملكية |
| ٢٢٧ | - | ٢٢٧ | - | ٢٢٧ | - | - | - | - | حصة من احتياطيات شركات زمالة محاسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ١٠) |
| (٢٥) | - | (٢٥) | - | (٢٥) | - | - | - | - | مكافآت أسهم للموظفين (إيضاح ١٧ و ٣٣) |
| ٥٢٧ | - | ٥٢٧ | - | ٥٢٧ | - | - | - | - | صافي التغير في الحقق غير مسيطر عليها |
| (٢,٣٣٤) | (٢,٣٣٤) | - | - | - | - | - | - | - | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| <u>٧١٧,٨٤٥</u> | <u>٣٣,٩٥٣</u> | <u>٦٨٣,٨٩٢</u> | <u>(٣٦,٠٢٧)</u> | <u>١٢,٤١٩</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٢,١٤٣</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</u> |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية |
|--|-----------|---------|--|
| ٢٢,٤١٠ | (٣٣,٤٣٥) | | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة |
| (٢,٧٠٦) | ٤,٢٦٨ | ١٠ | تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية: |
| (١٨٦) | ١,١٠٢ | | حصة من نتائج شركات زميلة |
| ١,٠٦٣ | ١,١١٣ | | صافي خسائر / (أرباح) غير محققة من صرف عملات أجنبية |
| (١٧,٩٥٥) | ١٤,٧٥٦ | | استهلاك وإطفاء |
| ٩٦٨ | (٢,٧٥٢) | | تغيرات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣,٦٧٠ | ١٩,٠٦٣ | | صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة للاستثمارات العقارية |
| ١,٢٢٠ | (٦,٩٢٨) | ١٤ | خسارة انخفاض وخسائر انتقامية، بالصافي |
| ٦٦٦ | (٤٤١) | | التغيرات في القيمة العادلة من موجودات تمويل وأدوات دين أخرى، |
| ٥٢٧ | (٦,١٢٩) | | بالصافي |
| ٩,٧٢٧ | (٩,٣٨٣) | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي |
| (٥,٠٠٠) | ٥,٠٠٠ | | مكافآت أسهم موظفين |
| ٤٧٠ | (٦,٧٠٣) | | |
| (٥,٤٦٦) | (١,٨٠٩) | | |
| (٢٧٩) | (١٢,٨٩٥) | | |
| صافي (الخسارة) / الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | | |
| (١٤٣,١٨٤) | (١٠٨,٦٨٦) | | الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٨,٦٩٩ | ٥٩,٢٠٤ | | شراء استثمارات مالية |
| ٨٩,٧٥٢ | ٥٧,٤٠٨ | | متحصلات من استبعاد استثمارات مالية |
| (٤,٢٣٤) | ٣,٠٤٢ | | تغيرات في موجودات تمويل |
| (٤٣٠) | (١٥٥) | | صافي التغيرات في شركات زميلة |
| (٢٩,٣٩٧) | ١٠,٨١٣ | | شراء معدات وموجودات غير ملموسة |
| | | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| صافي النقص في النقد وما في حكمه | | | الأنشطة التمويلية |
| (٥٧,٦٩١) | (٣٦,٢٣٩) | | صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية |
| (١٣٠) | (١,٠٠٥) | | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٢,٣٣٤) | (١,٤٩٤) | | التغير النقدي في المساهمات غير المسيطرة |
| (٦٠,١٥٥) | (٣٨,٧٣٨) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (٨٩,٨٣١) | (٤٠,٨٢٠) | | |
| ٢٠٤,٥٣٠ | ١١٤,٦٩٩ | ٥ | |
| ١١٤,٦٩٩ | ٧٣,٨٧٩ | | |
| | | | النقد وما في حكمه في ١ يناير |
| | | | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

| التحفيزات خلال السنة | | | | | | | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ |
|------------------------------|--------------|---------------|----------------|------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | رسوم الوكالة | مصاريف إدارية | توزيعات مدفوعة | إيراد محقق | إعادة تقييم | إستثمارات | وكالة مقيدة |
| ١٥٢,٢١٠ | (١٥٠) | (١٢٧) | (٤,٤٢٢) | ٩,٤٥٥ | ٤,١٠١ | (٩٩,٠٠٢) | ٢٤٢,٣٥٥ |

| التحفيزات خلال السنة | | | | | | | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ |
|------------------------------|--------------|---------------|----------------|------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | رسوم الوكالة | مصاريف إدارية | توزيعات مدفوعة | إيراد محقق | إعادة تقييم | إستثمارات | وكالة مقيدة |
| ٢٤٢,٣٥٥ | (٧١٣) | - | (١١٠) | ٤,٩٥٤ | (٦,٨٤٨) | ١٧٢ | ٢٤٤,٩٠٠ |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

كيو إنفست ذ.م.م. ("كيوانفست" أو "البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً "المجموعة") هو مصرف استثماري إسلامي ، وقد تم تأسيسه كشركة ذات مسؤولية محدودة في مركز قطر للمال. تم التصريح للبنك بالعمل من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ كشركة من الفئة الأولى بموجب الموافقة رقم ٤٨٠٠٠٤٨. ان مكتبه المسجل يقع في الطابق الـ ٣٩ ، برج التورنادو ، شارع رقم ٢١٣ بشارع مجلس التعاون بالمنطقة رقم ٦٠ الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

البنك مصرح له من قبل الهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال القيام بالأنشطة التالية:

- تلقي الودائع.
- التعامل في الاستثمارات.
- ترتيب الصفقات الاستثمارية.
- توفير التسهيلات الائتمانية.
- ترتيب التسهيلات الائتمانية.
- تقديم خدمات الحفاظ بالأموال.
- ترتيب تقديم خدمات الحفاظ بالأموال.
- إدارة استثمارات.
- تقديم إستشارات إستثمارية ، و
- تشغيل صناديق الاستثمار المجمعة.

في أو من مركز قطر للمال، ويخضع ذلك لقيود وشروط محددة تتعلق بالعملاء الأفراد فيما يتعلق ببعض المنتجات المحددة.

تنظم أنشطة البنك بواسطة هيئة تنظيم مركز قطر للمال ويتم الإشراف عليها من جانب هيئة الرقابة الشرعية. تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك هيئة تنظيم مركز قطر للمال. 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 بالإسترشاد بمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

توفر البيانات المالية الموحدة معلومات مقارنة فيما يتعلق بالفترة الماضية.

قررت إدارة المجموعة عرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد بالريال القطري أيضا. تم الإفصاح عن هذين البيانات في بداية البيانات المالية الموحدة على أنها معلومات تكميلية وهي لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

٢/٢ الأساس المحاسبي

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وموارد تمويل وأدوات دين أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والأدوات المالية المشتقة واستثمارات عقارية معينة تم قياسها بالقيمة العادلة. الموجودات المحافظ عليها للبيع مسجلة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣/٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

قامت المجموعة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى والتي يسري مفعولها على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. لم يكن للمعايير والتعديلات الجديدة أي أثر جوهري على المجموعة.

تاريخ السريان

٢٠١٨ ١ يناير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإبراد من العقود المبرمة مع العملاء

٢٠١٨ ١ يناير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس المعاملات المستندة إلى المدفوعات

٢٠١٨ ١ يناير

بواسطة أسهم - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢

المعايير المصدرة ولم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي أصدرت ، ولم يسري مفعولها بعد ، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تتوافق المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن أمكن، عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان

٢٠١٩ ١ يناير

المعيار المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة ومدفوعات المبيعات المؤجلة الأخرى

٢٠٢٠ ١ يناير

المعيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار

٢٠٢١ ١ يناير

المعيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر

٤/٢ أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة. البيانات المالية للشركات التابعة تم تحضيرها للسنة المالية ذاتها للبنك وتم استخدام سياسة محاسبية مماثلة.

تحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق حالية تعطيها القدرة حالياً لتجيئ أنشطة المؤسسة المستثمر فيها)
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها، و
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو لديها حقوق في مؤسسة من خلال أدوات أخرى بخلاف الأسهم، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار ما إذا كان هناك "سيطرة" وفقاً للمعايير المحاسبية، وبالتالي يكون التوحيد ضروريأ. تدرس المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين من لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت بالمجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سنوية ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. بينما توحيد بيانات شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعة خلال السنة وبيان الدخل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على المؤسسة التابعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤/٢ أساس التوحيد (تابع)

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتنامى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند عملية التوحيد.

عند التغير في نسبة الملكية في شركة تابعة من دون فقدان السيطرة، يتم احتسابها على طريقة حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (وتشمل الشهرة) والمطلوبات والمحصلن غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بهذه الشركة التابعة، وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل. يدرج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

فيما يلى الشركات التابعة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

| الاسم | طبيعة النشاط الرئيسي | بلد التأسيس | نسبة الملكية الفعلية % |
|---|----------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| كيو إنفست بروتفوي يونيتمي أيه إس | إدارة الموجودات | تركيا | ٣١ % ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ديسمبر ٢٠١٨ |
| فيردي لوكمبورج اس أيه ار ال | الاستثمارات في العقارات | لوكمبورج | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو بيزنس سرفيسز | شركة استثمارات قابضة | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو ليكوديتي ليمند | الودائع | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إنفست هولندن موريشيوس | شركة استثمارات قابضة | موريشيوس | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إنفست لوكمبورج اس أيه ار ال | شركة استثمارات قابضة | لوكمبورج | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو أي اس تي أيدموند تيراس ليمند | شركة استثمارات قابضة | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| ٢ | | | |
| كيو إنفست أي بي للتمويل ذ.م.م. | لتقديم التسهيلات التمويلية | دولة قطر (مركز قطر للمال) | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إثيكا ١ ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إنفست يورو بي إيه مركز قطر للمال ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو توماهوك ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إنفست رى فن ذ.م.م. | لتقديم التسهيلات التمويلية | دولة قطر (مركز قطر للمال) | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو ألوى إس أيه أر إل | لتقديم التسهيلات التمويلية | لوكمبورج | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو سفن ١ ال بي | الاستثمارات في العقارات | جزر كيمان | ٩٩ % ٩٩ |
| كيو ماجنوليا ذ.م.م | الاستثمارات في العقارات | جزر كيمان | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| بي أو اتش ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| ألوى هولكرو ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | ٧١٠٠ % ٧١٠٠ |
| كيو إنفست رى إيكوبتي ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | - % ١٠٠ |
| أميرال هولكرو ذ.م.م | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | - % ١٠٠ |
| أميرال أوبريشينز ليمند | شركة تشغيل سفن | جزر كيمان | - % ٧٥ |
| كيو إنفست ريو ذ.م.م * | شركة استثمارات قابضة | دولة قطر (مركز قطر للمال) | % ٦٣ - |
| ريو إنكم أ.س.أيه. ار. ال * | الاستثمار في الموجودات الإيجارية | لوكمبورج | % ٩٠ - |
| كيو أي وان وال ستريت إنفست كو | شركة استثمارات قابضة | جزر الكيمان | % ١٠٠ - |
| كيو إن جي بي في ١ ذ.م.م. | شركة استثمارات قابضة | جزر كيمان | % ١٠٠ - |

* بسبب فقدان السيطرة خلال السنة لم تجري توحيد هذه الكيانات في هذه البيانات المالية الموحدة.

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
 ٥/٢ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، حيث يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المبلغ المحول، بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة الحقوق غير المسيطر عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. عن كل تجميع أعمال تقوم المجموعة بقياس الحقوق غير المسيطر عليها في الأعمال التي يتم استحواذها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي موجودات الأعمال المعرفة التي يتم الاستحواذ عليها. تكاليف الاستحواذ التي يتم تكبدها تحسب كمصاريف وتدرج ضمن المصاريف الإدارية والعمومية.

عندما تستحوذ المجموعة على أية أعمال تقوم بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والأحوال الاقتصادية والظروف الخاصة في تاريخ الاستحواذ.

إذا تم إنجاز تجميع الأعمال على مراحل، يعاد قياس نسبة الملكية السابقة في المؤسسة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ من خلال بيان الدخل الموحد.

أي مبالغ محتملة محولة من المالك يتم إدراجها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إن أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة للمبالغ المحتملة التي تصبح موجودات أو مطلوبات يتم إدراجها إما في بيان الدخل أو كتغير في حقوق المساهمين. إذا تم تصنيف المبالغ المحتملة كحقوق مساهمين فعندئذ يجب ألا يعاد قياسها.

تُقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة والتي هي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحقوق غير المسيطر عليها على صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتوقعة.

إذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المستحوذ عليها، يتم إدراج الفرق في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقق المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقص أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. لغرض فحص الانخفاض يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، على جميع الوحدات المدرة للنقد للمجموعة والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من الشركة إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة مدرة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحافظ عليه من الوحدة المدرة للنقد.

الاستثمار في الشركات الزميلة

استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة، وهي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير هام، التأثير الهام هو القدرة في المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة هي مماثلة ل تلك الازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تم المحاسبة في استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف بالاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة. القيمة الدفترية للاستثمار يتم تعديلها لتحقيق التغيرات في حصة المجموعة في صافي الموجودات للشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. الشهرة المتعلقة بالشركات الزميلة تتضمن في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اطفاؤها أو إجراء اختبار انخفاض منفرد لها. الموجودات غير الملموسة والمعترف بها عند الاستحواذ على شركات زميلة تتضمن بالقيمة العادلة ويتم اطفاؤها على مدار العمر الافتراضي لها.

يتضمن بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج العمليات للشركات الزميلة. عندما يكون هناك تغير كان قد تم تحقيقه مباشرة في حقوق الملكية للشركات الزميلة، تحقق المجموعة حصتها من التغير في بيان حقوق الملكية الموحد، عند الاقتضاء. الارباح والخسائر غير المحققة الناتجة من العمليات بين المجموعة والشركات الزميلة تم استبعادها بناءاً على نسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمار في الشركات الزميلة (تابع)

تُعرض حصة المجموعة من الارباح والخسائر في الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد وتمثل الارباح والخسائر بعد الضرائب والحقوق غير المسيطر عليها في الشركات التابعة للشركات الزميلة.

تُعد البيانات المالية للشركات الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. ويتم تعديل السياسات المحاسبية لتتناسب مع السياسات للمجموعة عند الضرورة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تحقيق خسائر الانفاض لاستثماراتها في الشركات الزميلة. في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. في حالة وجود دليل، تتحسب المجموعة قيمة الانفاض وهو الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة التابعة وقيمتها الدفترية ومن ثم تعرف بالخسارة في بيان الدخل الموحد.

عند فقدان التأثير الهام على الشركات الزميلة أو السيطرة المشتركة على المشروع المشترك ، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمتها العادلة. يتم احتساب أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها ويتم تسجيله في حساب بيان الدخل الموحد.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. كل شركة بالمجموعة تحدد العملة المستخدمة في إنشطتها وكل بند في البيانات المالية لكل شركة يتم قياسه ببنك العملة الوظيفية. قررت إدارة المجموعة القيام بعرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل بالريال القطري الموحد أيضاً. تم الإفصاح حول هذين البيانات في بداية البيانات المالية كمعلومات تكميلية والتي لا تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة المدققة.

إن العملة الرسمية لدولة قطر وهي المقر الرئيسي للمجموعة هو الريال القطري. بعض العمليات المحلية المعنية تم بالريال القطري وتكون مرتبطة بالدولار الأمريكي. ان البنك يحتفظ بسجلاته المالية ويقوم بإعداد البيانات المالية بالدولار الأمريكي، حيث أن معظم عملياته تتم بالدولار الأمريكي.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. تتضمن جميع الفروقات في بيان الدخل الموحد. تدرج فروقات التحويل من صافي استثمارات البنك في الشركات الأجنبية التابعة والزميلة بعملات أجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين.

تحول الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة. البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف عندما تتم تحديد قيمتها العادلة وأي فروقات ناتجة تدرج في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع الشركات التابعة للمجموعة (التي لا تملك أي منها عملية لاقتصاد لم يتضخم بشكل كبير) يتم تحويلها إلى عملة العرض للمجموعة كما يلي:

(١) يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير.

(٢) إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات في هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).

(٣) يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي تحويل عمالات أجنبية كبند منفصل.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العملة الوظيفية وعملة العرض (تابع)

شركات المجموعة (تابع)

عند التوحيد، تُدرج فروق صرف العملات الناتجة من تحويل صافي استثمارات الشركات الأجنبية في البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند بيع الشركة الأجنبية بشكل كامل أو جزئياً يتم إثبات فروق الصرف المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل كجزء من ربح أو خسارة البيع.

تحقيق الإيراد

الدخل من موجودات التمويل

تدرج الأرباح المحققة من معاملات التمويل عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس في بداية المعاملة. تدرج هذه الإيرادات على أساس زمني نسبي خلال فترة المعاملة. عندما تكون إيرادات العقد غير قابلة للتحديد تعاقدياً أو غير قابلة للقياس، يتم إدراجها عند تحقّقها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات الممتعة يتم استبعادها من بيان الدخل الموحد.

الدخل من الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك

يتم الاعتراف بإيراد الودائع قصيرة الأجل واستثمارات الصكوك على أساس التخصيص الزمني على مدى فترة العقد.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات عموماً على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. الرسوم والأتعاب الناشئة من التفاؤض أو المشاركة في التفاؤض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب اقتناص أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال يتم الاعتراف بها عند اكتمال المعاملة الأساسية. الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بالأداء يتم الاعتراف بها عند الوفاء بمعايير الأداء.

رسوم الودائع

يتم الاعتراف برسوم الوديعة في سبيل ترتيب قرض بين المقترض والمستثمر كإيراد عند ترتيب القرض (ويتمثل ذلك في أداء الفعل الجوهري فيما يتعلق بهذه الفئة من الإيراد).

توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيراد توزيعات الأرباح عندما يحين حق المجموعة في استلام تلك التوزيعات.

إيراد الإيجار

تقوم المجموعة بإثبات إيراد الإيجار من العقارات وفقاً لاتفاقيات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد.

الاستثمارات المالية

ت تكون الاستثمارات المالية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. أن الموجودات والمطلوبات يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى الاستثمارات الغير مسجلة بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل إن تكاليف المعاملة مرتبطة بالاستثمار.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات المالية ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي تديرها المجموعة على أساس العائد التعاقدية تصنف كـ "استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة". تلك الاستثمارات يتم الاعتراف بها مبدئياً ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. أيه أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو انخفاض تلك الاستثمارات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقيق الإيراد (تابع)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة واستثمارات مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم الاعتراف بذلك الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة أو غير المحققة في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف المعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة "كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" يعاد تصنيفها بالقيمة العادلة على أساس فردي. الأرباح أو الخسائر غير المحققة والنائمة عن التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم بيعها، عند بيعها يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة مسبقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد.

المشتقات المحفظة بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في بعض الأدوات المالية المنشقة الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك التعهادات أحادية الجانب لشراء/بيع العملات، ومخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم.

عند بدء علاقة التحوط تقوم الإدارة بالتحقيق والتوثيق الرسمي، ويشمل ذلك أهداف إدارة المخاطر الهامة للمجموعة والعلاقة التحوطية ومدى تماشيها مع الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر. وتتضمن عملية التوثيق أيضاً تحديد أداة التحوط والبند المحوط له وطبيعة المخاطر المحوط لها وكيفية قيام المؤسسة بتنفيذ عمليات التحوط بمتطلبات فعالية التحوط. كما ويطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ توثيق نسبة التحوط والمصادر المحتملة لعدم فعالية التحوط.

تكون علاقة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط إذا استوفت جميع متطلبات الفعالية التالية:

- وجود "علاقة اقتصادية" بين البند المحوط له وأداة التحوط،
- كان تأثير المخاطر الائتمانية "غير مهمين على التغيرات في القيمة" الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- كانت نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها التي تنتج عن كمية البند المحوط له والذي تقوم المؤسسة عادة بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المؤسسة فعلياً للتحوط من كمية البند المحوط له.

تقوم المجموعة بتقييم فعالية التحوط في تاريخ إنشاء علاقة التحوط، ولاحقاً في كل فترة تقرير.

تتحقق المجموعة في بداية المعاملة العلاقة بين أداة التحوط والبند المحوط عليه، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء معاملات التحوط المختلفة. كما تتحقق المجموعة تقييمها، عند الإنشاء وعلى أساس مستمر، ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط هي فعالة للغاية في مواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المحوط عليها.

صافي تحوط الاستثمار

تستخدم المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة موافقة للشريعة الإسلامية لتغطية تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمارات في شركات أجنبية تابعة وشركات زميلة وشركات خاضعة للسيطرة المشتركة.

