

كيو انفست ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كيو انفست ذ.م.م.  
البيانات المالية الموحدة  
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

---

| رقم الصفحة | المحتويات  |
|------------|--|
| ٥-١        | تقرير مدقق الحسابات المستقل                      |
|            | <b>البيانات المالية الموحدة</b>                  |
| ٦          | بيان المركز المالي الموحد (بالي ريال القطري)     |
| ٧          | بيان الدخل الموحد (بالي ريال 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 |
| ٧٢-١٤      | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة             |

كي بي إم جي ذ.م.م.  
(مركز قطر للمال رقم ٥٠٠٠٥١)  
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث  
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة  
دولة قطر  
تلفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤  
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦  
الموقع الإلكتروني: [home.kpmg/qa](http://home.kpmg/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") في الصفحتان ٨ - ٧٣ والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، 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 تشتمل 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 ٢٠١٩ وأدانتها 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 الدولية للتدقيق. 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 تقوم 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 لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

نفري مدقي الحسابات المستقلين (تابع)  
كيو انفست ذ.م.م

امر التدقيق الأساسي (تابع)

| <u>كيفية تناول تدقيقنا للأمر</u>  | تقدير وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و٧ 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"> <li>• مطابقة تقدير الاستثمارات المالية المدرجة مع الأسعار الخارجية المعروضة؛</li> <li>• تقدير كفاءة ومقدرات خبراء الإدارة الذين قاموا بإجراء التقييمات؛</li> <li>• إشراك متخصصي تقدير من أجل مساعدتنا فيما يلي:</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاستفسار من الإدارة للحصول على فهم حول وضع التقييمات ومصدر البيانات المستخدمة في تقييماتهم؛</li> <li>- تقدير انسجام أساس التقييم وملاءمة المنهج المستخدم، استناداً إلى معرفتهم بالاستثمارات؛</li> <li>- اختبار مناهج التقييم لدى المجموعة (متضمنة التدفقات النقدية المخصومة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو)؛</li> <li>- 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 استبعدتها أو إدراجها في التقييم؛</li> <li>- 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.</li> <li>- فحص المصادر الرئيسية للبيانات والافتراضات المستخدمة في نموذج الخسارة الانتمانية المتوقفة بالنسبة لاستثمارات الدين وموجودات التمويل المسجلة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.</li> <li>- إجراء تقييم مفصل للائتمان على عينة من موجودات التمويل.</li> </ul> </ul> | <p>ركزنا على هذا المجال لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ينطوي تقدير وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية على متطلبات محاسبية معقدة تتضمن افتراضات وقدرات وأحكام أساسية عند تحديد القيم العادلة وانخفاض القيمة. كان لموجودات التمويل والاستثمارات قيمة دفترية بمبلغ ١٥٥ مليون دولار أمريكي و٤٨٥ مليون دولار أمريكي على التوالي، تمثل نسبة ٧١٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبالناتي فإنها تمثل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد؛</li> <li>• التغير في القيم العادلة وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ٣ مليون دولار أمريكي والتغير في القيم العادلة وانخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ (٢٢) مليون دولار أمريكي على وبالتالي فهو يمثل جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد.</li> </ul> |

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)**

كيو انفست ذ.م.م

**أمر التدقيق الأساسي (تابع)**

| <u>كيفية تناول تدقيقنا للأمر</u>  | <u>تقييم وانخفاض قيمة موجودات التمويل والاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٦ و ٧ على البيانات المالية الموحدة</u> |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>اختبار مدى معقولية توقيع التدفقات النقدية القابلة للاسترداد وتحقيق الصيانة 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.</li> <li>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.</li> </ul> |  |

**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 للتتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أيّة معلومات جوهريّة خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

كوفنفست ذ.م.م

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، 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 دانماً عن أخطاء جوهرية 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.

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 ومناسبة 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 المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخاذها مجلس الإدارة.
- بإبداء نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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 طالبون 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 ومناسبة 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.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

ننواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المختلط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبلغهم عن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد 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 إبراد مسألة ما في تقريرنا نظراً للأثار السلبية التي قد تترجم عن القيام بذلك والتي قد يتوقع بشكل معقول أن ترجم على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق 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 اثر سلبي جوهري على بيان المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



كي بي إم جي ذ.م.م.  
ترخيص هيئة قطر للأسوق المالية  
سجل مدققي الحسابات الخارجيين رقم ١٢٠١٥٣  
٢٦ يناير ٢٠٢٠  
الدوحة  
دولة قطر

كيو إنفست ذ.م.م  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الف ريال قطري

٢٠١٨

٢٠١٩

| الموجودات                              |           |
|--|-----------|
| نقد وأرصدة لدى البنك                   | ٥٥,٣٠٣    |
| ودائع لدى البنك                        | ٩١,٢٢٢    |
| موجودات تمويل                          | ٥٦٣,٧٥٢   |
| استثمارات مالية                        | ١,٧٦٤,٥٧٠ |
| استثمارات عقارية                       | ٤٠١,٣٣٩   |
| استثمار في شركات زميلة                 | ١٥٧,٧٥٤   |
| موجودات أخرى                           | ٢٥٣,٨٢٠   |
| إجمالي الموجودات                       | ٣,٢٨٧,٧٦٠ |
| المطلوبات                              |           |
| الالتزامات تمويلية                     | ١,١٤٥,٠٢٠ |
| مطلوبات أخرى                           | ١٠٧,٩٤٤   |
| إجمالي المطلوبات                       | ١,٢٥٢,٩٤٤ |
| حقوق الملكية                           |           |
| رأس المال                              | ٢,٢١٢,٩٩٣ |
| علاوة إصدار                            | ٧,٨٠٠     |
| احتياطيات أخرى                         | (٨,٨٤٥)   |
| خسائر متراكمة                          | (١٧٧,١٣٠) |
| إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | ٢,٠٣٤,٨١٨ |
| المساهمات غير المسيطرة                 |           |
| إجمالي حقوق الملكية                    | -         |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية         | ٣,٢٨٧,٧٦٠ |
| بنود خارج المركز المالي                |           |
| حسابات الاستثمار المقيدة               | ٦٩٩,٥٩٧   |
| ٥٥٤,٠٤٤                                |           |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ٢٦ يناير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

تميم حمد الكواري  
الرئيس التنفيذي

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

معلومات إضافية على البيانات المالية الموحدة، غير خاضعة للتدقيق.