عند استبعاد عمليه أجنبية يتم تحويل القيمة التراكمية لمثل هذه الأرباح أو الخسائر المدرجة مباشرة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهمامة (تابع)

٢٥ ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تابع)

المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة تحوط من تقلبات التدفقات النقدية العائدة لمخاطر محددة مرتبطة بموجود أو التزام أو معاملة متوقعة باحتمالية عالية ويمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم تحقيق الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في حقوق الملكية ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. ويتم تحقيق الجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد. إذا انقضى أجل مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إلغاءها أو تنفيذها أو لم يعد التحوط وافقاً بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم التوقف عن استخدام محاسبة التحوط بأثر رجعي.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو ارتباط مؤكّد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد إلى جانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المحوط له والمرتبطة بالخطر المحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنفاذ أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتفي استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى تلك النقطة على البند المحوط له، والذي يتم فيه استخدام طريقة معدل الربح الفعلي، في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الربح الفعلي للبند على مدى عمره المتبقى.

قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المالية والموجودات غير المالية مثل الاستشارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية التي تقادس بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة تتلخص في الإيضاحات التالية:

- إيضاح ٢٨ ، ٣٢ إفصاحات حول طرق التقييم والتغيرات والافتراضات الهمامة
- إيضاح ٣٢ إفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة
- إيضاح ٨ الاستثمارات العقارية
- إيضاح ٣٢ الأدوات المالية (تشمل التي تدرج بالقيمة المطفأة)

القيمة العادلة هي الثمن الذي سوف يستلم لبيع موجودات أو يدفع لتحويل التزام في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة يتم بناء على افتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات، تحدث:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب سوق رئيسية، في السوق الأفضل بالنسبة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأفضل يمكن الوصول إليها أو دخولها من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المتعاملون في السوق عندما يقومون بتسعير موجودات أو مطلوبات، بافتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير مالية يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها لمتعامل آخر بالسوق الذي سيستخدم الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

تستخدم المجموعة تقنيات التقييم الملائمة في الظروف التي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، بما يزيد استخدام المعطيات الضرورية الواضحة ويقلل استخدام المعطيات غير الواضحة. إن الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الأفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة مصنفة ضمن تدرج القيمة العادلة، ووصفها كالتالي، بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- * المستوى ١ : أسعار السوق المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- * المستوى ٢ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المطلوبات الهامة لقياس القيمة العادلة واضحاً بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- * المستوى ٣ : تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المطلوبات الهامة لقياس القيمة العادلة غير واضحة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة. لعرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فإن المجموعة قد حدّدت فئات الموجودات والمطلوبات بناءً على الطبيعة والمخاطر المتعلقة في الموجودات أو المطلوبات ومستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حدة وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرض مدرجة في السوق عند إغلاق اليوم في تاريخ التقرير.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو تحت التنفيذ. عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو تحت التنفيذ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة، أو على طريقة تقييم أخرى ذات صلة تتضمن أسلوب مجموع الأجزاء.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في فيما يتعلق ببنود وخصائص المخاطر.

(٤) بالنسبة للاستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه، فإنها تسجل بالتكلفة مطروحاً منها الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥.

تاريخ تحقيق المعاملات المالية

إن شراء أو بيع الموجودات المالية والتي تتطلب تسليم الموجودات ضمن زمن محدد وفقاً للتوجيهات أو الاتفاقية في السوق (الطريقة التقليدية في التجارة)، يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود.

الاستثمارات العقارية

تصنف العقارات المحفظ بها للإيجار أو لأغراض رفع قيمة رأس المال المستثمر، أو كلا الغرضين، كاستثمارات عقارية. تدرج هذه الاستثمارات ميدانياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المقدم ونکاليف الشراء الخاصة بالعقارات. في أعقاب التحقيق المبدئي، يعاد قياس الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة والتغيرات في القيمة العادلة (الأرباح فقط) وتدرج كاحتياطي القيمة العادلة للعقارات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية (تابع)

الخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم تعديلها مبدئياً مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفّر ومن ثم يتم تحقيق الخسائر المتبقية في بيان الدخل الموحد. في حال وجود خسائر غير محققة تم ادراجها في بيان الدخل الموحد لفترات المالية السابقة، فيجب تحقيق الأرباح غير المحققة للفترة الحالية في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي تسترجع فيه الخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد. عند استبعاد العقارات، فإن إجمالي الربح المحول سابقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للعقارات يتم تحويله إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمار في إيجار عقارات

درج الاستثمارات في إيجار عقارات بالتكلفة بعد خصم انخفاض القيمة المترآكة. يتم إلغاء تحقيق الاستثمارات في موجودات العقارات التأجيرية عند بيعها أو عندما لا يكون محتملاً تدفق أية منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها.

موجودات التمويل

المرابحة

عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذمم المرابحة المدينة كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة في حال أدت الشروط التعاقدية لذمم المرابحة المدينة في تواريخ محددة إلى زيادة التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والربح المحتبس على مبلغ أصل الدين القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حال لم تؤدي الشروط التعاقدية لذمم المرابحة المدينة في تواريخ محددة إلى زيادة التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والربح المحتبس على مبلغ أصل الدين القائم.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعائد

لأغراض القيام بهذا التقييم، يعرّف "أصل الدين" باعتباره القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقيق المبدئي، ويعرّف "العائد" باعتباره المبلغ المستلم مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بمبلغ أصل الدين القائم خلال فترة زمنية معينة، ومقابل مخاطر وتکاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعائد، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافة المالية؛
- شروط الدفع المقدم وتمديد جدول السداد؛
- الشروط التي تحول دون مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثلاً ترتيبات الموجودات غير المغطاة بضمانات مرهونة)؛ و
- الخصائص التي تؤدي لتعديل مقابل القيمة الزمنية للنقد - مثل إعادة تعيين أسعار الربح بشكل دوري.

المطلوبات المالية

تضمن المطلوبات المالية للمجموعة التزامات تمويلية وحسابات دائنة ودائنون آخرون وعقود ضمانات مالية وأدوات مالية مشتقة. يتم قياس الالتزامات التمويلية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تکاليف المعاملات المباشرة. يدرج إطفاء تکلفة المعاملات كتکاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

المعدات

يتم إدراج المعدات بالتكلفة، بالصافي من الإهلاك المترآكم وخصائص الانخفاض المترآكة، إن وجدت. يحتسب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لشطب تکلفة الموجودات على مدى عمرها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

| المعدات (تابع) |
|-----------------|
| أثاث وتجهيزات |
| معدات حاسوب آلي |
| معدات مكتبية |
| مركبات |

سنوات ١٠
٥ - ٣ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم، الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحمولة لا يتم رسملتها، ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

الضرائب

يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يرتبط فيه ببنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، في تلك الحالة، تسجل في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة سدادها أو استلامها من دخل السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة وفقاً لقانون الضرائب المطبق في بلد منشأ الشركات التابعة للمجموعة.

يتم الاعتراف بموجود الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

قانون الضريبة المطبق على البنك هو قانون ضريبة مركز قطر المالي المطبق من ١ يناير ٢٠١٠. يتم احتساب الضريبة بمعدل ١٠٪ على الدخل المحلي الخاضع للضريبة.

انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحديد وقياس انخفاض القيمة

تسجل المجموعة مخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية؛
 - الاستثمار في أدوات الدين؛
 - موجودات مالية أخرى - الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية؛ و
 - موجودات مالية أخرى - الذمم المدينة الأخرى غير المستحقة عند الطلب ولها عناصر تمويلية غير هامة.
- تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر، باستثناء الموجودات التالية والتي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:
- أوراق الدين الاستثمارية التي يقرر أنها تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي؛ و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ التحقيق المبدئي.

٢
٥/٢
٥/٢
٢

أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة

إن الخسائر الانتمانية المتوقعة هي تقدير محتمل مرجح للخسائر الانتمانية، ويتم قياسها كالتالي:

- **الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الانتمانية كما في تاريخ التقرير:** يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- **الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الانتمانية كما في تاريخ التقرير:** يتم قياسها باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛
- **الالتزامات موجودات التمويل غير المسحوبة:** يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة عند صرف الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- **عقود الضمانات المالية:** يتم قياسها باعتبارها الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمان ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد مقدار المخصصات لكل من معيار المحاسبة المالية ٣٠ يتم بناءً على الطرق التالية:

(١) طريقة العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة بموجب العقد؛ و
- التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

وحيث أن تقدير الخسائر الانتمانية يأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت المدفوعات، فإن العجز النقدي ينشأ حتى لو كانت المؤسسة تتوقع سداد المدفوعات بالكامل ولكن بعد التاريخ الذي يستحق فيه الدفع بموجب العقد. يؤدي هذا التأخير إلى حدوث خسائر انتمانية متوقعة فيما عدا إلى الحد الذي تتوقع فيه الشركة الحصول على عائد إضافي فيما يتعلق بالتأخر في السداد والذي يعرضها عن التأخير بمعدل يساوي معدل الربح الفعلي على الأقل.

يحدد العجز النقدي كالتالي:

- بالنسبة للخسائر الانتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة خلال ١٢ شهراً قادمة (أو خلال فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهراً)، أي ليس فقط العجز النقدي المتوقع خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة للخسائر الانتمانية المتوقعة لـكامل العمر: العجز النقدي الناتج عن حالات عدم الانتظام المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يشير مصطلح "العجز النقدي" إلى العجز الإجمالي مقابل الشروط التعاقدية وليس مجرد العجز في تاريخ استلام المدفوعات النقدية أو استحقاقها. وعليه فإن العجز النقدي يأخذ في الاعتبار حالات الاسترداد اللاحقة للمدفوعات المتأخرة.

لم تقم المجموعة بتعيين حد أدنى نسبي أو مطلق للتقييم المرحلي، وذلك للتفريقة بين الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الانتمانية المتوقعة لـكامل العمر، حيث أن حساب العجز النقدي يستند على تقدير مرجح محتمل للتدفقات النقدية المتوقعة التي قد يتم استردادها من التسهيلات. يستخدم البنك حالياً طريقة تصنيف من ٥ درجات لتقييم جودة الائتمان بعد إنشائه. تشير الدرجة "١" إلى أعلى جودة انتمانية بتصنيف "متجاوز خط الأساس" بينما تشير الدرجة "٥" إلى عدم الانتظام / يخضع للمراقبة.

بالنسبة للتمويل عالي الجودة (التصنيف الائتماني من الدرجة ١) يكون التقدير المحتمل المرجح عند الحد الأدنى إذا كان من المحتمل أن تؤدي الاستردادات المتوقعة إلى حدوث عجز نقدي، بينما يزيد أضعافاً مضاعفة مع تدهور التصنيف الائتماني نحو درجة عدم الانتظام (الدرجة ٥).

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
 ٢/٥ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
انخفاض القيمة (تابع)

(١) طريقة العجز النقدي (تابع)

وتشمل عمليات حساب العجز النقدي الخطوات التالية:

- تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الفترة التعاقدية.
- التدفقات النقدية من استرداد الرهن، إذا كان الرهن مطلوبًا لتحصيل التدفقات النقدية.
- حيث أن المحفظة تتكون أساساً من تمويل مقابل الأسهم وتمويل ميزانيين، فإن التدفقات النقدية في حالة الأساس من الأعمال تعتبر هي السيناريو الأكثر تفاؤلاً للبنك بينما يتم بناء السيناريوهين الإضافيين للاسترداد من منظور تجنب المخاطر والذي يفترض أن توقيت ومقدار التدفقات النقدية قد يختلفان عما هو منصوص عليه في الشروط التعاقدية.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدل الغلي الأصلي للتسهيل الائتماني.
- يلعب تصنيف المخاطر دوراً في شدة التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة في السيناريوهين.
- احتساب النتائج المرجحة لتقدير المبلغ النهائي القابل للاسترداد.

وحيث أن كل تسهيل منزوع من قبل البنك يكون له مصادر محددة لتحصيل النقد وتوقعات بأحداث السوق، يتم عمل تقييم لكل أصل على حدة ويتم استخدام الحكم الشخصي في كل حالة.

(٢) التعرضات المصنفة خارجياً

يقوم البنك في العادة باستثمار محفظة الخزينة ومحفظة السيولة فقط في التعرضات التي تحمل تصنيفات ائتمانية. ووفقاً لهذا الأسلوب، تستند احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) على مقاييس خارجية، بينما تستند التعرضات عند عدم الانتظام (EAD) إلى الشروط التعاقدية لكل موجود. يستخدم هذا الأسلوب على نطاق واسع ويعتبر معقولاً نظراً لأن البنك ليس لديه خبرة داخلية كافية لتطوير نموذج لقياس نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ولكن في حال الاستثمار في التعرضات التي تحمل تصنيفات ائتمانية، يجب أخذ المعالجات التالية في الاعتبار:

- تصنيف المصدر كبديل لتصنيف الإصدار؛ أو
- في حال عدم وجود تصنيف للإصدار والمصدر، يتم اعتماد التصنيف البديل- BBB (ستاندرد أند بورز) أو تصنيف الدولة للتعرض (أيهما أقل).

يجب اعتماد الأساليب التالية:

- الحصول على بيانات احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) لمدة ١٢ شهراً مقابلة التقييمات الخارجية للأدلة من التقارير المنشورة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش). وسوف تكون هناك حاجة إلى تحديد احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) في كل عام مقابل كل تصنيف خارجي. وفي حالة تصفيت الاستثمارات وفقاً لوكالات أخرى بخلاف وكالات التصنيف المشار إليها أعلاه، يتم ربط تصنيف تلك الاستثمارات بدرجات التصنيف الموازية لدى ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش.
- سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لميرتون- فاسيك باستخدام احتمالية عدم انتظام خلال الدورة (TTC PD) المرتبطة بالتقدير الخارجي للإصدار / للمصدر ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للبلد ذات الصلة بالخطر (أي البلد التي يوجد بها الاستثمار).
- سوف يتم اعتبار معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي بمثابة مؤشر مركب للنشاط الاقتصادي في البلد ذات الصلة بالخطر. ويعتبر معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي مؤشراً قوياً لحالة الاقتصاد، حيث يؤدي إلى وجود مخاطر منتظمة (مخاطر مشتركة لجميع المصادرين داخل الاقتصاد).
- سوف تكون توقعات معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي على مدى خمس سنوات متغيرة متوفرة في دورية "آفاق الاقتصاد العالمي" التي يصدرها صندوق النقد الدولي، ويتم تقدير معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي لما بعد ٥ سنوات باستخدام نموذج العائد المتوسط.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢/٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

(٢) النهج المبسط

طبق البنك النهج المبسط لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك ذمم ايرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والنجم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعتات المقدمة، والربح المستحق.

تقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى لكل حالة على حده، وذلك استناداً إلى الخبرة السابقة للمدين في السداد، وتحليل المركز المالي الحالي للمدين مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بكل مدين والظروف الاقتصادية العامة في القطاع الذي يعمل فيه المدين، وتقدير الاتجاهات الحالية والمتوقعة للظروف في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. تكون الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" في حال وقع حادث واحد أو أكثر وكان له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها كالتالي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المفترض أو المصدر؛
- الإخلال ببنود العقد عن طريق عدم الانتظام أو التأخر في سداد الدفعتات؛
- إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشرط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
- المؤشرات على أن المفترض سوف يدخل في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب وجود صعوبات مالية.

عند إجراء التقييم حول وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للاستثمار في القروض السيادية، بخلاف القروض السيادية لبلد المنشأ (قطر)، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- التقييم السوفي للجذارة الائتمانية كما تعكسه عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية.

يعتبر التعرض للديون السيادية لبلد المنشأ، أي قطر، منخفض المخاطر وقابل للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المفاسدة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر المحسوب والغير محسوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المحسوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المحسوبة، ويعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المحسوب، ويعرض مخصص الخسارة للعناصر المحسوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.

رد خسارة انخفاض القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في الفترات اللاحقة وكان الانخفاض ذو صلة محتملة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد المبلغ الفائض خفضاً من حساب مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التمويلية وفقاً لذلك ويدرج مبلغ الرد في بيان الدخل الموحد.

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
 ٢/٥ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
انخفاض القيمة (تابع)

رد خسارة انخفاض القيمة (تابع)

تقرر المجموعة أن القيمة العادلة من خلال استثمارات الأسهم قد انخفضت إذا كان هناك انخفاض "هام" أو "مستمر" في القيمة العادلة إلى مستوى أقل من التكفة. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض "هاماً" أو "مستمراً" يتطلب إصدار أحكام. يتم التقييم على أساس العوامل النوعية والكمية لكل حالة بشكل منفصل. وخلال عملية إصدار الأحكام بشأن انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتقييم دليل ضعف الوضع المالي للمؤسسة، وأثر التأخير في التنفيذ، وأداء القطاع، والتطور التكنولوجي، والتغيرات في التدفق النقدي التشغيلي والتمويلي، وما إذا كان محتملاً أن يشهر المستثمر إفلاسه أو يجري هيكلة مالية، إلى جانب عوامل أخرى.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقيم المجموعة عند كل تاريخ بيان المركز المالي احتمالية وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض، يتم تقييم القيمة القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحته المولدة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقييم 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 للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو لوحدة المولدة للنقد. يتم تقييم القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت عن القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. لتحديد القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع يستخدم نموذج تقييم مناسب.

خسائر الانخفاض الناتجة عن العمليات المستمرة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في بنود المصرفوف ومطابقة لوظيفة الموجود المنخفضة قيمته.

في كل تاريخ للبيانات المالية، يتم تقييم ما إذا كان هناك مؤشر انخفاض للقيمة قد زال أو نقص. في حالة وجود ذلك المؤشر، تقوم المجموعة بقياس القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أيه مؤشرات تدل على نقص أو انفقاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالإضافة بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. هذا العكس يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إذا لم يتم إعادة تقييم الموجود حيث أنه في تلك الحالة يتم التعامل معه على أنها زيادة إعادة التقييم.

الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع

تُخصص أي خسارة انخفاض في القيمة عن استبعاد مجموعة أو لشهرة ومن ثم للموجودات والمطلوبات الباقية على أساس النسبة والتناسب. خسائر الانخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي للموجود كـ"محفظ به للبيع" والمكاسب أو الخسائر اللاحقة عن إعادة القياس يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بالمكاسب التي تزيد عن أيه خسارة انخفاض متراكمه في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إلغاء أي موجود مالي (أو متى انطبق ذلك، جزءاً منه أو جزءاً من مجموعة موجودات متماثلة) عند:

- (١) انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي.
- (٢) عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معامله يتم فيها تحويل عوائد ملكية الموجود المالي للحصول على تدفقات نقدية من الموجود أو افترضت التزامات لدفع كامل النقد المستلم بدون تأخير لطرف ثالث تحت ترتيبات سابقة.
- (٣) عندما تقوم المجموعة بتحويل حقها في الحصول على تدفقات نقدية وكانت قد حولت كافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، أو لم تحول ولم تحفظ بكافة المخاطر والمنافع لذلك الموجود، لكن، كانت قد حولت التحكم في ذلك الموجود.

٢
٥/٢

أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)
ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المالي أو تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو لا تحفظ بالسيطرة على الموجود المالي يتم تسجيل الموجود إلى مدى استمرارية المجموعة بالارتباط في الموجود. استمرارية الارتباط بالموجود والذي يأخذ شكل الضمان على الموجود المحول يتم قياسه بالقيمة الدفترية للموجود أو أعلى مبلغ مدفوع يمكن للمجموعة أن تتحمله، أيهما أقل.

تلغي المجموعة الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية. عندما يحل التزام مالي محل آخر موجود من نفس المعرض بشروط مختلفة أو بشروط تعديلية للالتزام آخر بعد هذا التبادل أو التعديل إلغاء للالتزام المالي واعادة تحقيق التزام جديد، والاختلاف في القيمة الدفترية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

يحتسب البنك مخصص لكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لوانحها ولوائح مركز قطر للمال استناداً إلى رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ التقرير. كما يساهم البنك أيضاً في حسابات تقاعد الموظفين من دول مجلس التعاون الخليجي لدى مختلف هيئات التقاعد بدول مجلس التعاون الخليجي. يتم الاحتفاظ بصناديق التقاعد وإدارتها من جانب هيئة تقاعد مناسبة. هذا البرنامج إلزامي بموجب قانون التقاعد بالدولة للموظفين من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. تختلف النسبة المئوية لمساهمة الموظف وصاحب العمل حسب قانون التقاعد في دول مجلس التعاون الخليجي ذات الصلة. يحصل الموظفون على هذه المبالغ بعد التقاعد. تحكم هذه العملية بواسطة قوانين دول مجلس التعاون الخليجي وتدار بواسطة الهيئة العامة للتقاعد والمعاشات بدولة قطر. هذه الخطة هي مساهمه محددة، حيث لا تتحمل المجموعة أية التزامات قانونية أو غيرها لدفع أي مساهمات أخرى في حالة عدم احتفاظ الصندوق بموجودات كافية التي تمكنه من أن يدفع لجميع الموظفين المنافع المتعلقة بخدمة الموظف في الفترة الحالية والفترات السابقة.