كيو إنفست ذ.م.م  
بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال قطري

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩            |  |
|------------------|-----------------|--|
| ٢٩,٢٨٤           | ٤٣,٣٠٥          | إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي                        |
| ١٠٦,٣٦٤          | ٦٧,٧٣٣          | إيرادات من موجودات تمويل                             |
| ٥٩,٨١٢           | ١٠٩,٩٧٥         | صافي أرباح استثمارات                                 |
| ٧,٣٦٠            | ٣,٨٢٢           | إيرادات من ودائع لدى البنوك                          |
| (١٥,٥٣٦)         | ٤,٥٠٣           | حصة من نتائج شركات زميلة                             |
| ٢٠,١٧٣           | ١,٨٦٣           | إيرادات أخرى   |
| <u>٢٠٧,٤٥٧</u>   | <u>٢٣١,٢٠١</u>  | <b>اجمالي إيرادات التشغيل</b>                        |
| (١٣٠,٣٩٢)        | (٨٨,٨٢٣)        | تكاليف الموظفين                                      |
| (١١,٧٨٦)         | (٤,٩٨٣)         | تكاليف إعادة هيكلة                                   |
| (٤٤,١٧٩)         | (٣٤,٨٧١)        | مصاروفات عمومية وإدارية                              |
| (٤,٠٥١)          | (٢,٥٩٢)         | إهلاك وإطفاء   |
| (١٩٠,٤٠٨)        | (١٣١,٢٦٩)       | <b>اجمالي المصاروفات التشغيلية</b>                   |
| <u>١٧,٠٤٩</u>    | <u>٩٩,٩٣٢</u>   | <b>الربح التشغيلي</b>                                |
| (٩٤,٥٧٨)         | (٨٤,٢١٩)        | مصاروفات تمويل                                       |
| (٦٩,٣٨٩)         | (٨٤,٠٧٧)        | خسائر انخفاض القيمة وخسائر الانتeman، بالصافي        |
| ٢٥,٢١٨           | ١٣,٠٨٦          | التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي |
| (١٢١,٧٠٠)        | (٥٥,٢٧٨)        | <b>الخسارة قبل الضريبة</b>                           |
| ١٢,٤٩٦           | ٢,٧٣٤           | إيراد رد الضريبة                                     |
| <u>(١٠٩,٢٠٤)</u> | <u>(٥٢,٥٤٤)</u> | <b>صافي الخسارة</b>                                  |
|                  |                 | العائد على:  |
| (١١٥,٢١٠)        | (٥٤,٤٠٠)        | مساهمي البنك   |
| ٦,٠٠٦            | ١,٨٥٦           | مساهمات غير مسيطرة                                   |
| <u>(١٠٩,٢٠٤)</u> | <u>(٥٢,٥٤٤)</u> |  |

معلومات إضافية على البيانات المالية الموحدة، غير خاضعة للتدقيق.

ألف دولار أمريكي

٢٠١٨

٢٠١٩ إيضاحات

| الموجودات                              | ٢٠١٩     | ٢٠١٨      |
|--|----------|-----------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك                  | ١٥,١٩٣   | ٢٨,٥٤٢    |
| ودائع لدى البنوك                       | ٢٥,٠٦١   | ٤٥,٤٧٣    |
| موجودات تمويل                          | ١٥٤,٨٧٧  | ١٧٥,٦٢٨   |
| استثمارات مالية                        | ٤٨٤,٧٧٢  | ٦٨٠,٢٣٧   |
| استثمارات عقارية                       | ١١٠,٢٥٨  | ٦١,٣٤٠    |
| استثمار في شركات زميلة                 | ٤٣,٣٣٩   | ٤٧,٢٢٠    |
| موجودات أخرى                           | ٦٩,٧٣١   | ٧٥,٧٤٥    |
| إجمالي الموجودات                       | ٩٠٣,٢٣١  | ١,١١٤,١٩٥ |
| المطلوبات                              | ٢٠١٩     | ٢٠١٨      |
| التزامات تمويلية                       | ٣١٤,٥٦٦  | ٤٤٣,٩٩٢   |
| مطلوبات أخرى                           | ٢٩,٦٤٩   | ٢٨,٦٣١    |
| إجمالي المطلوبات                       | ٣٤٤,٢١٥  | ٤٧٢,٦٢٣   |
| حقوق الملكية                           | ٢٠١٩     | ٢٠١٨      |
| رأس المال                              | ٦٠٧,٩٦٥  | ٧٠٥,٣٥٧   |
| علاوة إصدار                            | ٢,١٤٣    | ٢,١٤٣     |
| احتياطيات أخرى                         | (٢,٤٣٠)  | (٣,١٢٧)   |
| خسائر متراكمة                          | (٤٨,٦٦٢) | (٦٧,٦٧٩)  |
| إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | ٥٥٩,٠١٦  | ٦٣٦,٦٩٤   |
| المساهمات غير المسيطرة                 | -        | ٤,٨٧٨     |
| إجمالي حقوق الملكية                    | ٥٥٩,٠١٦  | ٦٤١,٥٧٢   |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية         | ٩٠٣,٢٣١  | ١,١١٤,١٩٥ |
| بنود خارج المركز المالي                | ٢٠١٩     | ٢٠١٨      |
| حسابات الاستثمار المقيدة               | ١٩٢,١٩٧  | ١٥٢,٢١٠   |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة في ٢٦ يناير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

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

تميم حمد الكواري  
الرئيس التنفيذي

كيو إنفست ذ.م.م  
بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

| ٢٠١٨            | ٢٠١٩            | إيضاحات |  |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| ٨,٠٤٥           | ١١,٨٩٧          | ١٥      | إيرادات رسوم وعمولات، بالصافي                          |
| ٢٩,٢٢١          | ١٨,٦٠٨          | ١٦      | إيرادات من موجودات تمويل صافي أرباح استثمارات          |
| ١٦,٤٣١          | ٣٠,٢١٣          | ١٧      | إيرادات من ودائع لدى البنوك الحصة من نتائج شركات زميلة |
| ٢,٠٢٢           | ١,٠٥٠           |         | إيرادات أخرى   |
| (٤,٢٦٨)         | ١,٢٣٧           |         | إجمالي إيرادات التشغيل                                 |
| <u>٥,٥٤٢</u>    | <u>٥١١</u>      |         |  |
| <u>٥٦,٩٩٣</u>   | <u>٦٣,٥١٦</u>   |         |  |
| (٣٥,٨٢٢)        | (٢٤,٤٠٢)        | ١٨      | تكاليف الموظفين  |
| (٣,٢٣٨)         | (١,٣٦٩)         | ١٨      | تكاليف إعادة هيكلة                                     |
| (١٢,١٣٧)        | (٩,٥٨٠)         | ١٩      | مصاروفات عمومية وإدارية                                |
| (١,١١٣)         | (٧١٢)           |         | إهلاك وإطفاء   |
| <u>(٥٢,٣١٠)</u> | <u>(٣٦,٠٦٣)</u> |         | إجمالي المصاروفات التشغيلية                            |
| ٤,٦٨٣           | ٢٧,٤٥٣          |         | الربح التشغيلي   |
| (٢٥,٩٨٣)        | (٢٣,١٣٧)        |         | مصاروفات تمويل   |
| (١٩,٠٦٣)        | (٢٣,٠٩٨)        | ١٠,٧٦   | خسائر انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، بالصافي           |
| ٦,٩٢٨           | ٣,٥٩٥           |         | التغيرات في القيمة العادلة لموجودات التمويل، بالصافي   |
| <u>(٣٣,٤٣٥)</u> | <u>(١٥,١٨٧)</u> | ٢٠      | الخسارة قبل الضريبة                                    |
| ٣,٤٣٣           | ٧٥١             |         | إيراد رد الضريبة                                       |
| <u>(٣٠,٠٠٢)</u> | <u>(١٤,٤٣٦)</u> |         | صافي الخسارة   |
| (٣١,٦٥٢)        | (١٤,٩٤٥)        |         | العائد على:  |
| ١,٦٥٠           | ٥٠٩             |         | مساهمي البنك   |
| <u>(٣٠,٠٠٢)</u> | <u>(١٤,٤٣٦)</u> |         | مساهمات غير مسيطرة                                     |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

ألف دولار أمريكي

| <b>العائد على مساهمي البنك</b> |                           |                      |                                 |                                  |                    |                  |  |  |
|--------------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------|------------------|--|--|
| <b>إجمالي حقوق الملكية</b>     | <b>مساهمات غير مسيطرة</b> | <b>إجمالي الحقوق</b> | <b>العائدة على مساهمي البنك</b> | <b>احتياطيات أخرى (إيضاح ١٤)</b> | <b>علاوة إصدار</b> | <b>رأس المال</b> |  |  |
| ٦٤١,٥٧٢                        | ٤,٨٧٨                     | ٦٣٦,٦٩٤              | (٦٧,٦٧٩)                        | (٣,١٢٧)                          | ٢,١٤٣              | ٧٠٥,٣٥٧          | ٢٠١٩ الرصيد كما في ١ يناير   |  |
| (١٤,٤٣٦)                       | ٥٠٩                       | (١٤,٩٤٥)             | (١٤,٩٤٥)                        | -                                | -                  | -                | (٩٧,٣٩٢) (خسارة) / الربح   |  |
| (٦٣,٤٣٠)                       | -                         | (٦٣,٤٣٠)             | ٣٣,٩٦٢                          | -                                | -                  | (٩٧,٣٩٢)         | إعادة شراء أسهم (إيضاح ٢/١٣) فروق تحويل عملات أجنبية لعمليات تشغيلية |  |
| ٧,١٩٥                          | -                         | ٧,١٩٥                | -                               | ٧,١٩٥                            | -                  | -                | أجنبية   |  |
| (٤,٩١٩)                        | -                         | (٤,٩١٩)              | -                               | (٤,٩١٩)                          | -                  | -                | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات                  |  |
| (٣٤٥)                          | -                         | (٣٤٥)                | -                               | (٣٤٥)                            | -                  | -                | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية                  |  |
| (١,٢٣٤)                        | -                         | (١,٢٣٤)              | -                               | (١,٢٣٤)                          | -                  | -                | حصة في احتياطيات شركات زميلة محاسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩)    |  |
| (٥,٣٨٧)                        | (٥,٣٨٧)                   | -                    | -                               | -                                | -                  | -                | صافي التغير في المساهمات غير المسيطرة                                |  |
| <b>٥٥٩,٠١٦</b>                 | <b>-</b>                  | <b>٥٥٩,٠١٦</b>       | <b>(٤٨,٦٦٢)</b>                 | <b>(٢,٤٣٠)</b>                   | <b>٢,١٤٣</b>       | <b>٦٠٧,٩٦٥</b>   | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ في  |  |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

ألف دولار أمريكي

|                     |                    | العائد على مساهمي البنك                |                         |                 |              |                |   |  |
|---------------------|--------------------|--|-------------------------|-----------------|--------------|----------------|---|--|
| إجمالي حقوق الملكية | مساهمات غير مسيطرة | إجمالي الحقوق العائدة على مساهمي البنك | احتياطيات خسائر متراكمة | أخرى (إيضاح ١٤) | علاوة إصدار  | رأس المال      |   |  |
| ٧١٧,٨٤٥             | ٣٣,٩٥٣             | ٦٨٣,٨٩٢                                | (٣٦,٠٢٧)                | ١٢,٤١٩          | ٢,١٤٣        | ٧٠٥,٣٥٧        | الرصيد كما 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 حقوق ملكية               |  |
| (١٧١)               | -                  | (١٧١)                                  | -                       | (١٧١)           | -            | -              | حصة في احتياطيات شركات زميلة محاسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح ٩) |  |
| (٦,١٢٩)             | -                  | (٦,١٢٩)                                | -                       | (٦,١٢٩)         | -            | -              | مدفوعات على أساس الأسهم   |  |
| (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 ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التدفقات النقدية الموحد**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