مكافآت الأسهم للموظفين

يتلقى الموظفين (بعض كبار الموظفين) داخل المجموعة مكافآت في شكل مدفوعات بناءً على الأسهم، ويقدم الموظفين بموجبها خدمات ك مقابل لأدوات حقوق الملكية (معاملات التسوية بالأسهم).

معاملات التسوية بالأسهم

يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم بالقيمة العادلة في تاريخ تقديم المنحة باستخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تحقيق التكلفة، مع زيادة مقابلة في احتياطي المدفوعات بناءً على الأسهم في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم خلالها القيام بالأداء و / أو شروط الخدمة في حساب منافع الموظفين. إن الحساب التراكمي المحقق لمعاملات التسوية بالأسهم في تاريخ كل تقرير حتى تاريخ الاستحقاق يعكس مدى انتهاء فترة الاستحقاق وأفضل تقديرات المجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي ستبلغ الاستحقاق في النهاية.

لا يتم تحقيق أية مصروفات للمكافآت التي لا يتم منحها في النهاية، باستثناء معاملات التسوية بالأسهم التي يكون فيها الاستحقاق مشروطاً بحالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق. يتم التعامل مع هذه المعاملات على أنها استحقاقات بغض النظر عن تلبية شرط حالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق من عدمه، شريطة أن تكون جميع شروط الأداء و / أو الخدمة الأخرى قد تم تلبيتها.

عندما يتم تعديل شروط مكافأة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للحساب المحقق هو المصرف الذي لم يتم تعديله من هذه الشروط، إذا تم استيفاء الشروط الأصلية للمكافأة. ويتم تحقيق مصروف إضافي لأي تعديل يزيد من إجمالي القيمة العادلة لمعاملات المدفوعات بناءً على الأسهم، أو يقدم للموظف بالحد الذي تم قياسه في تاريخ التعديل. عند إلغاء مكافأة من قبل أي طرف آخر، يتم إدراج أي جزء متبقى من القيمة العادلة للمكافأة على الفور من خلال بيان الدخل.

المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص القضايا عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج المنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام والبالغ تم تقديره بصورة موثوقة.

يتم تسجيل المخصصات في بيان الدخل الموحد لأي مطلب محتملة أو أي انخفاضات محتملة في الموجودات وبالأخذ في الاعتبار قيمة المطلب المحتمل أو الانخفاض المحتمل وامكانية حدوثه.

٢ **أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**
٥/٢ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

محافظ صناديق الاستثمار

تمثل محافظ صناديق الاستثمار تلك الأموال المتعلقة بعملاء المجموعة الذين تتولى المجموعة مسؤولية إدارة استثماراتهم وفقاً لأحكام أو شروط الصندوق. يتم الاستثمار في هذه الصناديق بالنيابة عن العملاء من قبل المجموعة بصفتها وكيلًا أو أميناً للصناديق، ولذلك لا يتم تضمين هذه الصناديق أو إيرادات أو خسائر الاستثمارات العائدة إليها في هذه البيانات المالية الموحدة، ويتم دفعها مباشرةً للعملاء بعد خصم الحصة المحددة للمجموعة من الربح أو العمولة.

أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة تلك الأرصدة التي يوجه فيها المودعون المجموعة باستثمارها في استثمارات محددة أو وفقاً لأحكام محددة مسبقاً. تستثمر تلك الأموال من قبل المجموعة تحت اسمها استناداً إلى عقد وكالة/ مضاربة يتم الدخول فيه مع العميل. الموجودات التي يتم تمويلها بواسطة هذه الأموال تتم إدارتها بواسطة المجموعة بصفة أمانة وذلك مقابل اتعاب وكالة/ مضاربة ولا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة وذلك لأن المجموعة ليس لها الحق في استغلال أو استبعاد تلك الموجودات إلا من خلال الشروط المنصوص عليها في عقد الوكالة/ المضاربة.

موجودات محتفظ بها للبيع

تصنف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) كمحفظة بها للبيع إذا كان استرداد قيمتها الدفترية سيتم أساساً من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. قد تكون هذه الموجودات جزء من منشأة أو مجموعة مستبعدة أو موجود فردي غير متداول.

تُقيّم الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) المصنفة كمحفظة بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل.

صنفت جميع الموجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحفظة بها للبيع في البيانات المالية الموحدة. في حالة انتفاء معايير المحفظة بها للبيع تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة به للبيع وعليها قياس الموجود بالأقل من قيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة به للبيع أو تعديله أو استهلاكه أو اطفاؤه أو إعادة التقييم الذي يتم الاعتراف به في حالة ما إذا كان الموجود (أو المجموعة المستبعدة) لم يصنف كمحفظة به للبيع وقيمه القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق بعدم البيع. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظة به للبيع إذا كان التأخير ناجم عن أحداث أو ظروف خارجة عن إرادة المجموعة وهناك أدلة كافية على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخطتها لبيع الموجود (أو المجموعة المستبعدة).

النقد وما في حكمه

بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه النقد، والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك التي لها تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة شهور. يتم استبعاد الودائع المقيدة من النقد وما في حكمه.

الزكاة

إن مسؤولية دفع الزكاة تقع على المساهمين في البنك. كيو إنفست السعودية (شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل البنك) عليها الالتزام بحساب ودفع الزكاة على أساس القواعد المحلية المعمول بها في المملكة العربية السعودية وعلى أساس سنوي.

هيئة الرقابة الشرعية

يتم الإشراف على إن أنشطة المجموعة من جانب هيئة الرقابة الشرعية فيها، والتي تتكون من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العائدات التي تحظرها الشريعة

إن المجموعة ملتزمة بتفادي إثبات أي إيراد من مصادر غير إسلامية. بناء على ذلك، فإن الإيراد غير الإسلامي، إن وجد، سيتم دفعه لحساب خيري، وتقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في مشاريع اجتماعية متعددة حيث يتضمن ذلك إجراء دراسات وبحوث علمية تخص الشريعة الإسلامية.

المقاصة

لا يتم عمل مقاصة للالتزامات المالية والموجودات المالية، إلا إذا عندما يكون للمجموعة الحق القانوني لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وتسوية المطلوب في نفس الوقت.

لقد دخلت المجموعة كطرف في عدد من الترتيبات متضمنة اتفاقيات مقاصة كبيرة، والتي تمنحها الحق في عمل مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن عندما لا تنوي عمل مقاصة لتلك المبالغ، فإن تلك الموجودات والمطلوبات يتم عرضها بالقيمة الإجمالية.

ودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتم تسجيل الودائع بالبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بالصافي من أي مبالغ مخصومة ومن مخصصات الانخفاض.

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|--|
| ١ | ٢ | |
| ٢٣,٣٣٥ | ٢٨,٥٤٠ | |
| <u>٢٣,٣٣٦</u> | <u>٢٨,٥٤٢</u> | |

لا تحتسب أرباح على الأرصدة لدى البنوك. ليست هناك رهون أو قيود موضوعة على هذه الأرصدة.

٤ ودائع لدى البنوك

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------|--------|--|
| ٩٦,٣٦٣ | ٤٥,٣٣٧ | |

ودائع لدى البنوك

ودائع لدى البنوك هي ودائع لفترات قصيرة وتكون قصيرة المدى كجزء من وظيفة إدارة الخزينة.

٥ النقد وما في حكمه

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|---------------|--|
| ٢٣,٣٣٦ | ٢٨,٥٤٢ | |
| ٩٦,٣٦٣ | ٤٥,٣٣٧ | |
| (٥,٠٠٠) | - | |
| <u>١١٤,٦٩٩</u> | <u>٧٣,٨٧٩</u> | |

٦ موجودات تمويل

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|--|
| ١٥٤,٠٢٨ | ١٣٥,٩٧٠ | |
| ٨٨,٥٨٥ | ٣٥,٦٠٥ | |
| (١,٩٤٠) | (١,١٩٣) | |
| <u>٨٦,٦٤٥</u> | <u>٣٤,٤١٢</u> | |
| <u>٢٤٠,٦٧٣</u> | <u>١٧٠,٣٨٢</u> | |

التكلفة المطفأة

المرابحة

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة

موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة

إجمالي موجودات التمويل

٦ موجودات تمويل (تابع)

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | الرصيد في بداية السنة |
|----------|-------|--|
| ٣٨,٧٨٠ | ١,٩٤٠ | |
| | | التعديلات نتيجة التطبيق المبكر لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ وتوجيهات المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ |
| (٣٧,٢١٣) | - | تعديل متعلق بموجودات التمويل المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الدخل |
| ٢,٠٧٨ | - | خسائر ائتمانية متوقعة إضافية |
| ٣,٦٤٥ | ١,٩٤٠ | الرصيد المعدل في بداية السنة |
| (١,٧٠٥) | (٧٤٧) | صافي المستردات خلال السنة |
| ١,٩٤٠ | ١,١٩٣ | الرصيد في نهاية السنة |

تظهر الحركات في خسارة انخفاض قيمة موجودات التمويل كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة |
|---------|---------|---|
| | | التعديلات الناتجة عن الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي والتي تم فيها: |
| - | - | تحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرا |
| - | - | تحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | - | تحويل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـكامل العمر - منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | - | إجمالي التحويلات خلال السنة |
| - | - | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة |
| ١,٣١٠ | ١,٣١٠ | |
| (٣,٠١٥) | (٣,٠١٥) | استردادات خلال السنة |
| (١,٧٠٥) | (١,٧٠٥) | صافي استرداد خلال السنة |
| ١,٩٤٠ | ١,٩٤٠ | الرصيد في نهاية السنة |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

٧ استثمارات مالية

۲۰۱۷ ۲۰۱۸ ایضاً

| | | |
|---------|---------|-----|
| 420,742 | 529,487 | 1/7 |
| 80,200 | 114,006 | 2/7 |
| 50,0992 | 643,493 | |

أدوات حقوق ملكية

| | | |
|---------|----------|-----|
| 三〇,一七八 | 二七,〇六一 | 三/V |
| 五〇,二三九 | 二八,八二八 | |
| (三,四三七) | (二〇,〇二七) | 三/V |
| 四六,八〇二 | 八,八〇一 | |
| 五八二,九七一 | 六七九,三五五 | |

صكوك وأدوات دين أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص الانخفاض في القيمة

١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

۲۰۱۷

۲۰۱۸

| | |
|---------|---------|
| ۲۱۱,۲۴۹ | ۲۴۳,۶۰۳ |
| ۲۰۹,۶۹۳ | ۲۸۰,۸۳۴ |
| ۴۲۰,۷۴۲ | ۰۲۹,۶۸۷ |

استثمارات في صناديق استثمارية أخرى

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

۲۰۱۷

۲۰۱۸

| | |
|--------|---------|
| ०२,२१० | ४०,८२६ |
| ३३,०४० | ७३,१८० |
| ८०,२०० | ११४,००६ |

استثمارات في صناديق استثمارية أخرى، بالصافي

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

| ٢٠١٧ | | | ٢٠١٨ | | |
|----------|----------------|---------------|----------|----------------|---------------|
| الاجمالي | معدل ربح متغير | معدل ربح ثابت | الاجمالي | معدل ربح متغير | معدل ربح ثابت |
| ٣٠,١٧٧ | ٩,٩٩١ | ٢٠,١٨٦ | ٢٧,٠٦١ | ٢٢,٤٩٨ | ٤,٥٦٣ |
| ٤٦,٨٠٢ | - | ٤٦,٨٠٢ | ٨,٨٠١ | - | ٨,٨٠١ |
| ٧٦,٩٧٩ | ٩,٩٩١ | ٦٦,٩٨٨ | ٣٥,٨٦٢ | ٢٢,٤٩٨ | ١٣,٣٦٤ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصص انخفاض القيمة مقابل استثمارات التكلفة المطفأة:

ملاحظات:

- (١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٢ مليون دولار أمريكي (٤٠ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

(٢) تم توضيح تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة.

٨ استثمارات عقارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|---------------|--|
| ٩٤,٥٨٦ | ١١٢,٢٤٣ | في ١ يناير |
| (٩٦٨) | ٢,٧٥٢ | صافي الربح / (الخسارة) من تعديلات القيمة العادلة (إيضاح ٢٢٠) |
| ١٠,٨٢٩ | (٢,٨٢٦) | تعديلات صرف عملات أجنبية |
| ٧,٧٩٦ | (٥٠,٨٢٩) | إضافات خلال السنة (٣) |
| <u>١١٢,٢٤٣</u> | <u>٦١,٣٤٠</u> | في ٣١ ديسمبر |

إيضاحات:

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت الاستثمارات العقارية تتضمن عقارين تجاريين مؤجرين في فرنسا. استندت القيمة العادلة للعقارين التجاريين المؤجرين إلى التقييمات التي قام بها مثمن مستقل.

(٢) رهنت المجموعة هذين العقارين الاستثماريين كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ربح كما هو موضح بالإيضاح رقم ١٣ على هذه البيانات المالية الموحدة.

(٣) خلال السنة فقدت المجموعة السيطرة على استثماراتها في ألدجييت فينشرز ليمند (أي في إل). بناء على ذلك ألغى توحيد الاستثمار وأعيد تصنيفه على أنه استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. القيمة العادلة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤٩,٥ مليون دولار أمريكي.

٩ استثمار في موجودات إيجارية

يمثل هذا الرصيد المبلغ المدفوع للاستحواذ على حقوق إيجار لعقارات محددة من خلال الشركات التابعة للبنك. في سنة ٢٠١٨ فقد البنك السيطرة على الشركة التابعة وبناء عليه فقد تم الآن تسجيل الاستثمار على أنه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

١٠ استثمارات في شركة زميلة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|---------------|--|
| ٦٥,٤٠٥ | ٧٥,٧٤٣ | ١ يناير |
| ٤,٧٨٣ | (١٩,٨١٣) | إضافات / تحويلات خلال السنة (إيضاح ١١٠) |
| ٢,٧٠٦ | (٤,٢٦٨) | الحصة من الربح في الشركات الزميلة |
| (٢٥) | (١٧١) | الحصة من الحركة في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٧) |
| (٥٤٩) | (٥٤٩) | توزيعات أرباح مستلمة |
| ٣,٤٢٣ | (٣,٧١٢) | احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| <u>٧٥,٧٤٣</u> | <u>٤٧,٢٣٠</u> | ٣١ ديسمبر |

يعرض الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة. تعكس المعلومات المعروضة المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة. تم تعديل هذه المعلومات المالية لتعكس التعديلات التي أجرتها المنشأة عندما استخدمت طريقة حقوق الملكية، بما في ذلك تعديلات القيمة العادلة والتعديلات المتعلقة باختلافات السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

١٠ استثمارات في شركة زميلة (تابع)

| الإجمالي | شركة الضمان الإسلامية للتأمين قطر٪ ١٠ | أمبتي برايفت ليميتد الهند٪ ٢١,٦ | السوورذى ليمتد / بانمور جوردون انڈ كومباني بي ال اس المملكه المتحده٪ (١/١٠) (إيصال | اسم المنشأة بلد التأسيس نسبة الملكية |
|-----------|---------------------------------------|---------------------------------|--|---|
| ٤٨٦,٤٥٩ | ٣٣٨,٠٨٢ | ١٤٨,٣٧٧ | | المعلومات المالية الملخصة |
| (٣٠٦,١١٥) | (٢٤٧,٢١٠) | (٥٨,٩٠٥) | | المركز المالي الملخص |
| ١٨٠,٣٤٤ | ٩٠,٨٧٢ | ٨٩,٤٧٢ | | إجمالي الموجودات |
| ٤٧,٢٣٠ | ١٤,٥٥٤ | ٣٢,٦٧٦ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| | | | | حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات |
| | | | | بيان الدخل الملخص |
| ٦٨,٢٦٥ | ١٩,٨٧٧ | ٣٣,٦٣٨ | ١٤,٧٥٠ | الإيرادات |
| ١,٤٨١ | ١٢,٦٥٥ | ١,٦٩٨ | (١٢,٨٧٢) | صافي (الخسارة) / الربح |
| (٥٦٩) | - | (٥٦٩) | - | الدخل الشامل الآخر |
| (٤,٢٦٨) | ١,٢٦٦ | ٤٤٦ | (٥,٩٨٠) | حصة المجموعة في ربح السنة |
| (١٧١) | - | (١٧١) | - | حصة المجموعة في الاحتياطيات |

خلال السنة استبعدت المجموعة جزئياً إلسوورذى ليمتد مما نتج عنه تخفيض حصة المجموعة في الاستثمار. ليس لدى المجموعة تأثير هام على إلسوورذى ليمتد وقد توقفت عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية. صُنف الاستثمار على أنه استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بمبلغ ٦ مليون دولار أمريكي.

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| الإجمالي | شركة الضمان الإسلامية للتأمين قطر٪ ١٠ | أمبتي برايفت ليميتد الهند٪ ٣٠,٥٣ | السوورذى ليمتد / بانمور جوردون انڈ كومباني بي ال اس المملكه المتحده٪ ٤٣,٤٣ | اسم المنشأة بلد التأسيس نسبة الملكية |
|-----------|---------------------------------------|----------------------------------|--|--|
| ٥١٩,٥٩٥ | ٢٧٧,٨٦٣ | ١٣١,١١٢ | ١١٠,٦٢٠ | المعلومات المالية الملخصة |
| (٣٠٤,٣٩٨) | (١٩٢,٤٤٥) | (٢٦,٦٩٢) | (٨٥,٢٦١) | المركز المالي الملخص |
| ٢١٥,١٩٧ | ٨٥,٤١٨ | ١٠٤,٤٢٠ | ٢٥,٣٥٩ | إجمالي الموجودات |
| ٧٥,٧٤٣ | ١٣,٨٣٨ | ٣٨,٢٤٧ | ٢٣,٦٥٨ | إجمالي المطلوبات |
| ٦٣,٢٣٧ | ١٤,١٨٢ | ١٣,٧٩٨ | ٣٥,٢٥٧ | بيان الدخل الملخص |
| ٩,٣٠٦ | ٨,٤٩٥ | ٩٠٩ | (٩٨) | الإيرادات |
| (٨٢) | - | (٨٢) | - | صافي (الخسارة) / الربح |
| ٢,٧٠٦ | ١,١٣٢ | ١,٦٢٧ | (٥٣) | الدخل الشامل الآخر |
| (٢٥) | - | (٢٥) | - | حصة المجموعة في ربح السنة |
| | | | | حصة المجموعة في الاحتياطيات |

١١ الموجودات المحفظ بها للبيع

وهي تمثل ضمانة إضافية معاد حيازتها تم الحصول عليها نتيجة لسداد موجود مالي. وهي تمثل بصفة أساسية سفن وهي مملوكة بالكامل لشركة تابعة للبنك.

١/١١ الموجودات المحفظ بها للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تسجيل مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وهي تشتمل الموجودات والمطلوبات التالية:

| ٢٠١٨ | الموجودات |
|----------------------|------------------------|
| ٣٠٩ | النقد وما في حكمه |
| ٢٠,٢٢٢ | موجودات ثابتة |
| ١,٢١٣ | ذمم تجارية وأخرى مدينة |
| <u><u>٢١,٧٤٤</u></u> | |
| المطلوبات | |
| <u><u>١,٠٨٠</u></u> | ذمم تجارية وأخرى دائنة |

تم إدراج إجمالي دخل بمبلغ ٦٦٦ ألف دولار أمريكي في الدخل الآخر الذي يتم إظهاره في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يتعلق بایجار السفن.

القيمة العادلة لهذه الموجودات تعتمد على "كما هو عليها ووضعها، ومكانها والقيمة السوقية الحالية" وهي تضع في الاعتبار عمر ووصف كل سفينة. أجريت مقارنات عن طريق التحقيقات السوقية في الشرق الأقصى والشرق الأوسط وحول الصيانة والأمن وأسواق بيع وشراء السفن.