ألف دولار أمريكي

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩      | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية<br>الخسارة قبل الضريبة  |
|------------|-----------|---------|---|
| (٣٣,٤٣٥)   | (١٥,١٨٧)  |         |   |
| ٤,٢٦٨      | (١,٢٣٧)   | ٩       | تعديلات لتسوية الربح قبل الضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:                               |
| ١,١٠٢      | ٦٣٥       |         | حصة من نتائج شركات زميلة  |
| ١,١١٣      | ٧١٢       |         | صافي خسائر غير محققة من صرف عملات أجنبية  |
| ١٤,٧٥٦     | ٦١٨       |         | إهلاك وإطفاء  |
| (٢,٧٥٢)    | -         |         | تغيرات في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل                                    |
| ١٩,٠٦٣     | ٢٣,٠٩٨    |         | صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة للاستثمارات العقارية                                    |
| (٦,٩٢٨)    | (٣,٥٩٥)   |         | خسارة انخفاض وخسائر انتقامية، بالصافي   |
| (٤٤١)      | ١٠٩       | ١٢      | التغيرات في القيمة العادلة لموجودات تمويل وأدوات دين أخرى،<br>بالصافي                     |
| (٦,١٢٩)    | -         |         | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، بالصافي   |
|            |           |         | مدفوعات على أساس الأسهم   |
| (٩,٣٨٣)    | ٥,١٥٣     |         | <b>صافي الربح / (خسارة) التشغيلي/ة قبل التغيرات في الموجودات<br/>والمطلوبات التشغيلية</b> |
| ٥,٠٠٠      | -         |         | التغير في الودائع لدى البنوك  |
| (٦,٥٦٧)    | (٥,٨١٨)   |         | التغير في الموجودات الأخرى  |
| (١,٨٠٩)    | (٦,٠٥٤)   |         | التغير في المطلوبات الأخرى  |
| (١٢,٧٥٩)   | (٦,٧١٩)   |         | <b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>  |
| (١٠,٨,٦٨٦) | (٢٣,٧٧٥)  |         | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>  |
| ٥٩,٢٠٤     | ١٩٨,٨٤٤   |         | شراء استثمارات مالية  |
| ٥٧,٤٠٨     | ٤٣,٠٢٨    |         | متحصلات من استبعاد استثمارات مالية  |
| ٣,٠٤٢      | ٤,٠٢٧     |         | تغيرات في موجودات تمويل   |
| -          | (٥٠,٢٥٠)  | ٨       | صافي التغيرات في شركات زميلة  |
| (١٥٥)      | (٤٣١)     |         | استحواذ على استثمار عقاري   |
| ١٠,٨١٣     | ١٧١,٤٤٣   |         | شراء معدات وموجودات غير ملموسة  |
|            |           |         | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>   |
| (٣٦,٢٣٩)   | (١٢٩,٤٢٦) |         | <b>الأنشطة التمويلية</b>  |
| (١,٠٠٥)    | (٩٣١)     |         | صافي التغيرات في الالتزامات التمويلية   |
| -          | (٦٣,٤٣٠)  | ١٣,٣    | توزيعات أرباح مدفوعة  |
| (١,٤٩٤)    | (٤,٦٩٨)   |         | إعادة شراء أسهم   |
| (٣٨,٧٣٨)   | (١٩٨,٤٨٥) |         | المدفوعات في الحصص غير المسيطرة   |
| (٤٠,٦٨٤)   | (٣٣,٧٦١)  |         | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>   |
| ١١٤,٦٩٩    | ٧٤,٠١٥    |         | صافي النقص في النقد وما في حكمه   |
| ٧٤,٠١٥     | ٤٠,٢٥٤    | ٥       | النقد وما في حكمه في ١ ينایر  |
|            |           |         | النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر  |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

كبو إنفست ذ.م.م

**بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

ألف دولار أمريكي

| <b>التغيرات خلال السنة</b>               |                 |                  |                   |            |             |           |                                  | وكالة مقيدة |
|--|-----------------|------------------|-------------------|------------|-------------|-----------|----------------------------------|-------------|
| الرصيد كما<br>في<br>٣١<br>ديسمبر<br>٢٠١٩ | رسوم<br>الوكالة | مصاريف<br>إدارية | توزيعات<br>مدفوعة | إيراد محقق | إعادة تقييم | استثمارات | الرصيد كما<br>في ١ يناير<br>٢٠١٩ |             |
| ١٩٢,١٩٧                                  | (١,٠٧٦)         | (٦٩)             | (٢,٦٩٢)           | ١٣,١١٢     | ٧,٣٦٣       | ٢٣,٣٤٩    | ١٥٢,٢١٠                          | وكالة مقيدة |

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ 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 بـ "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:

- تأسيس الودائع.
- التعامل في الاستثمارات.
- ترتيب الصفقات الاستثمارية.
- توفير التسهيلات الإنتمانية.
- ترتيب التسهيلات الإنتمانية.
- تقديم خدمات احتفاظ بالأموال.
- ترتيب تقديم خدمات الاحتفاظ بالأموال.
- إدارة استثمارات.
- تقديم إستشارات استثمارية ، 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 عليه من جانب هيئة الرقابة الشرعية. تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقرار من مجلس الادارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٠.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١/٢ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جمیعاً بـ "المجموعة") لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 بالإشارة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

امتثلت المجموعة لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما حددتها مجلس الرقابة الشرعية للبنك وأحكام السارية في قواعد مركز قطر للمال.

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 الدين 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 التالية الجديدة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن للمعايير الجديدة أي أثر جوهري على المجموعة.