١٢ موجودات أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------------|----------------------|--|
| ١,١٨٦ | ٢٩,٢٥٨ | القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات الأدوات المالية (١) |
| ٨,٧٥٩ | ١٠,٨٨٧ | رسوم وعمولات مستحقة وذمم مدينة أخرى- بالصافي (٢) |
| ٤,٨١٩ | ٦,١٠٦ | إيراد مستحق |
| ١٢,٩٦٠ | ٦,٩٠٧ | مدفوعات مقدماً ومقمات |
| ٩,٠٨٣ | ٤,٤٧٤ | تأمينات نقدية وإيداعات هامشية (٣) |
| ١,٩٠٦ | ٩٣٧ | معدات - بالصافي |
| ١,٠٢٠ | ٧٥٣ | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١,٠٠٧ | ٩٤٣ | أخرى |
| <u><u>٤٠,٧٤٠</u></u> | <u><u>٦٠,٢٦٥</u></u> | |

إيضاحات:

(١) مشتقات الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسلبية لمشتقاتها من الأدوات المالية. القيمة الإسمية والتي تعطى مؤشر لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ليس بالضرورة أن تشمل انعكاس مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن تلك القيمة الإسمية لا تعبر عن تعرض المجموعة لمخاطر السيولة والتي هي بشكل عام محددة لقيمة العادلة الموجبة أو السلبية لمشتقات. عقود المشتقات تتوافق مع أحكام الشريعة

١٢ موجودات أخرى (تابع)

| ٢٠١٧ | | | | ٢٠١٨ | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------|--|---------------------------|---------------------------|--|
| مبالغ القيمة الافتراضية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الموجبة | | مبالغ القيمة الافتراضية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الموجبة | |
| أ) محفظة بها كتحوطات للقيمة العادلة | | | | أ) محفظة بها كتحوطات للقيمة العادلة | | | |
| ١٣,٨٩٠ | ٢٨٠ | ٩ | | ٦٠,٢٦٦ | - | ٥,٦٥٨ | |
| ١٣,٨٩٠ | ٢٨٠ | ٩ | | ٦٠,٢٦٦ | - | ٥,٦٥٨ | |
| ب) محفظة بها كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية | | | | ب) محفظة بها كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية | | | |
| ٢٤٨,٤٤١ | ٢,٠٨٧ | ٦٧٢ | ٢٨٤,٠١٥ | ١٧٢ | ٢٣,٥٨٦ | | |
| ٤٥,٣٥٢ | ٥,٧٤٦ | - | ٣٣,٩٠٢ | ٢,٣٨٤ | - | | |
| ٢٩٣,٧٩٣ | ٧,٨٣٣ | ٦٧٢ | ٣١٧,٩١٧ | ٢,٥٥٦ | ٢٣,٥٨٦ | | |
| ج) مشتقات مستخدمه كتحوطات تدفقات نقدية | | | | ج) مشتقات مستخدمه كتحوطات تدفقات نقدية | | | |
| - | - | - | ١٤٥,٠٠٠ | ١,٢٢٦ | - | | |
| ٦٠,٨٦٦ | ٧٥ | ٥٠٥ | - | - | - | | |
| ٦٠,٨٦٦ | ٧٥ | ٥٠٥ | ١٤٥,٠٠٠ | ١,٢٢٦ | - | | |
| د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط | | | | د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط | | | |
| ٥٧٩ | ١٧ | - | ٥٨٧ | - | ١٤ | | |
| ٣٦٩,١٢٨ | ٨,٢٠٥ | ١,١٨٦ | ٥٠٣,٧٧٠ | ٣,٧٨٢ | ٢٩,٢٥٨ | | |

(٢) خلال السنة سجل البنك صافي انخفاض في القيمة بمبلغ ٢١٠ ألف دولار أمريكي (صافي خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٨٦٧ ألف دولار أمريكي في ٢٠١٧) ورد مبلغ ٢٥٠ ألف دولار أمريكي من بعض ايراد الرسوم والعمولات المستحق من اطراف ثلاثة.

(٣) تتضمن وديعة الضمان بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (٨,٧ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٧) ضمانة إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي كما هو مفصح عنه في الإيضاح ٢٤ (أ) لهذه البيانات المالية الموحدة.

١٣ التزامات تمويلية

ت تكون مطلوبات التمويل من:

(١) تعرض مطلوبات التمويل في البيانات المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الربح الفعلي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٠ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

(٢) ترتيب تمويلي بمبلغ ٣١ مليون دولار أمريكي (٤٤ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٧) يتم استغلاله من قبل الشركات التابعة للمجموعة مقابل رهن استثمارات عقارية محفظة بها من قبل هذه الشركات التابعة، وقد تم الإفصاح حول هذه الشركات التابعة بالإيضاح رقم ٨.

١٤ مطلوبات أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | مستحقات ذات علاقة بالموظفين مصاريف مستحقة الدفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١) أرباح مستحقة من مطلوبات تمويلية القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ١٢) توزيعات أرباح مستحقة مخصص دعوى قضائية أخرى |
|--------|--------|--|
| ٨,٥٠٠ | ٦,٨١٧ | |
| ٣,٢٦١ | ٣,٩١٦ | |
| ٥,١١٠ | ٤,٦٦٩ | |
| ٣,٠٤٣ | ٣,٨٧٠ | |
| ٨,٢٠٥ | ٣,٧٨٢ | |
| ٣,٨٠٥ | ٢,٨٠٠ | |
| ١,٨٥١ | - | |
| ٧,٤٣٢ | ٥,٥٦٨ | |
| ٤١,٢٠٧ | ٣١,٤٢٢ | |

١٤ مطلوبات أخرى (تابع)

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

تظهر الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | الرصيد في ١ يناير مصروف السنة (إيضاح ٢١) مدفوعات خلال السنة |
|--------------|--------------|---|
| ٤,٤٤٤ | ٥,١١٠ | |
| ١,١٥٣ | ١,٨١٨ | |
| (٤٨٧) | (٢,٢٥٩) | |
| <u>٥,١١٠</u> | <u>٤,٦٦٩</u> | |

١٥ رأس المال وعلاوة الإصدار

١/١٥ رأس المال

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | رأس المال مصري به ١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد |
|------------------|------------------|--|
| <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١,٠٠٠,٠٠٠</u> | |
| <u>٧٠٥,٣٥٧</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧</u> | |

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

٧٥ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفتة وتحمل حقوقاً متساوية.

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) المصرف الخليجي التجاري القوات المسلحة القطرية أخرى | |
|--------------------|----------------|---|----------------|
| عدد الأسهم | نسبة المساهمة% | عدد الأسهم | نسبة المساهمة% |
| ٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠ | %٥٠,١٣ | ٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠ | %٥٠,١٣ |
| ٣٣,٤٨٢,٦٥٧ | %٤,٧٥ | ٣٣,٤٨٢,٦٥٧ | %٤,٧٥ |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | %٢,١٣ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | %٢,١٣ |
| ٣٠٣,٢٤٩,٤٨٥ | %٤٢,٩٩ | ٣٠٣,٢٤٩,٤٨٥ | %٤٢,٩٩ |
| <u>٧٠٥,٣٥٧,١٤٢</u> | <u>%١٠٠</u> | <u>٧٠٥,٣٥٧,١٤٢</u> | <u>%١٠٠</u> |

٢/١٥ علاوة الإصدار

في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ تمت تسوية علاوة الإصدار بشكل جزئي نظراً لإلغاء أسهم خزينة كما هو مبين بالإيضاح رقم ١٦.

١٦ أسهم الخزينة

في ٣٠ أبريل ٢٠١٧، ألغى البنك عدد ٤٤,٦٤٢,٨٥٨ سهماً من الأسهم المصدرة المدفوعة بالكامل ومحفظها لدى البنك كأسهم خزينة (تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠١٤ بواقع ١,١٢ دولار أمريكي للسهم). تمت الموافقة على إلغاء الأسهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٧.

وفقاً لذلك تم تخفيض رأس المال المصدر بمبلغ ٤٤,٦٤٢,٨٥٨ دولار أمريكي، وهو ما يمثل عدد ٥,٣٥٧,١٤٢ دولار أمريكي للسهم. تم تخفيض مبلغ الفائض البالغ ٥,٣٥٧,١٤٢ دولار أمريكي من علاوة الإصدار.

١٧ احتياطيات أخرى

تظهر الحركة في الاحتياطيات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

| الإجمالي | مكافآت أو أسهم للموظفين | إجمالي النغيرات في القيمة العادلة | احتياطي احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | صافي احتياطي تحوطات | كم في ١ يناير ٢٠١٨ |
|----------|----------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|
| ١٢,٤١٩ | ٦,١٢٩ | ١٢,١٢٣ | (٣,٩٢٦) | ٢٨,٧٩٩ | (٣٠,٧٠٦) | | |
| (١٨,٨٠٠) | - | - | - | - | (١٨,٨٠٠) | | عمليات أجنبية - فروقات تحويل |
| ١٥,٥٠٨ | - | - | ٢,٧٠٠ | ١٢,٨٠٨ | - | | عملات أجنبية الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات |
| (٥,٩٥٤) | - | (٥,٩٥٤) | - | - | - | | صافي التغير في الاستثمارات بالمقدمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (١٧١) | - | (١٧١) | - | - | - | | الحصة من احتياطيات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية |
| (٦,١٢٩) | (٦,١٢٩) | - | - | - | - | | مكافآت اسهم للموظفين |
| (٣,١٢٧) | - | ٥,٩٩٨ | (١,٢٢٦) | ٤١,٦٠٧ | (٤٩,٥٠٦) | | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

تظهر الحركة في الاحتياطيات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

| الإجمالي | مكافآت أو أسهم للموظفين | إجمالي النغيرات في القيمة العادلة | احتياطي احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | صافي احتياطي تحوطات | كم في ١ يناير ٢٠١٧ |
|----------|----------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|
| ٨,٨٧٨ | ٥,٦٠٢ | ١١,٩٢١ | (٢٨١) | ٥١,٠٢٩ | (٥٩,٣٩٣) | | |
| ٢٨,٦٨٧ | - | - | - | - | ٢٨,٦٨٧ | | عمليات أجنبية - فروقات تحويل |
| (٢٥,٨٧٥) | - | - | (٣,٦٤٥) | (٢٢,٢٣٠) | - | | عملات أجنبية الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لصافي تحوطات |
| ٢٢٧ | - | ٢٢٧ | - | - | - | | الاستثمار في العمليات الأجنبية صافي التغير في الاستثمارات بالمقدمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (٢٥) | - | (٢٥) | - | - | - | | الحصة من احتياطيات الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية |
| ٥٢٧ | ٥٢٧ | - | - | - | - | | مكافآت اسهم للموظفين |
| ١٢,٤١٩ | ٦,١٢٩ | ١٢,١٢٣ | (٣,٩٢٦) | ٢٨,٧٩٩ | (٣٠,٧٠٦) | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

١١٧ ١١٧ احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

١٧ احتياطيات أخرى (تابع)

٢/١٧ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات صافي التراكمي في القيمة العادلة من خلال الاستثمارات في حقوق الملكية. كما يتضمن هذا الاحتياطي أيضاً حصة البنك في تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في شركة زميلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/١٧ احتياطي التحوط

يتم استخدام احتياطي التحوط لتسجيل الأرباح أو الخسائر من المشتقات المخصصة والمؤهلة كصافي استثمار في تحوطات العمليات الأجنبية وتحوطات التدفقات النقدية المحققة في حساب الاحتياطي. يعاد تصنيف المبالغ إلى بيان الدخل الموحد عندما تؤثر معاملة التحوط ذات الصلة على بيان الدخل الموحد.

٤/١٧ احتياطي مكافآت الأسهم للموظفين

يستخدم احتياطي مكافآت الأسهم للموظفين لتسجيل قيمة مدفوعات التسوية بالأسهم المقدمة للموظفين المؤهلين للبرنامج، ومن في ذلك موظفي الإدارة العليا، كجزء من مكافآتهم. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣٣ للمزيد من التفاصيل حول هذه الخطط.

١٨ صافي الدخل من رسوم وعمولات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------|--------------|
| ٧,٩٥٥ | ٣,٥٤٥ |
| ٣,٢٠٨ | ٤,٥٠٠ |
| <u>١١,١٦٣</u> | <u>٨,٠٤٥</u> |

الدخل من اتعاب استشارات – بالصافي
أتعاب إدارة موجودات

١٩ الدخل من موجودات تمويل

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------|---------------|
| ١٥,٤٢٩ | ١٢,٠٨٠ |
| ٢٢,٦٤٧ | ١٧,١٤١ |
| <u>٣٨,٠٧٦</u> | <u>٢٩,٢٢١</u> |

الدخل من عمليات مراقبة مدرجة بالتكلفة المطفأة
الدخل من عمليات مراقبة مدرجة بالقيمة العادلة

٢٠ صافي الدخل من استثمارات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات |
|---------------|---------------|---------|
| ٣٦,١٠٦ | ٥,٩٩٨ | ٢٠,١ |
| ٧,١٧١ | ٨,٥٧٩ | ٢٠,٢ |
| ٢,٨٤٨ | ١,٨٥٤ | |
| <u>٤٦,١٢٥</u> | <u>١٦,٤٣١</u> | |

صافي الدخل من استثمارات مالية
صافي الدخل من استثمارات عقارية
صافي الدخل من استثمارات في ايجارات عقارية

ألف دولار أمريكي

٢٠ صافي الدخل من استثمارات (تابع)

١/٢٠ صافي الدخل من استثمارات مالية

٢٠١٧ ٢٠١٨

الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أرباح القيمة العادلة المحولة لبيان الدخل الموحد
إيراد توزيع أرباح

الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة بالصافي

ربح من عمليات بيع
ربح من صكوك
التغيرات في القيمة العادلة

الدخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تغيرات في القيمة العادلة
أرباح محققة وتوزيعات أرباح

الدخل من استثمارات بالتكلفة المطفأة

ربح من صكوك وأدوات دين أخرى

الدخل من أدوات مشتقات مالية

الدخل من مشتقات مالية

٢/٢٠ صافي الدخل من استثمارات عقارية

٢٠١٧ ٢٠١٨

إيرادات الإيجارات وإيرادات أخرى من الاستثمارات العقارية
صافي الخسارة من تعديل القيمة العادلة (إيضاح ٨)

٢١ تكاليف الموظفين وإعادة الهيكلة

٢٠١٧ ٢٠١٨

تكاليف إعادة هيكلة

رواتب
تكاليف موظفين أخرى
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٤)

خلال السنة قام البنك بإجراء عملية إعادة هيكلة داخلية نتج عنها تكاليف لمرة واحدة بمبلغ ٣,٢٣٨ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف دولار أمريكي

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------|---------------|
| ٥,٧١٨ | ٤,٦٢٦ |
| ٣,٢٧٨ | ٣,٢٢٧ |
| ١,٩١٤ | ١,٧٠٨ |
| ١,٥٠٨ | ١,٢٨٤ |
| ٣٣٢ | ١٨٩ |
| ١,٣٣٠ | ١,١٠٣ |
| ١٤,٠٨٠ | ١٢,١٣٧ |

مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة
مصروفات المنتجات
مصروفات تقنية معلومات
مصروفات سفر
مصروفات دعائية وإعلان
مصروفات أخرى

٢٣ ضريبة الدخل

١/٢٣ مصاريف ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية لمصاريف الضريبة هي كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------------|----------------|
| ٢,٢٩٠ | (٩٢٤) |
| (٢٠٨) | (٢,٥٠٩) |
| ٢,٠٨٢ | (٣,٤٣٣) |

ضريبة الدخل الحالية:
مصروف ضريبة الدخل الحالية
ضريبة الدخل المؤجلة:
تتعلق بإنشاء ورد الفروقات المؤقتة
مصاريف ضريبة الدخل

سجلت الإدارة أصل ضريبة مؤجلة من الخسائر الخاضعة الضريبية إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن الاستفادة منها في الأصل.

٤٤ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------|---------|
| ٨٢,٩٣٤ | ٣٩,٦٦٤ |
| ٣٢٣,٧٧٦ | ٣٤٤,٨٦٨ |
| ٤٥,٣٥٢ | ١٥٨,٩٠٢ |
| ٣٠,١٧٣ | ٥٢,٣٢٢ |
| ١,٩٩٥ | ٢,٠٠٤ |
| ١٠,٩٩٧ | ٣,٦٥٩ |

الالتزامات استثمار
عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية
مشنقات تبادل عملات ومعدل الربح
الالتزامات محتملة أخرى
الالتزامات إيجارات تشغيلية
الالتزامات تمويل غير مستغلة
(أ) الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|--------------|--------------|
| ١,٩٩٥ | ٢,٠٠٤ |
| - | - |
| ١,٩٩٥ | ٢,٠٠٤ |

خلال سنة
من سنة إلى خمس سنوات

٤٥ معاملات أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركة التي تستطيع المجموعة ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميها أو على أعضاء مجلس إدارتها أو أفراد إدارتها العليا.

تضمن أفراد الإدارة العليا للمجموعة أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا الذين لهم صلاحيات ومسؤوليات التخطيط والتحكم وتوجيه نشاطات المجموعة.

٢٥ معاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الواردة في هذه البيانات المالية هي كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | بنود المركز المالي الموجودات: |
|--------|--------|----------------------------------|
| ٣٦,٧٥٥ | ٢٠,٧٣٧ | ودائع وأرصدة لدى بنوك |
| - | - | موجودات تمويلية |
| ١٢١ | ٨٦٢ | موجودات أخرى |

بنود بيان الدخل:

| | | |
|-----|-------|----------------------|
| ٦١ | - | إيرادات تمويل |
| ١٦٨ | ٢,٢٠٠ | إيرادات رسوم وعمولات |
| ٢٣٩ | ٣٣٦ | إيرادات ودائع |

بنود خارج المركز المالي:

| | | |
|---------|---------|-------------------------------------|
| ١٢١,٢٤٨ | ٢٣١,٩٥٩ | عقود آجلة قائمة لتبادل عملات أجنبية |
| ١٩,١٧٠ | ١٩,٤٣٦ | حسابات الاستثمار المقيدة |

المعاملات مع أفراد الإدارة العليا:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------|-------|----------------------------|
| ٣,٣٨٠ | ٣,٤٧٣ | رواتب ومنافع أخرى |
| ٣,٥٩٧ | ٤,٦٣٤ | حوافز |
| ٥٢٧ | (٥٣٨) | خطة خيار الأسهم للموظفين |
| ٢١٧ | ٣٧٧ | مكافآت نهاية خدمة الموظفين |
| - | ٤٤٢ | تكليف فائضة |

٢٦ الزكاة

وفقاً لقرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الأول للبنك الذي عقد في ٢٨ مايو ٢٠٠٨ يجب على البنك احتساب الزكاة وإبلاغ المساهمين الأفراد عن حصتهم بالنسبة والتناسب في الزكاة المستحقة الدفع عن السهم. يتم اعتماد عمليات الاحتساب من قبل صندوق الزكاة القطري.

يتم تحمل الزكاة مباشرةً من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة أو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠١٨ ستكون ٢٠٠٢ دولار أمريكي (٢٠٠٢ دولار أمريكي في سنة ٢٠١٧) عن كل سهم.

٢٧ هيئة الرقابة الشرعية

ت تكون هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة من ثلاثة علماء إسلاميين يقومون بمراجعة التزام المجموعة بالمبادئ الشرعية العامة وبعض الفتاوى المحددة والقواعد والخطوط الإرشادية المصدرة. تتضمن مراجعاتهم فحص الإثباتات المتعلقة بالمستندات والإجراءات التي تبنتها المجموعة للتأكد من أنه يتم تسيير أنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تقوم ببعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على القيم المسجلة للدخل والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافتتاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات قد ينتج عنه مخرجات قد تتطلب تعديلات جوهيرية في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في سنوات مستقبلية.

٢٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة قامت الإدارة باتخاذ القرارات التالية والتي لها تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي واستخدام المعلومات الاستشرافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عقود الإيجار التشغيلية - المجموعة كموجر

دخلت المجموعة في عقود إيجارات عقارية في محفظتها للعقارات الاستثمارية. لقد قررت المجموعة بناء على تقييم لشروط وأحكام الترتيبات، مثل أن فترة الإيجار لا تمثل جزء هام من العمر الانتاجي للعقار التجاري، أنها تحفظ بجميع المخاطر والمنافع الهامة لملكية هذه العقارات ولذلك تحتسب هذه الإيجارات كإيجارات تشغيلية.

توحيد كيان منظم

أسست المجموعة عدداً من المؤسسات في ولايات قضائية مختلفة لتسهيل شراء الاستثمارات المستهدفة. هذه المؤسسات مملوكة لطرف ثالث مسؤول عن إدارة الأنشطة الإدارية اليومية لها. تقوم المجموعة بتنظيم ومراقبة هذه المؤسسات من خلال اتفاقيات حقيقة وقانونية مختلفة، ولذلك قامت المجموعة بدمج البيانات المالية لهذه المؤسسات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي شرح للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية في تاريخ بيان المركز المالي والتي تشمل على مخاطر هامة تدعو للإدخال تعديلات مادية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية القادمة. إستندت المجموعة في إفتراضاتها وتقديراتها على بيانات متوفرة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. إن الظروف والإفتراضات الموجودة عن التطورات المستقبلية قد تتغير بسبب تغيرات أو ظروف السوق التي تنشأ خارج سيطرة المجموعة. هذه التغيرات تتعكس في الإفتراضات عندما تحدث.