**المعيار**  
 تاريخ السريان

معايير المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة ومدفوغات المبيعات المؤجلة الأخرى ٢٠١٩ ١ يناير

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للقارير المالية رقم ٢٣ الشوك حول معالجات ضريبة الدخل ٢٠١٩ ١ يناير

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

**المعيار**  
 تاريخ السريان

معايير المحاسبة المالية ٣١ وكالة بالاستثمار ٢٠٢٠ ١ يناير

معايير المحاسبة المالية ٣٣ استثمار في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة ٢٠٢٠ ١ يناير

معايير المحاسبة المالية ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك ٢٠٢٠ ١ يناير

معايير المحاسبة المالية ٣٥ احتياطي المخاطر ٢٠٢١ ١ يناير

## 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 للتاثير 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 للتاثير 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 ضرورياً. تدرس المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم 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 توحد 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)

## ٤٢ 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 والمحصل 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 ٢٠١٩:

| نسبة الملكية الفعلية % |                      | بلد التأسيس               | طبيعة الأعمال              | الاسم                                      |
|------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------------|--|
| ٣١<br>ديسمبر<br>٢٠١٨   | ٣١<br>ديسمبر<br>٢٠١٩ |                           |                            |  |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | تركيا                     | إدارة الموجودات            | كيو إنفست بروتفوري يونيتي آيه إس           |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | لوكمبورج                  | الاستثمارات في العقارات    | فيريدي لوكمبورج آس آيه آر ال               |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | الودائع                    | كيو ليكويديتي ليمند                        |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | موريشيوس                  | شركة استثمارات قابضة       | كيو إنفست هولدنغ موريشيوس                  |
|                        |                      |                           |                            | كيو آي آس تي آيدموند تيراس ليمند           |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | شركة استثمارات قابضة       | ٢  |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | دولة قطر (مركز قطر للمال) | لتقييم التسهيلات التمويلية | كيو إنفست آي بي للتمويل ذ.م.م.             |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | شركة استثمارات قابضة       | كيو إيثكا ١ ذ.م.م.                         |
|                        |                      |                           |                            | كيو إنفست يورو بي آي مركز قطر للمال ذ.م.م. |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة       | كيو توماهوك ذ.م.م.                         |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | شركة استثمارات قابضة       | كيو إنفست ري فن ذ.م.م.                     |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | دولة قطر (مركز قطر للمال) | لتقييم التسهيلات التمويلية | كيو ألوى آس آيه آر إل                      |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | لوكمبورج                  | لتقييم التسهيلات التمويلية | كيو ماجنوليا ذ.م.م.                        |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | الاستثمارات في العقارات    | بي أو اتش ذ.م.م.                           |
|                        |                      |                           |                            | ألوى هولكدو ذ.م.م.                         |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة       | كيو إنفست ري إيكويتي ذ.م.م.                |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | دولة قطر (مركز قطر للمال) | شركة استثمارات قابضة       | أدميرال هولكدو ذ.م.م.                      |
| %١٠٠                   | %١٠٠                 | جزر كيمان                 | شركة تشغيل سفن             | أدميرال أوبريشينز ليمند                    |
| %٧٥                    | %٧٥                  | جزر كيمان                 |                            |  |

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 لية 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 تصنification المبالغ المحتملة كحقوق مساهمين فعندئذ يجب ألا يعاد قياسها.

تناسب 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 لتلك 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 تعديليها 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 بناءً على نسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢٥ 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 لتتنسق مع السياسات للمجموعة عند الضرورة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تحقيق خسائر الانخفاض لاستثماراتها في الشركات الزميلة. في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة. في حالة وجود دليل، تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض 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 بقيمه 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 المعينة 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 بنداحتياطي 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 الإغفال 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 بنداحتياطي 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 تتحققها فعلياً. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة 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 التفاوض أو المشاركة في التفاوض 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**

تتكون 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 المدفوّعات 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 بتلك الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع ويتم 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 للم مقابل 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 استيفاء علاقة 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.

توثق المجموعة في بداية المعاملة العلاقة بين أداة التحوط والبند المحوط عليه، وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء معاملات التحوط المختلفة. كما توثق 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 تحوط في تحوط للتغيير في القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات المعترض 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 المتحوط له والمرتبطة بالخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتهي استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء آلية تسوية حتى تلك النقطة على البند المتحوط 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 الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

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

- إيضاح ٢٥ ، ٢٩ إفاصحات حول طرق التقديم والتغيرات والافتراضات الهمامة
- إيضاح ٢٩ إفاصحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة
- إيضاح ٨ الاستثمارات العقارية
- إيضاح ٢٩ 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 متعاملون 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 لمعامل 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 حدبت 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 بيان المركز المالي.

(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 نقدية 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 المحتفظ بها للإيجار أو لأغراض رفع قيمة رأس المال المستثمر كاستثمارات عقارية. تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المقدم وتکاليف 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 تعديلاها 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

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

#### موجودات التمويل

##### المراجحة

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

- بالتكلفة المطفأة في حال أدت الشروط التعاقدية لذمم المراجحة 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 المراجحة 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، ومكافأة 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 تعافياً 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 بضمانت 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 ودائنين آخرين وعقود ضمانات مالية وأدوات مالية مشتقة. يتم قياس الالتزامات التمويلية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات المباشرة. يدرج إطفاء تكلفة المعاملات كتكاليف تمويل في بيان الدخل الموحد.

#### المعدات

يتم إدراج المعدات بالتكلفة، بالصافي من الإهلاك المترافق المترافق، إن وجدت. يحتسب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لشطب تكلفة 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)**

|             |                 |
|-------------|-----------------|
| ١٠ سنوات    | أثاث وتجهيزات   |
| ٥ - ٣ سنوات | معدات حاسوب آلي |
| ٥ سنوات     | معدات مكتبية    |
| ٥ سنوات     | مركبات          |

**الموجودات غير الملموسة**

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الاعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً الاطفاء المتراكم وخسائر الانخاض 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.
- تنيس 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 جوهريّة منذ التحقيق المبدئي.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## انخفاض القيمة (تابع)

## قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة

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

- **الموجودات المالية التي لم تتحفظ 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 للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة؛
- **الالتزامات القروض غير المسحوبة وخطاب الاعتماد:** يتم قياسها باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة عند صرف الالتزام والتغيرات 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 شهراًقادمة (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 لكامل 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 نسيبي أو مطلق للتقييم المرحلي، وذلك للتفرقة بين الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والخسائر الانتمانية المتوقعة لكامل العمر، حيث أن حساب العجز النقدي يستند على تقدير مردج محتمل للتدفقات النقدية المتوقعة التي قد يتم استردادها من التسهيلات. يستخدم البنك حالياً طريقة تصنيف من ٥ درجات لتقييم جودة الإنتمان 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 الإنتماني من الدرجة ١) يكون التقدير المحتمل المردج عند الحد الأدنى إذا كان من المحتمل أن تؤدي الاستردادات المتوقعة إلى حدوث عجز نقدي، بينما يزيد أضعافاً مضاعفة مع تدهور التصنيف الإنتماني 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 الفعلي الأصلي للتسهيل الائتماني.
- يلعب تصنيف المخاطر دوراً في شدة التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة في السيناريوهين.
- احتساب النتائج المرجحة لتقييم المبلغ النهائي القابل للاسترداد.

وحيث أن كل تسهيل من نوع 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 (EAD) على مقاييس خارجية، بينما تستند التعرضات عند عدم الانتظام (LGD) 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، يجبأخذ المعالجات التالية في الاعتبار:

- تصنيف المصدر كبديل لتصنيف الإصدار؛ أو
- في حال عدم وجود تصنيف للإصدار والمصدر، يتم اعتماد التصنيف البديل - BBB (ستاندرد آند 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 للأداة من النتائج المنشورة لوكالات التصنيف الائتماني (ستاندرد آند بورز أو موديز أو فيتش). وسوف تكون هناك حاجة إلى تحديث احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) في كل عام مقابل كل تصنيف خارجي. وفي حالة تصنيف الاستثمارات وفقاً لوكالات أخرى بخلاف وكالات التصنيف المشار إليها أعلاه، يتم ربط تصنيف تلك الاستثمارات بدرجات التصنيف الموازية لدى ستاندرد آند بورز أو موديز أو فيتش.
- سوف يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs) من خلال تطبيق نموذج المعامل الواحد لميرتون- فاسيسيك 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)

## ٢٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## انخفاض القيمة (تابع)

## (٣) النهج المبسط

طبق البنك النهج المبسط لقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية الأخرى، بما في ذلك ذمم ايرادات الرسوم المدينة، والودائع، والهامش، والذمم المدينة من الأطراف الخارجية والأطراف الأخرى، والدفعات 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، وتقييم الاتجاهات الحالية والمتوترة 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.

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

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛
- الإخلال ببنود العقد عن طريق عدم الانتظام أو التأخر في سداد الدفعات؛
- إعادة هيكلة القرض أو التسهيل الائتماني من جانب المجموعة بشرط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛
- المؤشرات على أن المقترض 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 للجدرة الائتمانية كما تعكسه عوائد الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدرة 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 خصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات التمويلية وعقود الضمانات المالية: تعرض كمخصص بشكل عام؛ و
- في حال تضمنت الأدوات المالية كلاً من العنصر المسحوب وغير مسحوب وقامت المجموعة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتزام القرض/ عنصر خارج الميزانية العمومية بصورة منفصلة عن العنصر المسحوب: تعرض المجموعة مخصص خسارة للعناصر المسحوبة، ويعرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب، ويعرض مخصص الخسارة للعناصر المسحوبة 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 تقدير القيمة القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحته المولدة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو لوحدة المولدة للنقد. يتم تقدير 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 تقدير 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالأسافى 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 لـ الشهادة ومن ثم للموجودات والمطلوبات الباقي على أساس النسبة والتناسب. خسائر الانخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي للموجود كـ "محفظ به للبيع" والمكاسب أو الخسائر اللاحقة عن إعادة التقييم يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بالمكاسب التي تزيد عن أيه خسارة انخفاض متراكمه في القيمة.

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء أي موجود مالي (أو متى اطبق 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 سابقه.

(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 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥/٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## إلغاء الاعتراف بالموارد والمطلوبات المالية (تابع)

المالي أو تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعائدات ملكية الموجود المالي أو لا تحفظ بالسيطرة على الموجود المالي يتم تسجيل الموجود إلى مدى استمرارية المجموعة بالارتباط في الموجود. استمرارية الارتباط بال موجود 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 يعد هذا التبادل أو التعديل إلغاء للالتزام الأصلي وعادة تحقيق التزام جديد، والاختلاف في القيمة الدفترية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

## مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وصندوق التقاعد

يحتسب البنك مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لوارتها ولواحة 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 بموجبهما خدمات ك مقابل لأدوات حقوق الملكية (معاملات التسوية بالأوراق المالية).

## معاملات التسوية بالأوراق المالية

يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأوراق المالية 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 بالأوراق المالية 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 بالأوراق المالية التي يكون فيها الاستحقاق مشروطاً بحالة السوق أو شرط عدم الاستحقاق. يتم التعامل مع هذه المعاملات على أنها استحقاقات بعض 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 بالأوراق المالية، 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 والمبلغ تم تقديره بصورة موثوقة.

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

٢  
٥/٢

**أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**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 ادارتها بواسطة المجموعة بصفةأمانة 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 محفظ بها للبيع**

تصنف الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) كمحفظ 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.

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

صنفت جميع الموجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة. في حالة انتفاء معايير المحفوظ بها للبيع تتوقف المجموعة عن تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظ به للبيع وعليها قياس الموجود بالأقل من قيمته الدفترية قبل تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظ 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 كمحفظ به للبيع وقيمتها القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق بعدم البيع. لا يمنع تمديد الفترة المطلوبة لاستكمال عملية البيع من تصنيف الموجود (أو المجموعة المستبعدة) كمحفظ 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.

**أسهم الخزينة**

تمتلك المجموعة أدوات ملكية تم إعادة شراؤها من خلال عرض الشراء المقدم إلى المساهمين بالبنك (عرض الشراء) خصمت أسهم الخزينة من حقوق المساهمين وتحسب بمتوسط التكلفة المرجح. ويتم تحقيق المبلغ المدفوع أو المستلم من البيع أو الشراء أو الإصدار أو الإلغاء لأدوات الملكية للمجموعة مباشرةً في حقوق المساهمين. لم يتم تحقيق أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو الغاء أدوات الملكية المملوكة للمجموعة.