الأعمار الإنتاجية للمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم المجموعة بتقدير عمر الموجودات الملموسة التي لها أعمار محددة بالأخذ في الاعتبار النمط الاقتصادي المتوقع للمنفعة التي تتوقع المجموعة جنبيها من الموجود. يستند ذلك إلى حكم شركات المجموعة بعد الأخذ في الاعتبار الأعمار الإنتاجية للموجودات المماثلة لشركات يمكن المقارنة بها.

تصنيف الاستثمارات المالية

توفر السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف الموجودات والمطلوبات في بداية التأسيس، ويشمل هذا النطاق فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، قررت المجموعة ما إذا كان الاستثمار محتفظ به لغرض المتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التحقيق المبدئي، و
- استثمارات أسهم الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، و
- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة، قررت المجموعة أن الاستثمار يتم إدارته على أساس العائد التعاوني.

الطرق المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة**التدفقات النقدية المتوقعة**

تمثل مبالغ التدفقات النقدية المتوقعة من الرهن التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها في المستقبل. وبما أن التدفقات النقدية المتوقعة هي تقديرات مرجحة محتملة، فإنها تتضمن سيناريوهات محتملة يمكن فيها انخفاض التدفقات النقدية المسترددة من بيع الضمانات (أو زياحتها، حسب الحال).

٢٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الطرق المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

العجز النقدي

العجز النقدي هو الفرق بين:

- التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد، و
- التدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها.

دمج المعلومات الاستشرافية

تستخدم طريقة العجز النقدي المشار إليها أعلاه في التوصل إلى قيمة (العجز) صافي الخسارة لكل حساب، وبالتالي لا يتم وضع نماذج لعناصر منفصلة مثل احتمالية عدم الانتظام (PD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD). ويتوقع أن تعكس عمليات استرداد التدفقات النقدية مستقبلاً توقعات الاقتصاد الكلي في هذه الفترة. على سبيل المثال، إذا كان تصفية الضمانات أو بيع الأعمال ذات الصلة يدفع عملية التحصيل، فإنه يجب أن تعكس القيم المبالغ القابلة للاسترداد المحتملة في فترات التوقعات لكل سيناريو. ويمكن إجراء هذه التعديلات في شكل نسب خصم أو مضاعفات للتدفقات النقدية المتوقعة.

عند وضع نماذج للعوامل المتغيرة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن ما يلي:

- تدرجات تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع المنتج، و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع مجموعات الأدوات المالية لمراجعة دورية للتأكد من أن المخاطر المتعلقة بمجموعة معينة تبقى متاجسة بشكل مناسب.

الضرائب

توجد شكوك فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية المعقدة والتغيرات في القوانين الضريبية ومقدار وتوثيق الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. نظراً للنطاق الكبير للعلاقات التجارية الدولية والطبيعة طويلة الأجل والمعقدة لالاتفاقات التعاقدية القائمة يمكن لالاختلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والتغيرات الموضوعة أو التغيرات المستقبلية لهذه التقديرات أن تتطلب القيام بتعديلات مستقبلية في ضريبة الدخل والمصروفات المسجلة بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، لنتائج التدقيق المحتملة من قبل السلطات الضريبية في الدول التي تعمل بها. تعتمد هذه المخصصات على عوامل متعددة مثل الخبرات السابقة حول التدقيق الضريبي والتفسيرات المختلفة للأحكام الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة والسلطات الضريبية المختصة. قد تنشأ هذه الاختلافات في تفسير موضوعات متعددة اعتماداً على الظروف السائدة في المناطق الخاصة بكل من شركات المجموعة. يتم إدراج موجودات ضريبية مؤجلة لجميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى المدى الذي يكون مرجحاً فيه توافر أرباح خاضعة للضريبة يمكن أن تستخدم مقابلتها الخسائر. يجب على الإدارة اتخاذ قرار لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، اعتماداً على التواريخ المحتملة وحجم الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً، مع استراتيجيات التخطيط الضريبي مستقبلاً.

انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تحدد المجموعة ما إذا كان قد حدث انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم عندما يكون هناك انخفاض "هام" أو "مستمر" في قيمها العادلة لأدنى من تكلفتها. يتطلب تحديد "الهام" أو "المستمر" حكم تقديرى ويتم تقييمه على أساس عوامل ونوعية وكمية لكل استثمار للأسهم بصورة منفصلة. في سبيل الوصول إلى هذا الحكم التقديرى ولتسجيل ما إذا كان قد حدث أي انخفاض في القيمة تقوم المجموعة، ضمن عوامل أخرى، بتقييم التقلبات العادلة في أسعار الأسهم، وتدهور الموقف للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في تقنية التقديم والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية أو ما إذا كان من المحتمل تعرض الشركة المستثمر فيها للإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى.

٢٨ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

تقييم الاستثمارات

القيمة العادلة لهذه للاستثمارات غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم تحديدها من جانب الإدارة أو من قبل مثمن مستقل باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. تتضمن تقنيات التقييم المستخدمة طريقة مضاعفات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ومنهج المعاملة المماثلة وغير ذلك من الأمور الأخرى. تتطلب هذه التقنيات استخدام افتراضات وتقديرات هامة حول التدفقات النقدية المستقبلية والإيرادات والأرباح والظروف المتوقعة للسوق. تتأكد الإدارة من أن هذه الافتراضات وفي جميع الأحوال معقولة وواقعية.

إن تقنيات التقييم المختارة تستخدم أفضل مدخلات السوق وهي تعتمد لأقل حد ممكن على المدخلات المحددة للكيان. تتضمن هذه التقنيات المستخدمة كافة العوامل التي سيدرسها المشاركون في السوق عند وضع السعر، وهي تنسجم مع المناهج الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل دوري بمعايرة تقنيات التقييم وفحص صلاحيتها وذلك باستخدام أسعار من آية معاملات يمكن ملاحظتها من الأسواق الحالية لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تنظيم أو استناداً إلى آية بيانات ملحوظة متاحة بالسوق).

تقوم المجموعة بإشراف أخصائي تقييم مستقل لتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

تقييم موجودات التمويل

يتم تقييم موجودات التمويل المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة الدخل، مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات التالية:

- توقعات التدفقات النقدية: التدفقات النقدية التي تعكس نظرة المتعاملين بالسوق حول الموجود (على سبيل المثال، أعلى وأفضل استخدام للضمانات وفقاً لظروف السوق الحالية)؛
- المدة المتوقعة للخارج: استناداً إلى أفضل قيمة لمعدل العائد الداخلي للمستثمر (قد تكون أقصر أو أطول من المدة المتوقعة).
- تسويات / تصورات المخاطر: تصورات السوق، وتشمل النظرة الأمثل والأقصر للتحسين والعوامل والسيولة الحالية وتصورات المخاطر الاقتصادية؛ و
- العائد المتوقع: مرتفع، بناء على تصور المخاطر للمستثمر الجديد (سعر السوق).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقدير لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وافتنتع بأن لدى المجموعة الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. كذلك ليس لدى الإدارة أي شك جوهري في قدرة المجموعة على مواصلة بالأعمال. وبناء عليه، فإن البيانات المالية الموحدة مستمرة في الإعداد على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٩ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات والمطلوبات على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي.
للغایات الإدارية قامت المجموعة بتقسيم القطاعات التشغيلية الرئيسية كما هو موضح أدناه:

- البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- العقارات والمقاولات
- الموصلات واللوجستيات
- الخدمات
- النفط والغاز
- أخرى

الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة التي تتعلق ببعض الوظائف المركزية بخلاف عمليات النشاط التجاري للمجموعة مثل الممتلكات والمعدات المشتركة والوظائف النقدية ومشاريع التطوير والذمم الدائنة ذات العلاقة بالصافي من المعاملات بين شركات المجموعة.

إن الإدارة تراقب نتائج العمليات لقطاعات الأعمال على نحو منفصل لاتخاذ قرارات تجاه تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

يلخص الجدول التالي أداء القطاعات وتركيزها الصناعي والجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة:

٢٩ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي القيمة الدقيرية | أخرى | النفط والغاز | الخدمات | المواصلات واللوجستيات | العقارات والمقاولات | البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | الموجودات | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | | | | | | | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
| ٢٨,٥٤٢ | - | - | - | - | - | ٢٨,٥٤٢ | ٤٥,٣٣٧ | ٤٥,٣٣٧ |
| ٤٥,٣٣٧ | - | - | - | - | - | ٤٥,٣٣٧ | ١٧٠,٣٨٢ | ١٧٠,٣٨٢ |
| ١٧٠,٣٨٢ | - | - | ٢٥,٩٦٤ | ٦,٩٤٢ | ١٣٧,٤٧٦ | - | ٦٧٩,٣٥٥ | ٦٧٩,٣٥٥ |
| ٦٧٩,٣٥٥ | ١٩,٨٠٠ | - | ٣٥,٠١٠ | ٨٧,٨٢٥ | ٢٦٤,٦٣٠ | ٢٧٢,٠٩٠ | ٦١,٣٤٠ | ٦١,٣٤٠ |
| ٦١,٣٤٠ | - | - | - | - | ٦١,٣٤٠ | - | ٤٧,٢٣٠ | ٤٧,٢٣٠ |
| ٤٧,٢٣٠ | - | - | - | - | - | ٤٧,٢٣٠ | ٢١,٧٤٤ | ٢١,٧٤٤ |
| ٢١,٧٤٤ | - | ٢١,٧٤٤ | - | - | - | - | ٦٠,٢٦٥ | ٦٠,٢٦٥ |
| ٦٠,٢٦٥ | ٤,٤٥٤ | ٢٥٠ | ١,١٣٩ | ٤٣ | ٩,٥٨٦ | ٤٤,٧٩٣ | <u>١,١١٤,١٩٥</u> | <u>٢٤,٢٥٤</u> |
| <u>١,١١٤,١٩٥</u> | <u>٤,٤٥٤</u> | <u>٢١,٩٩٤</u> | <u>٦٢,١١٣</u> | <u>٩٤,٨١٠</u> | <u>٤٧٣,٠٣٢</u> | <u>٤٣٧,٩٩٢</u> | | |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | | |
| المطلوبات | | | | | | | | |
| ٤٤٠,١٢١ | - | - | - | - | - | ٤٤٠,١٢١ | التزامات تمويلية | |
| ١,٠٨٠ | - | ١,٠٨٠ | - | - | - | - | التزامات مصاحبة مباشرة لموجودات | |
| ٣١,٤٢٢ | ١٥,٤٥٠ | - | - | - | ١,٩١٨ | ١٤,٠٥٤ | محفظ بها للبيع | |
| <u>٤٧٢,٦٢٣</u> | <u>١٥,٤٥٠</u> | <u>١,٠٨٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١,٩١٨</u> | <u>٤٥٤,١٧٥</u> | مطلوبات أخرى | |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | | |
| بنود بيان الدخل الموحد | | | | | | | | |
| ٥٦,٩٩٣ | ١٢,٢٠٧ | ٦٦٦ | (٦,٤٢٧) | ١٥,٩١٩ | ١٨,٣٧٨ | ١٦,٢٥٠ | الإيرادات | |
| (٨٦,٩٩٥) | (٤٩,٢٦٦) | (١٧٧) | (١,٧٤١) | (١,١٣٥) | ٩,٤٢٨ | (٤٤,١٠٤) | المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة | |
| <u>(٣٠,٠٠٢)</u> | <u>(٣٧,٠٥٩)</u> | <u>٤٨٩</u> | <u>(٨,١٦٨)</u> | <u>١٤,٧٨٤</u> | <u>٢٧,٨٠٦</u> | <u>(٢٧,٨٥٤)</u> | (خسارة) / ربح | |

٢٩ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الموارد | البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | المواصلات والمقاولات | الخدمات | البترول والغاز | أخرى | إجمالي القيمة الدقترية | |
|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------|----------------|---------|---------------------------|----------|
| نقد وأرصدة بالبنوك | ٢٣,٣٣٦ | - | - | - | - | ٢٣,٣٣٦ | |
| ودائع لدى البنوك | ٩٦,٣٦٣ | - | - | - | - | ٩٦,٣٦٣ | |
| موجودات تمويل | ٨,٠٠٧ | ١٦٦,٢٣٩ | ١٤٤,٥٦٧ | ٢٢,١٥٥ | - | ٢٤٠,٦٧٣ | |
| استثمارات مالية | ٢٣٩,١١٧ | ١٩٦,٢٣٦ | ٧٤,٤٩٩ | - | ٣١,٠٥٣ | ٥٨٢,٩٧١ | |
| استثمارات عقارية | - | ١١٢,٢٤٣ | - | - | - | ١١٢,٢٤٣ | |
| استثمار في إيجار عقارات | - | ٥٣,١٥٥ | - | - | - | ٥٣,١٥٥ | |
| استثمارات في شركات زميلة | ٧٥,٧٤٣ | - | - | - | - | ٧٥,٧٤٣ | |
| موجودات أخرى | ١٥,٣٩٥ | ١٨,٥٨٠ | ٤٧ | ١,٢٦٦ | ٥,٤٥٢ | ٤٠,٧٤٠ | |
| إجمالي الموجودات | ٤٥٧,٩٦١ | ٥٤٦,٤٥٣ | ٨٩,١١٣ | ٧٣,٠٣٧ | ٢٢,١٥٥ | ١,٢٢٥,٢٢٤ | |
| المطلوبات | | | | | | | |
| التزامات تمويلية | ٤٦٦,١٧٢ | - | - | - | - | ٤٦٦,١٧٢ | |
| مطلوبات أخرى | ١١,٨٠٢ | ٦,١٤٧ | - | - | ٢٣,٢٥٨ | ٤١,٢٠٧ | |
| إجمالي المطلوبات | ٤٧٧,٩٧٤ | ٦,١٤٧ | - | - | ٢٣,٢٥٨ | ٥٠٧,٣٧٩ | |
| بنود بيان الدخل الموحد | | | | | | | |
| الإيرادات | ٣٤,٦٦٩ | ٤٨,٠٦٢ | ١٠,٨٣٧ | ٢,٤٦١ | - | ٥,٢٢٥ | ١٠١,٢٥٤ |
| المصروفات وانخفاض القيمة | (١٩,٨٧٠) | ٥,٢٩٠ | (٩,٢٦٢) | ١,٠٣٣ | (٢,٩٩٢) | (٥٥,١٢٥) | (٨٠,٩٢٦) |
| والضريبة | ١٤,٧٩٩ | ٥٣,٣٥٢ | ١,٥٧٥ | ٣,٤٩٤ | (٢,٩٩٢) | (٤٩,٩٠٠) | ٢٠,٣٢٨ |

٢٩ معلومات القطاعات (تابع)

(ب) بالمنطقة الجغرافية

التركيز الجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة وبنود بيان الدخل كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

| إجمالي القيمة الدفترية | آخرى | جنوب آسيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي | الموجودات | |
|-------------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| | | | | | | دول مجلس التعاون الخليجي | الموجودات |
| ٢٨,٥٤٢ | ٢,٦٨٥ | - | ١٠,٤٦٦ | ٨,٩٠١ | ٦,٤٩٠ | ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ |
| ٤٥,٣٣٧ | ٣٩٢ | - | - | ١٥,٠٠٠ | ٢٩,٩٤٥ | ٢٩,٩٤٥ | ٢٩,٩٤٥ |
| ١٧٠,٣٨٢ | ٢٥,٩٦٤ | - | ٣٩,٨٣١ | ٩٧,٦٤٥ | ٦,٩٤٢ | ٦,٩٤٢ | ٦,٩٤٢ |
| ٦٧٩,٣٥٥ | ٦٩,٩٧٨ | - | ٢٧٠,٧١٥ | ٢٨١,٦٩٦ | ٥٦,٩٦٦ | ٥٦,٩٦٦ | ٥٦,٩٦٦ |
| ٦١,٣٤٠ | - | - | - | ٦١,٣٤٠ | - | - | - |
| ٤٧,٢٣٠ | - | ٣٢,٦٧٦ | - | - | ١٤,٥٥٤ | ١٤,٥٥٤ | ١٤,٥٥٤ |
| ٢١,٧٤٤ | ٢١,٧٤٤ | - | - | - | - | - | - |
| ٦٠,٢٦٥ | ٣,٢٠١ | - | ٤,٢١٧ | ١٢,٦٥٨ | ٤٠,١٨٩ | ٤٠,١٨٩ | ٤٠,١٨٩ |
| ١,١١٤,١٩٥ | ١٢٣,٩٦٤ | ٣٢,٦٧٦ | ٣٢٥,٢٢٩ | ٤٧٧,٢٤٠ | ١٥٥,٠٨٦ | ١٥٥,٠٨٦ | ١٥٥,٠٨٦ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ٤٤٠,١٢١ | - | - | - | ٨٩,٨٩١ | ٣٥٠,٢٣٠ | ٣٥٠,٢٣٠ | ٣٥٠,٢٣٠ |
| ١,٠٨٠ | ١,٠٨٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٣١,٤٢٢ | ٧٧٢ | - | ٤ | ٢,٣٩١ | ٢٨,٢٥٥ | ٢٨,٢٥٥ | ٢٨,٢٥٥ |
| ٤٧٢,٦٢٣ | ١,٨٥٢ | - | ٤ | ٩٢,٢٨٢ | ٣٧٨,٤٨٥ | ٣٧٨,٤٨٥ | ٣٧٨,٤٨٥ |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | |
| بنود بيان الدخل الموحد | | | | | | | |
| ٥٦,٩٩٣ | ١٢,٤٥٤ | ٧١ | (١٠,١٤٧) | ٤٦,٩٨٨ | ٧,٦٢٧ | ٧,٦٢٧ | ٧,٦٢٧ |
| (٨٦,٩٩٥) | (١٩,٩٥٥) | - | (١,١٩٢) | ٤,٠٢٢ | (٧٢,٢٥٤) | (٧٢,٢٥٤) | (٧٢,٢٥٤) |
| (٣٠,٠٠٢) | (٧,٥٠١) | ٧١ | (٨,٩٥٥) | ٥١,٠١٠ | (٦٤,٦٢٧) | (٦٤,٦٢٧) | (٦٤,٦٢٧) |
| (خسارة) / ربح | | | | | | | |

٢٩ معلومات القطاعات (تابع)

(ب) بالمنطقة الجغرافية (تابع)

التركيز الجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة وبنود بيان الدخل كما في لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

| إجمالي القيمة الدفترية | أخرى | جنوب آسيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي | | الموجودات |
|-------------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------------|-----------------|-----------------------------------|
| | | | | | دول مجلس التعاون | الخليجي | |
| ٢٣,٣٣٦ | ٥٧٣ | - | | ٧,٠٢١ | ١١,٣٢٣ | ٤,٤١٩ | نقد وأرصدة البنوك |
| ٩٦,٣٦٣ | ٥,٠٠٠ | - | | - | ١٥,٣٥٣ | ٧٦,٠١٠ | ودائع لدى البنوك |
| ٢٤٠,٦٧٣ | ٥١,٨٦٠ | - | | ٨٣,١١١ | ٩٨,١٢٩ | ٧,٥٧٣ | موجودات تمويل |
| ٥٨٢,٩٧١ | ١٠٠,٧٧١ | - | | ٢٦٨,٤٣٨ | ١٤٨,٥١٦ | ٦٥,٢٤٦ | استثمارات مالية |
| ١١٢,٢٤٣ | - | - | | - | ١١٢,٢٤٣ | - | استثمارات عقارية |
| ٥٣,١٥٥ | - | - | | - | ٥٣,١٥٥ | - | استثمارات في إيجار عقارات |
| ٧٥,٧٤٣ | - | ٣٨,٢٤٧ | | - | ٢٣,٦٥٨ | ١٣,٨٣٨ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٤٠,٧٤٠ | ٣,٢٥٩ | - | | ٢,٦٦٠ | ٢٦,٤٢٥ | ٨,٣٩٦ | موجودات أخرى |
| ١,٢٢٥,٢٢٤ | ١٦١,٤٦٣ | ٣٨,٢٤٧ | ٣٦١,٢٣٠ | ٤٨٨,٨٠٢ | ١٧٥,٤٨٢ | | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | | | | | |
| ٤٦٦,١٧٢ | - | - | | ٤٩,٢٠٦ | ٤١٦,٩٦٦ | | التزامات تمويلية |
| ٤١,٢٠٧ | ٤٧١ | - | | ٦,٣٣٨ | ٣٤,٣٩٨ | | مطلوبات أخرى |
| ٥٠٧,٣٧٩ | ٤٧١ | - | - | ٥٥,٥٤٤ | ٤٥١,٣٦٤ | | إجمالي المطلوبات |
| بنود بيان الدخل الموحد | | | | | | | |
| ١٠١,٢٥٤ | ١٧,٤٨٨ | ١,٦٢٦ | | ٣٩,٤٧٢ | ٣٤,٥٠٦ | ٨,١٦٢ | الإيرادات |
| (٨٠,٩٢٦) | (٢,٨٣٩) | - | | ٤,٦٥١ | (٩,١٢٥) | (٧٣,٦١٣) | المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة |
| ٢٠,٣٢٨ | ١٤,٦٤٩ | ١,٦٢٦ | - | ٤٤,١٢٣ | ٢٥,٣٨١ | (٦٥,٤٥١) | (خسارة) / ربح |

٣٠ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي استحقاقات موجودات المجموعة والتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات والعقود الآجلة لتبادل العملات على أساس الفترة المتبقية عند تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاق للتأكد من توفر السيولة اللازمة. لا يتوقع حدوث تدفقات نقدية هامة مبكرة أو مبالغ مختلفة اختلافاً كبيراً في تحليل الاستحقاق.

استحقاقات موجودات المجموعة والتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

| الموجودات | ٣٠ شهر | ٦-٣ أشهر | ٦ أشهر إلى سنة | ١-٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | الإجمالي |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| نقد وأرصدة بالبنوك | ٢٨,٥٤٢ | - | - | - | - | ٢٨,٥٤٢ |
| ودائع لدى البنوك | ٤٥,٣٣٧ | - | - | - | - | ٤٥,٣٣٧ |
| موجودات تمويل | ١٧٠,٣٨٢ | ٣١,٣٤٧ | ١٢٩,٠٢٧ | - | - | ١٠,٠٠٨ |
| استثمارات مالية | ٦٧٩,٣٥٥ | ٦٦٦,٨٥٥ | ١٢,٥٠٠ | - | - | - |
| استثمارات عقارية | ٦١,٣٤٠ | ٦١,٣٤٠ | - | - | - | - |
| استثمارات في شركات زمالة | ٤٧,٢٣٠ | ٤٧,٢٣٠ | - | - | - | - |
| موجودات محتفظ بها للمناجرة | ٢١,٧٤٤ | - | - | ٢١,٧٤٤ | - | - |
| موجودات أخرى | ٦٠,٢٦٥ | ٢٢,١١٨ | ٢,٠٨٦ | ١٤,٠٠٠ | ١٢,٢٢٧ | ٩,٨٣٤ |
| إجمالي الموجودات | ١,١١٤,١٩٥ | ٨٢٨,٨٩٠ | ١٤٣,٦١٣ | ١٤,٠٠٠ | ٣٣,٩٧١ | ٩٣,٧٢١ |
| المطلوبات | | | | | | |
| التزامات تمويلية | ٤٤٠,١٢١ | ٢٠٦,٦٨٠ | ١٩٣,٤٤٠ | ٤٠,٠٠١ | - | - |
| التزامات مصاحبة مباشرة لموجودات محتفظ بها للبيع | ١,٠٨٠ | - | - | ١,٠٨٠ | - | - |
| مطلوبات أخرى | ٣١,٤٢٢ | ٩,٥٤٤ | ٢,٣٦٠ | ٢,٣٤٥ | ١٤٤ | ١٧,٠٢٩ |
| إجمالي المطلوبات | ٤٧٢,٦٢٣ | ٢١٦,٢٢٤ | ١٩٥,٨٠٠ | ٤٢,٣٤٦ | ١,٢٢٤ | ١٧,٠٢٩ |
| فجوة الاستحقاق | ٦٤١,٥٧٢ | ٦١٢,٦٦٦ | (٥٢,١٨٧) | (٢٨,٣٤٦) | ٣٢,٧٤٧ | ٧٦,٦٩٢ |
| عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية ومشتقات تبادل عملات | ٥٠٣,٧٧٠ | ١٢٥,٠٠٠ | ١٤١,٨٤٥ | ١٠٤,٠٣٥ | ٧٦,٨٣٤ | ٥٦,٠٥٦ |

ألف دولار أمريكي

٣٠ استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

استحقاقات موجودات المجموعة والتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

| الإجمالي | أكثر من ٣ سنوات | ٣-١ سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | ٦-٣ أشهر | حتى ٣ أشهر | الموجودات |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|--|
| ٢٢,٣٣٦ | - | - | - | - | ٢٢,٣٣٦ | نقد وأرصدة بالبنوك |
| ٩٦,٣٦٣ | - | - | - | - | ٩٦,٣٦٣ | ودائع لدى البنوك |
| ٢٤٠,٦٧٣ | ١٢١,٠٩٠ | ٦٣,٢٢٢ | ٤٨,٣٥٤ | - | ٨,٠٠٧ | موجودات تمويل |
| ٥٨٢,٩٧١ | ٥٨٢,٥٣٣ | - | ٤٣٨ | - | - | استثمارات مالية |
| ١١٢,٢٤٣ | ١١٢,٢٤٣ | - | - | - | - | استثمارات عقارية |
| ٥٣,١٥٥ | ٥٣,١٥٥ | - | - | - | - | استثمارات في إيجار عقارات |
| ٧٥,٧٤٣ | ٧٥,٧٤٣ | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| ٤٠,٧٤٠ | ١٦,٩٥٦ | ٨,٦٤٨ | ١,٠١٥ | ١٠,٩١٨ | ٣,٢٠٣ | موجودات أخرى |
| <u>١,٢٢٥,٢٢٤</u> | <u>٩٦١,٧٢٠</u> | <u>٧١,٨٧٠</u> | <u>٤٩,٨٠٧</u> | <u>١٠,٩١٨</u> | <u>١٣٠,٩٠٩</u> | <u>إجمالي الموجودات</u> |
| المطلوبات | | | | | | |
| ٤٦٦,١٧٢ | ١٠,١٨٧ | ٣٢٩,٤٦٧ | ١٢١,٦٤١ | - | ٤,٨٧٧ | التزامات تمويلية |
| ٤١,٢٠٧ | ٥,١١١ | ٥,٧٤٦ | ٧,٤٦٦ | ٢,٠٥٤ | ٢٠,٨٣٠ | مطلوبات أخرى |
| ٥٠٧,٣٧٩ | ١٥,٢٩٨ | ٣٣٥,٢١٣ | ١٢٩,١٠٧ | ٢,٠٥٤ | ٢٥,٧٠٧ | إجمالي المطلوبات |
| <u>٧١٧,٨٤٥</u> | <u>٩٤٦,٤٢٢</u> | <u>(٢٦٣,٣٤٣)</u> | <u>(٧٩,٣٠٠)</u> | <u>٨,٨٦٤</u> | <u>١٠٥,٢٠٢</u> | <u>فجوة الاستحقاق</u> |
| <u>٣٦٩,١٢٨</u> | <u>-</u> | <u>٤٥,٣٥٢</u> | <u>١١,٧٧٠</u> | <u>٤٧,٣٥٠</u> | <u>٢٦٤,٦٥٦</u> | <u>عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية ومشتقات تبادل عملات</u> |

التدفقات النقدية غير المجموعة المالية للمطلوبات على أساس استحقاقها التعاقدية الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ٤٨ مليون دولار أمريكي (٥٢ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٧) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٤٥٨ مليون دولار أمريكي (٤٤٨ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٧).

٣١ إدارة المخاطر المالية

نظرة عامة

تمثل الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة، تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى مؤسسات مالية وأخرى ومحافظ أوراق مالية استثمارية وأدوات مالية ومشتقة وموجودات تمويل وبعض موجودات شركة تابعة محفظتها للبيع وبعض الموجودات الأخرى للمجموعة. تتضمن المطلوبات المالية بعض مطلوبات المستحقات لبنوك ومطلوبات غير تمويلية، وأدوات مالية مشتقة وبعض المطلوبات الأخرى. السياسات المحاسبية للأدوات المالية واردة بالإيضاح رقم ٢ لهذه البيانات المالية الموحدة.

تعرض المجموعة لمخاطر مختلفة نتيجة استخدامها للأدوات المالية ويمكن تصنيف هذه المخاطر على نطاق واسع كما يلي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل، و
- مخاطر تنظيمية وقانونية

يقدم هذا الإيضاح المعلومات عن تعرض المجموعة لكل خطر من المخاطر المذكورة أعلاه وغايات وسياسات وإجراءات المجموعة في قياس وإدارة الخطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة

يعتبر أسلوب إدارة المخاطر بالمجموعة جزءاً متمماً لثقافة المؤسسة، وهو ضمن في إطار ممارسات المؤسسة إضافة إلى جميع الممارسات ذات الصلة بأسلوب إدارة المخاطر. يساهم كل من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة والإدارة العليا ومسؤولي المخاطر ومديري الأقسام في الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يرأس إطار حوكمة المخاطر مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. يتم تطوير القابلية للتعرض للمخاطر والاستراتيجية الخاصة بالمخاطر بالمجموعة على هذا المستوى.

فوضلت لجان المستوى التالي لمجلس الإدارة لرصد مخاطر العمليات التشغيلية للمجموعة. هذه اللجان هي لجنة المخاطر والتدقير بمجلس الإدارة ولجنة الاستثمار بالمجلس ولجنة التوظيف والمكافآت. وفي مقابل ذلك تم تنظيم القابلية للتعرض للمخاطر وتحمل المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة بالمؤسسة ويتم أخذها في الاعتبار عند وضع أهداف وغايات الأعمال.

جزء من النظام الفعال للرقابة يتم إصدار قرارات الإدارة العليا من جانب أكثر من شخص في شكل لجان إدارة بخلاف لجان مجلس الإدارة على النحو التالي:

لجنة الاستثمار (لجنة الاستثمار) هي اللجنة التنفيذية الأساسية للمجموعة وتتضمن مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

(أ) مهام الإدارة العامة، بما في ذلك مراجعة الأداء في مقابل الموازنة المرصودة، والإشراف على تنفيذ خطة العمل الاستراتيجي.

(ب) تقييم المقترنات للاستثمار والائتمان والتخارج من الموجودات وتنقييم الاستثمارات. تضمن اللجنة أيضاً الالتزام بمعايير الاستثمار إضافة إلى إجراءات الاستثمار في كل مرحلة من مراحل عملية الاستثمار.

(ج) الإشراف على إدارة مخاطر السوق وتحويل توجيهات استراتيجية الاستثمار إلى خطوط إرشادية لتخفيض الموجودات ومراجعة وإدارة موقف السيولة وبدائل التمويل.

(د) مراجعة فعالية عمليات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية والإجراءات فيما يتعلق ببنقنية المعلومات والتزام إدارة الموجودات والمطلوبات بغرض تخفيف هذه المخاطر.

إن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي إحدى اللجان الفرعية للجنة الاستثمار المسئولة عن وضع وتنفيذ سياسات إدارة الموجودات والمطلوبات، وتحطيم رأس المال والإدارة الاستباقية لمخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أيضاً ما يلي:

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر وإطار الحوكمة بالمجموعة (تابع)

- (أ) الإدارة الفعالة لموارد التمويل بما يتماشى مع أهداف الشركات، مع التركيز على الموازنة المرصودة بأكملها؛
- (ب) مراجعة الميزانية العمومية والتدفقات النقدية وإجراء التوقعات حولها؛
- (ج) تصميم وتنفيذ صرف العملات الأجنبية واستراتيجية التحوط لمعدلات الربح؛
- (د) المراجعة الدورية لحدود الخزانة وسوق رأس المال واستراتيجية الإيداع؛
- (ه) مراجعة واعتماد حدود التعرض للأدوات المشتقة؛
- (و) تصميم وتنفيذ استراتيجية السيولة ورأس المال للشركة.

تقوم إدارات الرقابة المحددة بوظائف إدارة المخاطر، بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بالإدارة اليومية لمخاطر محددة. تشمل إدارات الرقابة المذكورة إدارة المخاطر والالتزام، وإدارة الشؤون القانونية والشرعية والمالية. يقود هذه الأقسام أخصائيون في إدارة المخاطر في شتى المجالات، وهم مسؤولون عن معالجة تعرُّض المجموعة لمخاطر النشاط التجاري. طبقاً لسياسات وضوابط الرقابة المناسبة، ترفع إدارة المخاطر والالتزام تقاريرها بشكل منفصل ومستقل إلى لجنة المخاطر والتدقيق والامتثال بالمجلس، مما يسمح بتقدير وجهة نظر معايدة حول الأنشطة التي تقام بها المجموعة.

جودة الائتمان

تبعد المجموعة آلية تقييم داخلية لتصنيف علاقات موجودات التمويل.

تستخدم المجموعة تدرجاً من خمس مراحل لعلاقات الائتمان، وتشير المراحل ١ إلى ٣ إلى درجات الانتظام في السداد، وتشير المرحلة ٤ إلى الموجودات الخاضعة للمراقبة، بينما تشير المرحلة ٥ إلى عدم الانتظام الشديد في السداد، وفي بعض الحالات، الديون غير العاملة.

يتم تصنيف كافة التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعايير المحددة.

تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية وسياسات وممارسات إدارة المخاطر الائتمانية لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقة للمحفظة وثقافة الائتمان المطبقة بالمجموعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز مدين أو طرف مقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. لأغراض تقارير إدارة المخاطر، تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثلاً مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر إدارات الأعمال ومخاطر البلاد والقطاع الاقتصادي وخلافها).

بالنسبة للمحافظ التي تقتصر فيها المجموعة على البيانات التاريخية، يتم استخدام معلومات مرجعية خارجية لتكميل البيانات المتوفرة داخلياً. فيما يلي المحافظ التي تمثل فيها المعلومات المرجعية الخارجية مدخلاً هاماً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

العرض

ألف دولار أمريكي

٩,٠٠٠

استثمارات في أدوات الدين

فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية الناتجة عن الأرصدة لدى البنوك والودائع والذمم المدينية الأخرى، فإن تعرُّض المجموعة للمخاطر الائتمانية ناتج عن عجز الطرف المقابل، مع كون الحد الأقصى للتعرض للمخاطر يعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات في بيان المركز المالي. تعتبر التعرضات ذات مراكز ائتمانية جيدة، وتعتقد الإدارة أن مخاطر عدم الانتظام في السداد عند الحد الأدنى، وبالتالي فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهرية ولكن يتم مراقبتها لرصد أي تغيرات هامة في المخاطر الائتمانية.

تعريف العجز عن سداد الائتمان والتعافي

تعتبر المجموعة الأداة المالية متاخرة في السداد وبالتالي تقوم بتصنيفها ضمن المرحلة ٣ (ائتمان منخفض القيمة) من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يتجاوز المفترض سداد دفعاته التعاقدية وتكون هناك مؤشرات نوعية واضحة تخضع لمراجعة شاملة من جانب إدارة المخاطر.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

وكلجزء من التقييم التروي لـما إذا كان العميل في حالة عجز عن السداد تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم القررة على السداد. وفي مثل هذه الأحداث تنظر المجموعة بعناية فيما إذا كان يترتب على ذلك الحدث معاملة العميل على أنه عاجز عن السداد وبالتالي يتم تصنيفه في المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ من تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسبما يكون ملائماً. قد تشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- يشير التقييم الداخلي للمقترض إلى عجز المقترض عن السداد أو إلى حالة قريبة من ذلك
- يطلب المقترض تمويلاً طارئاً من البنك
- المقترض لديه التزامات متأخرة في السداد للدائنين عاملين أو الموظفين
- وجود انخفاض جوهري في قيمة الضمانات ذات الصلة التي يتوقع استرداد موجودات التمويل من بيع تلك الضمانات
- وجود انخفاض جوهري في معدل دوران المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق شروط عقد لم يتنازل عنه البنك
- قيام المدين (أو أي كيان قانوني ضمن مجموعة المدين) بإشهار إفلاسه
- تعليق التداول على أدوات الدين أو حقوق ملكية المدين المدرجة بالبورصة الرئيسية

وفقاً لسياسة المجموعة، تعتبر الأداة المالية "متعافية" وبالتالي إخراجها من تصنيف المرحلة ٣ حين تنتفي عنها شروط التأخير في السداد وبظهور عليها تحسناً ملحوظاً. إن قرار إعادة تصنيف الموجود المتعافي إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١ يعتمد على تحديث درجة الائتمان وقت التعافي وما إذا كان يشير إلى وجود زيادة هامة في المخاطر الائتمانية مقارنة بالتحقيق المبدئي.

إدارة مخاطر الائتمان

قام المجلس بمنح موافقته للمجموعة بمزاولة أنشطة ذات صلة بالائتمان بالنسبة لمنتجات معتمدة، وهو مسؤول بصفة نهائية عن الاعتماد والمراجعة الدورية لاستراتيجيات وسياسات الائتمان والاستثمار للمجموعة بجانب هيئة الرقابة الشرعية. يقوم المجلس بتحديد ووضع المستويات الكلية لعرض المجموعة للمخاطر وتتوسيع المخاطر واستراتيجيات تخصيص الموجودات المطبقة في كل أداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملة والمدة. تتولى إدارة البنك تسيير النشاط التجاري وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد المنتجات المعروضة عليها من جانب المجموعة المستخدمة من جانبها في أنشطتها التجارية.

قام المجلس بتفويض مسؤوليته عن الإدارة الكلية للمخاطر لمختلف لجان المجلس والإدارة العليا. إن لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن تقييم ومنح تسهيلات الائتمان واعتماد أنشطة البنك الاستثمارية في الحدود المصرح بها حسب الخطوط الإرشادية الموضوعة من جانب مجلس الإدارة ووفقاً للأدشطة المعتمدة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال. تقوم لجنة الاستثمار بتقييم عروض الائتمان والاستثمار كما تمارس أيضاً الإشراف على الالتزام بمعايير الاستثمارات ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترنة الخاصة بجميع مواضيع المخاطر والضوابط.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن الإشراف على مخاطر الائتمان بالمجموعة، وتتضمن هذه المسؤولية ما يلي:

- (أ) صياغة سياسات الائتمان والاستثمار بالتشاور مع وحدات العمل وتغطية تقييمات الائتمان والاستثمار وتقارير المخاطر. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بوضع هيكل التفويض لاعتماد وتجديد تسهيلات الائتمان. كما يتم أيضاً تخصيص حدود الموافقة/ التفويض للجنة التنفيذية. تتطلب التسهيلات الكبيرة اعتماداً من جانب لجنة الاستثمار و/ أو مجلس الإدارة، بناءً على هيكل حدود التفويض بالمجموعة.
- (ب) مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان والاستثمار التي تزيد عن حدود معينة قبل الارتباط بالاستثمار أو التسهيلات، وكذلك ممارسة الإشراف على الحد من تركيزات المخاطر المتعلقة بالأطراف المقابلة والبلدان والقطاعات الاقتصادية.
- (ج) ممارسة الإشراف على الرصد المستمر لمخاطر الاعتماد والاستثمار والتعرض لمخاطر السوق وإدارة المخاطر التشغيلية.
- (د) تقديم المشورة والتوجيه والمهارات التخصصية بوحدات العمل، من أجل تعزيز تطبيق أفضل الممارسات داخل إدارة مخاطر الاستثمارات والائتمان بالمجموعة.
- (ه) يعمل قسم إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع إدارة الاستثمار في جميع مراحل دورة المعاملة، ابتداءً من المعاينة الحذرية السابقة للاستثمار وبذل واجب العناية اللازم و حتى التخارج من الاستثمار، كما يقدم القسم مراجعة مستقلة لكل معاملة. يتم إجراء تقييم عادل للاستثمارات كل ربع سنة مع الحصول على المدخلات من إدارة الاستثمار و تتم مراجعتها من جانب لجنة الاستثمار. يتم إجراء تدقيق منتظم لوحدات العمل وأسلوب الائتمان بالمجموعة من جانب التدقيق الداخلي.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

| أجمالي القيمة الدفترية | موجودات مالية أخرى | صكوك بالتكلفة المطفأة وأدوات دين أخرى * | موجودات تمويل * | ودائع لدى البنوك | أرصدة لدى البنوك | غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة منخفضة القيمة بصورة فردية |
|-----------------------------|--------------------|---|-----------------|------------------|------------------|--|
| ٣٣١,٧٨١ | ٥٠,٢٦٦ | ٣٦,٠٦١ | ١٧١,٥٧٥ | ٤٥,٣٣٧ | ٢٨,٥٤٢ | |
| - | - | - | - | - | - | |
| ٢١,٦٧٠ | ١,٨٤٢ | ١٩,٨٢٨ | - | - | - | |
| <u>٣٥٣,٤٥١</u> | <u>٥٢,١٠٨</u> | <u>٥٥,٨٨٩</u> | <u>١٧١,٥٧٥</u> | <u>٤٥,٣٣٧</u> | <u>٢٨,٥٤٢</u> | <u>إجمالي القيمة الدفترية</u> |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | | | | |
| لكمال العمر | | | | | | |
| (١,٣٩٢) | - | (١٩٩) | (١,١٩٣) | - | - | المرحلة (١) |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة (٢) |
| (٢١,٥١١) | (١,٦٨٣) | (١٩,٨٢٨) | - | - | - | المرحلة (٣) |
| <u>(٢٢,٩٠٣)</u> | <u>(١,٦٨٣)</u> | <u>(٢٠,٠٢٧)</u> | <u>(١,١٩٣)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>إجمالي مخصص انخفاض القيمة</u> |
| <u>٣٣٠,٥٤٨</u> | <u>٥٠,٤٢٥</u> | <u>٣٥,٨٦٢</u> | <u>١٧٠,٣٨٢</u> | <u>٤٥,٣٣٧</u> | <u>٢٨,٥٤٢</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |

* تمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة المطفأة والقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كالتالي:

| أجمالي القيمة الدفترية | موجودات مالية أخرى | stocks بالتكلفة المطفأة وأدوات دين أخرى* | موجودات تمويل* | ودائع لدى البنوك | أرصدة لدى البنوك | غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة منخفضة القيمة بصورة فردية |
|------------------------|--------------------|--|----------------|------------------|------------------|--|
| ٤٣٨,٣٠٦ | ٢٣,٣٧٩ | ٦٠,٦٢٢ | ٢٣٤,٦٠٦ | ٩٦,٣٦٣ | ٢٣,٣٣٦ | |
| ٨,٠٠٧ | - | - | ٨,٠٠٧ | - | - | |
| <u>٢١,٤٣٣</u> | <u>١,٦٣٨</u> | <u>١٩,٧٩٥</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |
| <u>٤٦٧,٧٤٦</u> | <u>٢٥,٠١٧</u> | <u>٨٠,٤١٧</u> | <u>٢٤٢,٦١٣</u> | <u>٩٦,٣٦٣</u> | <u>٢٣,٣٣٦</u> | <u>إجمالي القيمة الدفترية</u> |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | لكمال العمر |
|-----------------------------|---------------------------|
| (١,٩٤٠) | - |
| (٥٤٠) | - |
| (٦١) | - |
| (٤,٠٥٣) | (١,٢١٧) |
| <u>(٦,٥٩٤)</u> | <u>(١,٢١٧)</u> |
| <u>٤٦١,١٥٢</u> | <u>٢٣,٨٠٠</u> |
| | المرحلة (١) |
| | المرحلة (٢) |
| | المرحلة (٣) |
| | إجمالي مخصص انخفاض القيمة |
| | صافي القيمة الدفترية |

* تمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة المطفأة والقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تغطية مخاطر الائتمان للاستثمارات

ت تكون الأوراق المالية الاستثمارية من صكوك وأدوات دين مصدرة من قبل مؤسسات مالية إسلامية يعتقد البنك أن المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة المرتبطة بها مقبولة. وتخضع استثمارات الصكوك وأدوات الدين لإطار شامل للمخاطر يتضمن حدوداً للتعرضات في البلدان والقطاعات الاقتصادية والمصدرين وكذلك حدود المعاملات. وبالنظر إلى هذه المعايير تتوقع الإدارة تقليص مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات.