## 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 وتتوافق 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 تتوافق عمل مقاصه 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

|        | ٢٠١٨ | ٢٠١٩   |                  |
|--------|------|--------|------------------|
|        | ٢    | ٢      | نقد بالصندوق     |
| ٢٨,٥٤٠ |      | ١٥,١٩١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٨,٥٤٢ |      | ١٥,١٩٣ |                  |

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

## ٤ ودائع لدى البنوك

|  | ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |                  |
|--|--------|--------|------------------|
|  | ٤٥,٤٧٣ | ٢٥,٠٦١ | ودائع لدى البنوك |
|  |        |        |                  |

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

## ٥ النقد وما في حكمه

|        | ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |  |
|--------|--------|--------|--|
|        | ٢٨,٥٤٢ | ١٥,١٩٣ | نقد وأرصدة لدى البنوك                      |
| ٤٥,٤٧٣ |        | ٢٥,٠٦١ | ودائع لدى البنوك بأجل استحقاق خلال ٩٠ يوما |
| ٧٤,٠١٥ |        | ٤٠,٢٥٤ |  |

## ٦ موجودات تمويل

|  | ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |                                   |
|--|---------|---------|-----------------------------------|
|  | ١٣٨,٠٧٦ | ١٤١,٠٥٧ | القيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
|  |         |         | المرابحة                          |

|         | ٣٨,٧٤٥  | ١٥,٥٢٦  |                                   |
|---------|---------|---------|-----------------------------------|
|         | (١,١٩٣) | (١,٧٠٦) | المرابحة                          |
| ٣٧,٥٥٢  |         | ١٣,٨٢٠  | يخصم: الخسائر الانتمانية المتوقعة |
| ١٧٥,٦٢٨ |         | ١٥٤,٨٧٧ | موجودات التمويل بالتكلفة المطفأة  |
|         |         |         | إجمالي موجودات التمويل            |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

۲۰۱۹ دیسمبر ۳۱

ألف دولار أمريكي

٦ موجودات تمویل (تابع)

تظهر الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل كالتالي:

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         |   |
|--------------|--------------|---|
| ١,٩٤٠        | ١,١٩٣        | الرصيد في بداية السنة                   |
| <u>(٧٤٧)</u> | <u>٥١٣</u>   | (استردادات) / مصروف خلال السنة، بالصافي |
| <u>١,١٩٣</u> | <u>١,٧٠٦</u> | الرصيد في نهاية السنة                   |

| ٢٠١٨                  |                       | ٢٠١٩                                 |                                       |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| الخسائر               | الخسائر               | الخسائر                              | الخسائر                               |
| الانتمانية            | الانتمانية            | الانتمانية                           | الانتمانية                            |
| المتواعدة             | المتواعدة             | المتواعدة                            | المتواعدة                             |
| لكامـل العـمر         | لـكامـل العـمر        | لـكامـل العـمر                       | لـكامـل العـمر                        |
| إجمالي                | - غير                 | إجمالي                               | - غير                                 |
| الخسائر               | - منخفضة              | الخسائر                              | منخفضة                                |
| الانتمانية            | القيمة                | الانتمانية                           | القيمة                                |
| المتواعدة             | الانتمانية            | المتواعدة                            | الانتمانية                            |
| ١,٩٤٠                 | -                     | ١,٩٤٠                                | ١,١٩٣                                 |
| -                     | -                     | -                                    | -                                     |
| -                     | -                     | -                                    | -                                     |
| (٧٤٧)                 | -                     | (٧٤٧)                                | ٤٦٧                                   |
| -                     | -                     | -                                    | -                                     |
| -                     | -                     | -                                    | -                                     |
| ١,١٩٣                 | -                     | ١,١٩٣                                | ٤٦                                    |
| الرصيد في نهاية السنة | الرصيد في نهاية السنة | الحركة في أسعار صرف العملات الأجنبية | الصرف / (استرداد) خلال السنة، بالصافي |
| ١,١٩٣                 | -                     | ١,١٩٣                                | ١٤                                    |

٧ استثمارات مالية

二、十八

۲۰۱۹ ایضاہات

أدوات حقوق ملكية

## استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

## استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

## صکوٹ و ادویات دین اخري

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تكاليف مطفأة

**يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص الانخفاض في القيمة**

$$\begin{array}{r} (20,780) \\ \hline 9,08 \\ \hline 680,237 \end{array} \quad \begin{array}{r} (16,621) \\ \hline 1,98 \\ \hline 484,772 \end{array} \quad 3/7$$

## **إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹

ألف دولار أمريكي

٧ استثمارات مالية (تابع)

#### ١/٧ استثمارات القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

|         |         |
|---------|---------|
| ۲۰۱۸    | ۲۰۱۹    |
| ۲۴۳,۶۰۳ | ۱۷۷,۴۷۹ |
| ۲۸۰,۸۳۴ | ۱۹۳,۰۱۹ |
| ۵۲۹,۴۸۷ | ۳۷۰,۴۹۸ |

## استثمارات في صناديق استثمارية أخرى

|         |        |
|---------|--------|
| ۲۰۱۸    | ۲۰۱۹   |
| ۴۰,۸۲۶  | ۳۵,۷۶۰ |
| ۷۳,۱۸۰  | ۴۷,۶۸۵ |
| ۱۱۴,۰۰۶ | ۸۳,۴۵۰ |

٢/٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

## استثمارات في صناديق استثمارية أخرى، بالصافي

خلال العام، سجل البنك رسوم انخفاض القيمة بمبلغ ٢٣,١٢٩ ألف دولار أمريكي (٩٥٠ ألف دولار أمريكي في ٢٠١٨) على الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣/٧ استثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى

| ٢٠١٨          |                |               | ٢٠١٩          |                |               |
|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| الاجمالي      | معدل ربح متغير | معدل ربح ثابت | الاجمالي      | معدل ربح متغير | معدل ربح ثابت |
| ٢٧,٦٨٦        | ٢٢,٩٦٥         | ٤,٧٢١         | ٢٨,٨٤٤        | ٢٢,٩٢٢         | ٥,٩٢٢         |
| ٩,٠٥٨         | -              | ٩,٠٥٨         | ١,٩٨٠         | -              | ١,٩٨٠         |
| <u>٣٦,٧٤٤</u> | <u>٢٢,٩٦٥</u>  | <u>١٣,٧٧٩</u> | <u>٣٠,٨٢٤</u> | <u>٢٢,٩٢٢</u>  | <u>٧,٩٠٢</u>  |