تغطية مخاطر الائتمان لعمليات التمويل

تشمل عمليات التمويل الالتزامات تمويلية الممنوحة للعملاء من الشركات على أساس ثانوي أو مشترك ويظهر فيها المتعهدون درجة مقبولة من مخاطر الائتمان. في العادة تكون التسهيلات التمويلية مؤمنة بضمانت ملموسة و / أو بحزم ضمانات (مثل الموجودات المادية والأسماء وغير ذلك) وتكون خاضعة لتعهدات مالية.

تخضع التسهيلات التمويلية لإطار شامل من حدود المخاطر يشمل القيد على التعرض لمختلف أنواع المنتجات والبلدان والقطاعات. وفي ضوء هذه المعايير تتوقع الإدارة تخفيف مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لصافي تعرض الموجودات المالية لمخاطر الائتمان حسب تدرج وكالة التصنيف:

| القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | التصنيف |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| ٧٤,٩١٧ | ٤٦,٠٢٣ | أ |
| ٤٣,٠١٨ | ٥٥,٦٩٤ | أ - |
| ٢٠,٧٥٩ | - | + |
| ١٩,٨٢٠ | ٣٩٢ | ب ب |
| - | ٩٠ | ب ب + |
| - | ١٣,٦٢٢ | ب ب - |
| ٨,١٤٣ | - | ب ب ب |
| ١,٤١٦ | ٤٢ | ب ب ب + |
| - | ٢,٥٠٢ | ب ب ب - |
| - | - | ج ج ج + |
| ٢٩٣,٠٧٩ | ٢١١,١٨٣ | غير مصنفة |
| ٤٦١,١٥٢ | ٣٣٠,٥٤٨ | الإجمالي |

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة الذمم المدينة والاستثمارات (وأية مخصصات خسائر انخفاض في القيمة المتعلقة بها) عندما تحدد المجموعة أن الذمم المدينة والاستثمارات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد، بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغيرات كبيرة في الموقف المالي للمقترض أو المصدر بحيث يصبح المقترض أو المصدر غير قادر على الدفع أو أن المتحصلات من الضمانات غير كافية لاسترجاع المبلغ المستحق بالكامل.

مخاطر التركز

مخاطر التركز هي أي خطر فردي أو مجموعة من المخاطر بها احتمال تكبد خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد المركز المالي للمجموعة أو مقرتها على المحافظة على عملياتها التشغيلية الرئيسية. تتضمن هذه المخاطر ما يلي:

- التعرض الكبير لمخاطر الائتمان من طرف مقابل فردي أو مجموعة من الأطراف المتقابلة التي تربطها علاقة؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من أطراف في نفس القطاع الاقتصادي أو المنطقة الجغرافية؛
- التعرض لمخاطر الائتمان من الأطراف التي يعتمد أداؤها المالي على نفس النشاط أو السلعة؛
- مخاطر الائتمان غير المباشرة التي تنتج من أنشطة تخفيف مخاطر الائتمان بالبنك (مثل التعرض لنوع فردي من الضمانة الإضافية أو لحماية الائتمان التي يوفرها طرف مقابل فردي).

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر التركز (تابع)

التعرض لأطراف مقابلة هامة:

تم تحديد التعرض الهام على أنه إجمالي التعرض لطرف مقابل يعادل أو يزيد عن ١٠٪ من مصادر رأس المال. ليس هناك تعرض هام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بسبب عدم مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو الموجودات المالية. مخاطر السيولة تنشأ بسبب عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند تواريخ استحقاقها تحت كل من الظروف العادية والصعبة.

إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكيد، قدر الإمكان، من توفر السيولة الكافية على الدوام للوفاء بمتطلبات التمويل لديها والالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. بالمقابل قد يقوم مجلس الإدارة بتفويض أو تجزئة جزء من مسؤولياته إلى لجان فرعية والإدارة العليا. قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة الموجودات والمطلوبات إلى لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات.

لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن وظيفة الإدارة الكلية للموجودات والمطلوبات بالمجموعة. تقوم لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات بوضع الخطوط الإرشادية للإدارة الكلية للسيولة ومعدل العائد المعدل بالمخاطر باقتراح السياسات ووضع الحدود والخطوط الإرشادية ورصد لمحة عن المخاطر والسيولة لدى المجموعة على أساس منتظم. كما تقوم لجنة الاستثمار ولجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بتحديد استراتيجية الاقتراض والتمويل لدى المجموعة بغرض مضاعفة الربحية وتقليل المخاطر. لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن الاتساع بالالتزامات بنسبية السيولة حسب الهيئة التنظيمية وإعداد تقارير السيولة على المدى القصير.

التعرض لمخاطر السيولة

تتضمن الموجودات السائلة للمجموعة النقد وما يعادله وصكوك سيادية ومتانزه ذات جودة عالية وأوراق مالية متداولة. تم تطبيق أساليب مناسبة على تقييم هذه الموجودات للتأكد من المحافظة على وقاية كافية من أي تقلبات في السعر بالسوق. يورد الجدول أدناه قائمة بمؤشرات السيولة التي تقوم المجموعة برصدها على نحو دوري.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | المؤشرات |
|------|------|--|
| ٪٢٠ | ٪١٥ | موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية |
| ٪٨٨ | ٪٩١ | استثمارات غير سائلة+ طويلة الأجل/ إجمالي الموجودات |

يظهر استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة في إيضاح ٣٠.

مخاطر السوق

إدارة مخاطر السوق

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على مخاطر السوق في إطار الحدود المقبولة والحصول على أفضل العائدات في نفس الوقت. كمبدأ سياسة عامة يتم رصد جميع مراكز المتابعة على موجوداتها ومطلوباتها على نحو يومي في كل من مجالات الأعمال والرقابة. تتم معالجة جميع التحركات الهامة في محافظ المتابعة بصورة مناسبة. يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة إلى الخزينة. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر العملات بالرصد المستمر لأسعار الصرف. السلطة الكلية على مخاطر السوق منوطه بلجنة الاستثمار. لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسئولة عن تصميم وتطبيق سياسات التحوط من العملات الأجنبية وسعر الربح. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (شرط مراجعتها واعتمادها من جانب لجنة الاستثمار) وعن المراجعة المنتظمة لتنفيذها.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

ت تكون مخاطر السوق من المكونات الرئيسية التالية:

- مخاطر معدل الربح؛
- مخاطر صرف العملات الأجنبية؛ و
- مخاطر الأسعار

مخاطر معدل الربح

تشأ مخاطر معدل الربح عندما يكون هناك فجوة بين المراكز التي تخضع لتعديل على معدل ربح خلال فترة محددة. في أنشطة التمويل والاستثمار لدى المجموعة يتم عكس التقلبات في معدلات الربح في هامش الأرباح والعائدات.

العرض لمخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تتشأ من تدني القيمة النسبية للموجودات والمطلوبات الخاضعة لمعدلات الربح، سواء الثابتة أو العائمة، بسبب الحركة في معدلات الربح بالسوق. يمثل الخطر الرئيسي الذي يتعرض له المحافظ في خطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدلة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. تحفظ المجموعة بموجودات تحمل معدلات أرباح عائمة وثابتة، وتتضمن هذه الموجودات تسهيلات تمويلية وودائع لدى مؤسسات مالية أخرى واستثمارات في المركوك وأدوات الدين. إن لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن مراجعة المخاطر المتعلقة بمعدلات الربح واتخاذ القرارات حول ما إذا كانت هناك ضرورة للتحوط من مخاطر معدلات الربح.

تحليل حساسية مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة برصد تأثر الأدوات المالية للمجموعة عن طريق إخضاعها لسيناريوهات قياسية تتضمن ١٠٠ نقطة أساس ذات انخفاض أو ارتفاع متوازي في جميع منحنيات العائدات ذات الصلة. يمكن تحليل تأثر المجموعة للزيادة أو النقصان في معدلات الربح بالسوق (بافتراض عدم وجود حركة منتظمة في منحنيات العائد وبيان مركز مالي ثابت) على النحو التالي:

١٠٠ نقطة أساس
متماطلة بمقدار
زيادة/ (نقصان)

(١,٨٨٥)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠٠ نقطة أساس
متماطلة بمقدار
زيادة/ (نقصان)

(٥٢٠)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١

إدارة المخاطر المالية (تابع)

بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

غير حساس لمعدل

الربح

أكثر من ٥ سنوات

٥-١ شهور

١٢-٣ شهور

أقل من ٣ شهور

القيمة الدفترية

٢٨,٥٤٢

-

-

٦٤٣,٤٩٣

٦١,٣٤٠

٤٧,٢٣٠

٢١,٧٤٤

٦٠,٢٦٥

٨٦٢,٦١٤

-

-

٦,٩٤٢

١٣,٣٦٤

-

-

-

-

٢٠,٣٠٦

-

-

٥٠,٣٦٩

٢٢,٤٩٨

-

-

-

-

٧٢,٨٦٧

-

-

١٠٣,٠٦٣

-

-

-

-

-

١٠٣,٠٦٣

-

٤٥,٣٣٧

١٠٠,٠٨

-

-

-

-

-

٥٥,٣٤٥

٢٨,٥٤٢

٤٥,٣٣٧

١٧٠,٣٨٢

٦٧٩,٣٥٥

٦١,٣٤٠

٤٧,٢٣٠

٢١,٧٤٤

٦٠,٢٦٥

١,١١٤,١٩٥

الموجودات

نقد وأرصدة بالبنوك

ودائع لدى البنوك

موجودات تمويل

استثمارات مالية

استثمارات عقارية

استثمار في شركات زميلة

موجودات محفظة بها للبيع

موجودات أخرى

الإجمالي

المطلوبات

التزامات تمويلية

المطلوبات المصاحبة مباشرة للموجودات

المحفظة بها للبيع

مطلوبات أخرى

الإجمالي

فجوة حساسية معدل الربح

أجمالي فجوة حساسية معدل الربح

| | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ٢٠,٣٠٦ | ٣٨,٤٤٩ | ٨٨,٠٦٢ | (٣٣٥,٣٥٧) |
| (١٨٨,٥٤٠) | (٢٠٨,٨٤٦) | (٢٤٧,٢٩٥) | (٣٣٥,٣٥٧) |

٣١

إدارة المخاطر المالية (تابع)

بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| غير حساس لمعدل الربح | أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنة | ١٢-٣ شهر | أقل من ٣ شهور | القيمة الدفترية | الموجودات |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| ٢٣,٣٣٦ | - | - | - | - | ٢٣,٣٣٦ | نقد وأرصدة بالبنوك |
| - | - | - | - | ٩٦,٣٦٣ | ٩٦,٣٦٣ | ودائع لدى البنوك |
| ٣١,٨٢٣ | ٣٧,١٢١ | ٦٧,٨٧٢ | ٥٥,٥٠٣ | ٤٨,٣٥٤ | ٢٤٠,٦٧٣ | موجودات تمويل |
| ٥٠٥,٩٩٢ | ٦٦,٥٤٩ | ٤٣٨ | ٩,٩٩٢ | - | ٥٨٢,٩٧١ | استثمارات مالية |
| ١١٢,٢٤٣ | - | - | - | - | ١١٢,٢٤٣ | استثمارات عقارية |
| ٥٣,١٥٥ | - | - | - | - | ٥٣,١٥٥ | استثمار في إيجار عقارات |
| ٧٥,٧٤٣ | - | - | - | - | ٧٥,٧٤٣ | استثمار في شركات زميلة |
| ٤٠,٧٤٠ | - | - | - | - | ٤٠,٧٤٠ | موجودات أخرى |
| ٨٤٣,٠٣٢ | ١٠٣,٦٧٠ | ٦٨,٣١٠ | ٦٥,٤٩٥ | ١٤٤,٧١٧ | ١,٢٢٥,٢٢٤ | الإجمالي |
| <hr/> | | | | | | |
| - | - | ٤٤,٣٢٩ | - | ٤٢١,٨٤٣ | ٤٦٦,١٧٢ | المطلوبات |
| ٤١,٢٠٧ | - | - | - | - | ٤١,٢٠٧ | الالتزامات تمويلية |
| ٤١,٢٠٧ | - | ٤٤,٣٢٩ | - | ٤٢١,٨٤٣ | ٥٠٧,٣٧٩ | مطلوبات أخرى |
| ١٠٣,٦٧٠ | ٢٣,٩٨١ | ٦٥,٤٩٥ | (٢٧٧,١٢٦) | | | الإجمالي |
| (٨٣,٩٨٠) | (١٨٧,٦٥٠) | (٢١١,٦٣١) | (٢٧٧,١٢٦) | | | |
| <hr/> | | | | | | |
| فجوة حساسية معدل الربح | | | | | | |
| إجمالي فجوة حساسية معدل الربح | | | | | | |

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن المجموعة معرضة لمخاطر صرف العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات غير العملة الوظيفية للبنك.

التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر الحالية أو المتوقعة على العائدات ورأس المال والتي تنشأ من الحركات غير الإيجابية في أسعار صرف العملات. لدى المجموعة صافي التعرض الهام التالي لمخاطر العملات الأجنبية غير المربوطة بالدولار الأمريكي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------|--------|---------------|
| (٤,٨٩٥) | ٤,٩٢٣ | يورو |
| ١,٠٨١ | ١٦,٥١٤ | جنيه إسترليني |
| ٣٨,٢٤٧ | ٣٢,٦٧٦ | روبية هندية |
| ٩,٨٤٨ | ٨,١٤٥ | أخرى |

ينشأ التعرض لمخاطر اليورو والجنيه الإسترليني والروبية الهندية بصفة أساسية من صافي مخاطر استثمارات المجموعة بالنسبة للموجودات والمطلوبات المحولة بعملات أجنبية لشركة تابعة محتفظ بها للبيع واستثمارات في شركات زميلة وشركات تتم السيطرة المشتركة عليها وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات في حقوق ملكية من خلال القيمة العادلة. تستخدم المجموعة عموماً عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية لتغطية مخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي استثماراتها في العمليات التشغيلية الأجنبية.

تحليل حساسية مخاطر العملات الأجنبية

يوضح الجدول أدناه أثر التغير المعقول الممكن في أسعار صرف العملات في مقابل الدولار الأمريكي على صافي ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | التغير بنسبة ٥٪ في أسعار الصرف |
|-------|-------|--------------------------------|
| (٢٤٥) | ٢٤٦ | يورو |
| ٥٤ | ٨٢٦ | جنيه إسترليني |
| ١,٩١٢ | ١,٦٣٤ | روبية هندية |
| ٤٩٢ | ٤٠٧ | أخرى |

مخاطر أسعار الأسهم

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم وموجودات التمويل وأدوات دين أخرى المقاسة بالقيمة العادلة. تنشأ هذه المخاطر من الاستثمارات المملوكة من قبل المجموعة والتي تكون أسعارها المستقبلية غير مؤكدة. لا تحفظ المجموعة حالياً بأي أوراق مالية مدرجة، إلا أنها استثمرت في بعض الصناديق الإسلامية التي لديها استثمارات في أوراق مالية مدرجة. وبناء عليه، لا يمكن تحديد التأثير المباشر للتغير في وضع السوق المالي على المجموعة. إن أي تغير يطرأ على متغيرات أسعار السوق (مثل معدل الفائدة الحالي من المخاطر، ومعدل مخاطر الدولة، والمخاطر المحددة للطرف المقابل، والخصومات نتيجة لعدم إمكانية التسويق) قد يكون له تأثير مباشر على القيمة العادلة لموجودات التمويل.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من حالات الفشل في الأنظمة أو الرقابة أو الغش أو الخطأ البشري، والتي قد ينتج عنها خسارة مالية وخسارة في السمعة ونتائج قانونية وتنظيمية. يعالج البنك تعرضه للمخاطر التشغيلية عبر الضوابط المناسبة (مثل الفصل بين المهام وضوابط الرقابة الداخلية وأعمال التدقيق والالتزام) وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

يتبع هذا الإطار للعمل منهجاً ثالثي الأركان: (١) التقييم الذاتي لكل إدارة من إدارات البنك من خلال أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (٢) الإبلاغ عن حادثة/ فقدان بيانات (٣) وتنبئ الموضوع. تتم ممارسة الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية من جانب قسم إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

المخاطر التشغيلية (تابع)

قامت كيو إنفست أيضاً بوضع خطة لاستمرارية الأعمال لغرض تسهيل استئناف ومواصلة الأعمال في حال وقوع كارثة تؤثر على المكتب الرئيسي للبنك. وتحديداً يقوم البنك بتحويل البيانات إلى خارج قطر بشكل يومي إلى نظام قائم على الحوسبة السحابية (Cloud) مدار بواسطة مزود خدمات دولي مرموق. يتبع ذلك للبنك إعادة بناء البيانات واستئناف العمليات من خارج قطر في حال وقوع كارثة " محلية".

المخاطر الأخرى

تتم معالجة المخاطر القانونية من خلال الاستخدام للمستشارين القانونيين الداخليين والخارجيين. يتم التحكم في مخاطر السمعة من خلال صياغة الإجراءات المناسبة وتنفيذها في مختلف المجالات المتعلقة بإصدار الأذون بالنشر والإعلانات واستخراج المستندات وتصميم الموقع على شبكة الإنترنت.

المخاطر التنظيمية والقانونية

إن إدارة الالتزام مسؤولة عن مساعدة الإدارة لتحديد وإدارة الامتثال التنظيمي والمخاطر. تقدم إدارة الالتزام تقاريرها بشكل مباشر إلى لجنة المخاطر والتدقيق والامتثال بالمجلس. تعني إدارة الالتزام بتنفيذ إطار تنظيمي لضمان الاستجابة التنظيمية المناسبة فيما يتعلق بالتشريعات والمتطلبات في قطر وغيرها من المواقع الأخرى.

إدارة رأس المال

يتمثل رأس المال استثمار المساهمين وهو المصدر الاستراتيجي الرئيسي الذي يدعم نشاط المجموعة في توسيع مخاطر الأعمال. تسعى الإدارة إلى استغلال هذا المصدر بصورة تتناسب بالكفاءة والانضباط بعرض تحقيق عوائد تنافسية بما يتماشى مع الأهداف المالية للمجموعة. كما يعكس رأس المال أيضاً قوة وضمان لدائني ومودعي المجموعة. إن إدارة رأس المال هي أمر أساسي بالنسبة لفلسفة إدارة المخاطر لدى المجموعة وهي تتضمن في الاعتبار المتطلبات الاقتصادية والرقابية.

تقوم الجهة الرقابية للمجموعة، وهي الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال، بتحديد ورصد متطلبات رأس المال لدى المجموعة في مجملها. عند تطبيق متطلبات رأس المال الحالية تطلب الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال من المجموعة الاحتفاظ بمعدل منصوص عليه من إجمالي رأس المال إلى إجمالي المخاطر المرجحة. الحد الأدنى للمعدل المنصوص عليه من قبل الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال هو ١٠,٥٪.

لاحتساب رأس المال النظامي تتبع المجموعة لوائح الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية.

تم تنظيم رأس المال النظامي للمجموعة في فئتين:

- رأس مال الفئة (١) وهو يتضمن رأس المال العادي وعلاوة إصدار الأسهم والأرباح المحتجزة واحتياطي تحويل العملات واحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة في أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع أو شركات زميلة ولكنه تم معاملتها بصورة مختلفة لأغراض كفائية رأس المال.

- تتضمن الفئة ٢ من رأس المال الأدوات المصدرة من قبل المؤسسة والتي تستوفي معايير إدراجها في الفئة ٢ من رأس المال وعلاوة الإصدار ومحصصات بعض الموجودات التمويلية والتعديلات التنظيمية الأخرى المطبقة لحساب الفئة ٢ من رأس المال.

تتمثل سياسة المجموعة في مراعاة الاحتفاظ دائمًا بمعدل كفائية رأس المال بما يزيد عن الحد الأدنى المطلوب من الهيئة الرقابية لمركز قطر للمال. التزمت المجموعة وكياناتها المنظمة بصورة فردية بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً طوال السنة. لم تكن هناك تغيرات مادية في سياسة إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة التغيرات في المركز الرأسمالي للشركة ومراقبة التغيرات في معدل كفائية رأس المال بعد مراجعة اختبارات الإجهاد الدورية.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال فيما بين عمليات وأنشطة تشغيلية محددة إلى درجة كبيرة ، يهدف إلى تحقيق أفضل عائدات من رأس المال المخصص. مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية تشغيلية أو نشاط يستند في الأساس على رأس المال النظامي ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات النظمية بالكامل درجة التغير في المخاطر المصاحبة لمختلف الأنشطة. في مثل هذه الحالات قد يتم تطبيق متطلبات رأس المال الداخلية لتعكس الاختلافات في ملامح المخاطر، خصوصاً للمستوى العام من رأس المال لدعم عملية تشغيلية أو نشاط معين لا يقع دون الحد المطلوب للأغراض النظمية. يتم القيام بعملية تخصيص رأس المال على عمليات تشغيلية وأنشطة محددة بصورة مستقلة عن تلك المسؤولة عن التشغيل وهي تخضع للمراجعة من جانب الإدارة العليا.

وضع رأس المال كما تنص قواعد بازل ٣ والهيئة التنظيمية لمركز قطر للمال كالتالي.

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
|-----------|-----------|---|
| ٢,٥٢١,١٤١ | ٢,٥٥٠,٨٦٨ | إجمالي رأس مال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية |
| ٦٦٢,٥٤٥ | ٦٣٤,٣٤٦ | رأس مال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية |
| ٢,٣٣١ | ٢,٤٣١ | إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية |
| ٦٦٤,٨٧٦ | ٦٣٦,٧٧٧ | معدل كفاية رأس المال |
| ٪٢٦ | ٪٢٥ | |

٣٢ قياس القيمة العادلة

١/٣٢ القيمة العادلة

الجدول المبين أدناه هو عبارة مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة حسب الفئة بخلاف الأدوات المالية التي تحمل قيم دفترية مقاربة بصورة معقولة من قيمتها العادلة:

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | اجمالي القيمة | موجودات تمويل وذمم مدينة بالتكلفة المطفأة | أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | مقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | صنفه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الموجودات المالية |
|--------------------------|-----------------|----------------|---|--|--------------------------------------|---|---|---------------------|
| ٢٨,٥٤٢ | ٢٨,٥٤٢ | ٢٨,٥٤٢ | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| ٤٥,٣٣٧ | ٤٥,٣٣٧ | ٤٥,٣٣٧ | - | - | - | - | - | ودائع لدى البنوك |
| ١٧٠,٣٨٢ | ١٧٠,٣٨٢ | ١٧٠,٣٨٢ | ٣٤,٤١٢ | - | - | ١٣٥,٩٧٠ | - | موجودات تمويل |
| ٦٨٢,٥٤٠ | ٦٧٩,٣٥٥ | ٦٨٢,٥٤٠ | - | ٨,٨٠١ | ١١٤,٠٠٦ | ٢٢,٤٩٨ | ٥٣٤,٠٥٠ | استثمارات مالية |
| ٥٠,٤٢٥ | ٥٠,٤٢٥ | ٥٠,٤٢٥ | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٩٧٧,٢٢٦ | ٩٧٤,٠٤١ | ٩٧٤,٠٤١ | ١٥٨,٧١٦ | ٨,٨٠١ | ١١٤,٠٠٦ | ١٥٨,٤٦٨ | ٥٣٤,٠٥٠ | الإجمالي |
| المطلوبات المالية | | | | | | | | |
| ٤٤٠,١٢١ | ٤٤٠,١٢١ | ٤٤٠,١٢١ | - | - | - | - | - | التزامات تمويلية |
| ٢٩,٠٠٨ | ٢٩,٠٠٨ | ٢٩,٠٠٨ | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٤٦٩,١٢٩ | ٤٦٩,١٢٩ | ٤٦٩,١٢٩ | - | - | - | - | - | الإجمالي |

٣٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

١/٣٢ القيم العادلة (تابع)

الجدول المبين أدناه هو عبارة مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة حسب الفئة بخلاف الأدوات المالية التي تحمل قيم دفترية مقاربة بصورة معقولة من قيمتها العادلة:

القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | إجمالي القيمة الدفترية | موجودات تمويل وذمم مدينة بالتكلفة المطفأة | أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | مقاسة إيجارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الموجودات المالية |
|-------------------|------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|---------------------|
| ٢٣,٣٣٦ | ٢٣,٣٣٦ | ٢٣,٣٣٦ | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| ٩٦,٣٦٣ | ٩٦,٣٦٣ | ٩٦,٣٦٣ | - | - | - | - | ودائع لدى البنوك |
| ٢٤٠,٦٧٣ | ٢٤٠,٦٧٣ | ٨٦,٦٤٥ | - | - | ١٥٤,٠٢٨ | - | موجودات تمويل |
| ٥٧٦,٦٦٣ | ٥٨٢,٩٧١ | - | ٤٦,٨٠١ | ٨٥,٢٥١ | ١٩,٩٩٢ | ٤٣٠,٩٢٧ | استثمارات مالية |
| ٢٣,٨٠٠ | ٢٣,٨٠٠ | ٢٣,٨٠٠ | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٩٦٠,٨٣٥ | ٩٦٧,١٤٣ | ٢٣٠,١٤٤ | ٤٦,٨٠١ | ٨٥,٢٥١ | ١٧٤,٠٢٠ | ٤٣٠,٩٢٧ | الإجمالي |
| المطلوبات المالية | | | | | | | |
| ٤٦٦,١٧٢ | ٤٦٦,١٧٢ | ٤٦٦,١٧٢ | - | - | - | - | الالتزامات تمويلية |
| ٣٦,٣٦٧ | ٣٦,٣٦٧ | ٣٦,٣٦٧ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٥٠٢,٥٣٩ | ٥٠٢,٥٣٩ | ٥٠٢,٥٣٩ | - | - | - | - | الإجمالي |

٣٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

١/٣٢ القيم العادلة (تابع)

قامت الإدارة بتقييم النقد والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينية الأخرى والذمم الدائنة الأخرى وأرصدة حسابات البنوك والمطلوبات المتداولة الأخرى بتقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

يتم إدراج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالمبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة أداة في المعاملة الحالية بين أطراف راغبة عدا في حالات البيع القسري أو التصفية. استخدمت الأساليب والافتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

• يتم تقييم ذمم التمويل المدينية وأدوات الدين الأخرى طولية الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتحيرة من قبل المجموعة استناداً إلى معايير مثل معدلات الربح وعوامل مخاطر دولة محددة والكفاءة الائتمانية الفردية للعميل وخصائص مخاطر المشروع الممول. وبناءً على هذا التقييم، تؤخذ بعين الاعتبار المخصصات للخسائر المتوقعة لذمك الدين المدينية. القيمة الدفترية لذمم الدين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات الالزامية لقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.

- تستند القيمة العادلة للصكوك المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.
- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقييرها باستخدام نماذج تقييم ملائمة. يتطلب التقييم من الإدارة استخدام تقديرات معينة حول مدخلات النموذج، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية، وسعر الخصم، ومخاطر الائتمان، والتقلبات في أسعار الأسهم. إن الاحتمالات التي تتطوّر عليها التقديرات الواقعية ضمن نطاق التقييم يمكن تقييمها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارية خلال تقييرها للقيمة العادلة فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم غير المدرجة.
- تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة على أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة.
- سجلت الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع غير المدرجة بالتكلفة لعدم التمكن من تقيير قيمتها العادلة بشكل موثوق به. إلا أن هذه الاستثمارات تخضع لفحص انخفاض القيمة. لا توجد أسواق نشطة لهذه الاستثمارات وتنتوي المجموعة الاحتفاظ بها لمدة طويلة.
- تدخل المجموعة في مشتقات أدوات مالية مع مختلف الأطراف، وبصورة رئيسية المؤسسات المالية ذات تصنيفات ائتمانية من الدرجة الاستثمارية. المشتقات المقيدة باستخدام أساليب التقييم مع المدخلات التي يمكن ملاحظتها في السوق تتمثل بشكل تبادل العملات الآجلة. تستخدم المجموعة تقييمات البنوك لقياس القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية. يتم تصنيف هذه الموجودات والمطلوبات المالية في المستوى ٢.
- تستثمر المجموعة في شركات محدودة والتي يتم تداولها في سوق نشط ويكون صافي قيمتها الموجودات كمدخل لقياس القيمة العادلة. بناءً على مستوى التداول والتعديلات لصافي الموجودات تصنف المجموعة هذه الاستثمارات على أنها من المستوى ٣.

تفاصيل المدخلات الهمة غير الواضحة للتقييم:

تضمن تقييمات ونماذج التقييم المستخدمة للاستثمارات المدرجة بالمستوى ٣ نماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة بأسعار السوق. ويتم استخدام مدخلات مختلفة للتوصيل إلى القيمة العادلة التي تعكس سعر أداة مالية في تاريخ التقرير والتي يمكن تحديدها من قبل المتعاملين بالسوق في معاملة تجارية بحثة.

قد تختلف الحساسية للتغيرات في المدخلات بناءً على طبيعة المدخلات المحددة. وتشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقييم المعدلات خالية المخاطر ومعدلات الأرباح القياسية أو المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وهوامش الائتمان والعوامل الأخرى المستخدمة لتقدير أسعار الخصم وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتقلبات المتوقعة في الأسعار.

٣٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٣٢ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | |
|--|-------------------|----------------|---------------|--------------|
| الموجودات | المطلوبات | القيمة العادلة | الأسعار | مدخلات هامة |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | أدوات مالية مشتقة | ٨٩٧,١٢٢ | ١٥,٦٦٦ | ٤,٥٦٣ |
| ٣٩٦,١٤٢ | ٣,٧٨٢ | ٥٥٦,٥٤٨ | ١٥٥,٨٤٣ | ١٥٥,٨٤٣ |
| ١٣٥,٩٧٠ | - | ١٣٥,٩٧٠ | - | - |
| ٥٤,٨٥٥ | ٣,٧٨٢ | ١١٤,٠٠٦ | ٤٨,٠٠٤٨ | ١١,١٠٣ |
| - | ٣,٧٨٢ | ٢٩,٢٥٨ | ٢٩,٢٥٨ | - |
| ٦١,٣٤٠ | - | ٦١,٣٤٠ | - | - |
| ٦٤٨,٣٠٧ | ٣,٧٨٢ | ٨٩٧,١٢٢ | ١٥,٦٦٦ | ٤,٥٦٣ |

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

| قياس القيمة العادلة باستخدام | | | | |
|--|-------------------|----------------|--------------|----------------|
| الموجودات | المطلوبات | القيمة العادلة | الأسعار | مدخلات هامة |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | أدوات مالية مشتقة | ٧٥٢,٧٩٨ | ٨,١٤٣ | ١٢٧,٤١٧ |
| ٣١٥,٣٥٩ | - | ٤٥٠,٩١٩ | ٨,١٤٣ | ١٢٧,٤١٧ |
| ١٥٤,٠٢٨ | - | ١٥٤,٠٢٨ | - | - |
| ٥٧,٦٤٣ | ٨,٢٠٥ | ٨٥,٢٥٠ | ٢٧,٦٠٧ | ٢٧,٦٠٧ |
| - | ٨,٢٠٥ | ١,١٨٦ | ١,١٨٦ | ١,١٨٦ |
| ٦١,٤١٥ | - | ٦١,٤١٥ | - | - |
| ٥٨٨,٤٤٥ | ٨,٢٠٥ | ٧٥٢,٧٩٨ | ٨,١٤٣ | ١٢٧,٤١٧ |

٣٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٣٢ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة (تابع)

(١) الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية غير المدرجة

تمثل الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٢ الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة. تقدر قيمة أسهم الصناديق المتوافقة مع الشريعة غير المدرجة بالرجوع إلى أحدث قيمة مؤكدة لصافي قيمة الموجودات لكل سهم من أسهم صناديق الاستثمار ذات الصلة، وإن لم يتتوفر ذلك تقدر بقيمة الموجودات الصافية التقديرية للنظام الأساسي المتعلق بها.

وردت هذه التأكيدات من الموظف المسؤول عن كل من هذه الصناديق الاستثمارية، وعند عدم توفر التأكيدات تم تقدير القيمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو مندوبيهم بهدف تحديد القيمة المحتمل تحققها لهذه الاستثمار.

(٢) صناديق مدارة غير مدرجة

تقوم المجموعة بالاستثمار في صناديق مدارة، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية غير المتداولة في الأسواق النشطة والتي قد تخضع لقيود على الاسترداد، مثل فترات الحبس وبوابات الاسترداد وحسابات الجيوب الجانبية. وبناء على طبيعة ومستوى التعديلات الالزمة لصافي قيمة الموجودات ومستوى التداول على الصندوق، تصنف المجموعة هذه الصناديق ضمن المستوى ٣.

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية

يبين الجدول التالي تسوية لجميع التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

| الإجمالي | عقارات | استثمارات عقارية | استثمارات خالٍ حقوق الملكية | موارد مالية | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ |
|----------------|---------------|------------------|-----------------------------|----------------|--|--|
| ٥٨٨,٤٤٥ | ٦١,٤١٥ | ٥٧,٦٤٣ | ١٥٤,٠٢٨ | ٣١٥,٣٥٩ | | إجمالي الارباح |
| (٩,٣٥٧) | ٢,٧٥٢ | - | ٦,٩٢٨ | (١٩,٠٣٧) | | والخسائر في بيان الدخل |
| ٢,٩٨٨ | - | ٢,٩٨٨ | - | - | | إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية |
| ١٢١,٥٧٨ | - | ٦,٢٤٣ | (٦,٠٠٣) | ١٠٩,٣٣٢ | | مشتريات / تحويلات |
| (٤٧,٤٦٤) | - | (١٢,٠١٩) | (٣٠,٩٨٩) | (٤,٤٥٦) | | استبعادات / تحويلات |
| (٧,٨٨٣) | (٢,٨٢٧) | - | - | (٥,٠٥٦) | | خسائر صرف عملات أجنبية |
| <u>٦٤٨,٣٠٧</u> | <u>٦١,٣٤٠</u> | <u>٥٤,٨٥٥</u> | <u>١٣٥,٩٧٠</u> | <u>٣٩٦,١٤٢</u> | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

٣٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢/٣٢ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة (تابع)

تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية (تابع)

| الإجمالي | استثمارات عقارية | استثمارات خالل حقوق الملكية | استثمارات خالل حقوق الملكية من موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة | استثمارات خالل بيان الدخل بالقيمة العادلة | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ |
|----------------|------------------|-----------------------------|--|---|--|
| ٢٩٨,٥٨٤ | ٥٤,٩٤٦ | ٣٥,٥٢٧ | - | ٢٠٨,١١١ | إعادة تصنيف موجودات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة * |
| ٢٣٦,٨٤١ | - | - | ٢٣٦,٨٤١ | - | إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل |
| ١١,٢٣٢ | (٩٦٨) | - | (١,٢١١) | ١٣,٤١١ | إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية |
| ٢٢٧ | - | ٢٢٧ | - | - | مشتريات / تحويلات استبعادات / تحويلات خسائر صرف عملات أجنبية |
| ١٢٥,٩٨٦ | - | ٢١,٨٨٩ | - | ١٠٤,٠٩٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| (٩٧,٥٦٠) | - | - | (٨١,٢٤٢) | (١٦,٣١٨) | |
| <u>١٣,١٣٥</u> | <u>٧,٤٣٧</u> | <u>-</u> | <u>(٣٦٠)</u> | <u>٦,٠٥٨</u> | |
| <u>٥٨٨,٤٤٥</u> | <u>٦١,٤١٥</u> | <u>٥٧,٦٤٣</u> | <u>١٥٤,٠٢٨</u> | <u>٣١٥,٣٥٩</u> | |

* تمت إعادة التصنيف بسبب التطبيق المبكر لإرشادات المعيار الدولي للتقارير ٩.

٣٣ مكافآت الأسهم للموظفين

في عام ٢٠١٥، وافق أعضاء مجلس إدارة كيو إنفست على "خطة خيار تملك الموظفين للأسهم" لكتاب الموظفين مع وجود تأثير مادي على قيد أسهم كيو إنفست. وبموجب الخطة تمت الموافقة على خيارات تملك الموظفين للأسهم بنسبة خيار واحد: سهم واحد، وسيكون سعر ممارسة الخيار ١ دولار أمريكي للسهم. تستحق الخيارات كالتالي:

- ٥٠٪ من الخيارات قبل تاريخ الإدراج مباشرة
- ٢٥٪ من الخيارات بعد تاريخ الإدراج بـ ١٢ شهرا
- ٢٥٪ من الخيارات بعد تاريخ الإدراج بـ ٢٤ شهرا

ينبغي ممارسة الخيارات خلال ٢٤ شهرا من تاريخ الاستحقاق (وإلا يسقط الحق فيها). ينتهي استحقاق الخيارات بعد ٥ سنوات من تاريخ المنح إذا لم يتم إدراج الأسهم (أو إذا لم يتم تمديد أجل الاستحقاق من قبل مجلس إدارة كيو إنفست). يعتبر ذلك مخططا للتسوية بالأسهم، إلا أنه يعطي الموظفين مرونة في بيع جزء من الأسهم بشكل نظري لتجنب شرط الدفع النقدي لكيو إنفست.

خلال سنة ٢٠١٨، قامت إدارة البنك بإعادة تقييم شروط المنح المرتبطة بخيار الأسهم وتوصلت إلى نتيجة مفادها أن تحقيق هذه الشروط مستبعد جدا، بناء عليه قام البنك برد مخصصاته المتعلقة بخطة خيار تملك الموظفين للأسهم.

٣٤ توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الشركة الأم

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (لا شيء في سنة ٢٠١٧).

٣٥ موجودات مدارية

تشمل الأنشطة الاستثمارية للمجموعة "إدارة الموجودات"، بما في ذلك إدارة المحافظ الخاصة (DPM) والصناديق تحت الإدارية. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحفظ بإجمالي موجودات خاصة للإدارة بمبلغ ٧٣٢ مليون دولار أمريكي (٧٢٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). ويتضمن ذلك إدارة محافظ خاصة وحسابات استثمار مقيدة بمبلغ ١٥٢ مليون دولار أمريكي (٤٢ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٧) وصناديق تحت الإدارية بمبلغ ٥٨٠ مليون دولار أمريكي (٤٨٥ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٧). يتم إدراج إدارة المحافظ الخاصة وحسابات الاستثمار المقيدة كجزء من بيان التغيرات في حسابات المقيدة الموحد. لا يتم توحيد البيانات المالية لهذه الصناديق مع البيانات المالية للمجموعة، وبرغم ذلك تدرج حصة المجموعة من هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المالية للمجموعة.

٣٦ أرقام المقارنة

أعيد ترتيب بعض الأرقام للسنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية، ولم يكن لإعادة الترتيب تأثير على صافي الدخل المدرج سابقاً.