٤/ الخسارة الانتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة:

رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة  
 إجمالي التحويلات بين المراحل خلال السنة  
 مستبعد خلال السنة  
 (استردادات) / انخفاض قيمة خلال السنة  
 صافي (رد) / انخفاض القيمة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

## ٧ استثمارات مالية (تابع)

## ٤/٧ الخسارة الانتمانية المتوقعة مقابل استثمارات بالتكلفة المطفأة: (تابع)

ملاحظات:

(١) تم بيان تصنيف الصكوك بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة. تبلغ القيمة العادلة للصكوك بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢,٨ مليون دولار أمريكي (١١,٩ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

(٢) تم توضيح تسلسل القيمة العادلة للاستثمارات المالية في الإيضاح ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة.

(٣) تعهدت المجموعة ببعض الأوراق المالية الاستثمارية كضمان لبعض مطلوبات التمويل التي تحمل ربحاً والتي تصل إلى ١٤٥,٨ مليون دولار.

## ٨ استثمارات عقارية

| ٢٠١٨            | ٢٠١٩           |
|-----------------|----------------|
| ١١٢,٢٤٣         | ٦١,٣٤٠         |
| ٢,٧٥٢           | -              |
| (٢,٨٢٦)         | (١,٣٣٢)        |
| <u>(٥٠,٨٢٩)</u> | <u>٥٠,٢٥٠</u>  |
| <u>٦١,٣٤٠</u>   | <u>١١٠,٢٥٨</u> |

في ١ يناير صافي الربح من تعديلات القيمة العادلة (إيضاح ٢/١٧)  
تعديلات صرف عملات أجنبية  
اضافات / (تحويلات) خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات:

(١) رهنت المجموعة عقاراً استثمارياً كضمان إضافي لبعض مطلوبات التمويل التي يحتسب عليها ربح كما هو موضح بالإيضاح رقم ١١ على هذه البيانات المالية الموحدة.

## ٩ استثمارات في شركة زميلة

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩          |
|----------------|---------------|
| ٧٥,٧٤٣         | ٤٧,٢٣٠        |
| (١٩,٨١٣)       | (٣,٤٧٨)       |
| (٤,٢٦٨)        | ١,٢٣٧         |
| (١٧١)          | (١,٢٣٤)       |
| (٥٤٩)          | (٥٤٩)         |
| <u>(٣,٧١٢)</u> | <u>١٣٣</u>    |
| <u>٤٧,٢٣٠</u>  | <u>٤٣,٣٣٩</u> |

كما في ١ يناير  
إضافات / تحويلات خلال السنة (إيضاح ١/٩)  
الحصة من الربح في الشركات الزميلة  
الحصة من الحركة في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١٤)  
توزيعات أرباح مستلمة  
احتياطي تحويل عملات أجنبية  
كما في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة. تعكس المعلومات المعروضة المبالغ المسجلة في البيانات المالية للشركات 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 ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

## ٩ استثمارات في شركة زميلة (تابع)

| الإجمالي       | شركة الضمان الإسلامي للتأمين | أمبت برايفت ليميت | اسم المنشأة                                 |
|----------------|------------------------------|-------------------|---|
|                | قطر % ١٠,٠٠                  | الهند % ٢٥,٨٣     | بلد التأسيس<br>نسبة الملكية                 |
| ٣٢٤,٩٣١        | ١٥٣,٣٩٤                      | ١٧١,٥٣٧           | المعلومات المالية الملخصة                   |
| ١٣٠,٦٩٨        | (٤٩,٧٩٦)                     | (٨٠,٩٠٢)          | المركز المالي الملخص                        |
| <u>١٩٤,٢٣٣</u> | <u>١٠٣,٥٩٨</u>               | <u>٩٠,٦٣٥</u>     | إجمالي الموجودات                            |
| <u>٤٣,٣٣٩</u>  | <u>١٥,١٤٥</u>                | <u>٢٨,١٩٤</u>     | إجمالي المطلوبات                            |
|                |                              |                   | حقوق الملكية                                |
|                |                              |                   | حصة المجموعة من القيمة الدفترية للاستثمارات |
|                |                              |                   | بيان الدخل الملخص                           |
| ٤٧,٠٥٠         | ٢٠,٤٨٥                       | ٢٦,٥٦٥            | الإيرادات                                   |
| ١١,٧٩٥         | ١١,٤٩٠                       | ٣٠٥               | صافي (الخسارة) / الربح                      |
| (٤,٣٧٠)        | (٨٣)                         | (٤,٢٨٧)           | الدخل الشامل الآخر                          |
| <u>١,٢٣٧</u>   | <u>١,١٤٩</u>                 | <u>٨٨</u>         | حصة المجموعة في ربح السنة                   |
| <u>(١,٢٣٤)</u> | <u>(٨)</u>                   | <u>(١,٢٢٦)</u>    | حصة المجموعة في الاحتياطيات                 |

الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| الإجمالي       | شركة الضمان الإسلامي للتأمين | أمبت برايفت ليميت | الإسورةذلي ليمتد /<br>بانمور جوردون<br>اند كومياني بي<br>ال اس | اسم المنشأة  |
|----------------|------------------------------|-------------------|--|--|
|                | قطر % ١٠                     | الهند % ٢١,٧      | المملكة المتحدة<br>(إيضاح ٩)                                   | بلد التأسيس<br>نسبة الملكية<br>المعلومات المالية الملخصة |
| ٤٨٦,٤٥٩        | ٣٣٨,٠٠٨٢                     | ١٤٨,٣٧٧           |  | المركز المالي الملخص                                     |
| (٣٠٦,١١٥)      | (٢٤٧,٢١٠)                    | (٥٨,٩٥٥)          |  | إجمالي الموجودات   |
| <u>١٨٠,٣٤٤</u> | <u>٩٠,٨٧٢</u>                | <u>٨٩,٤٧٢</u>     |  | إجمالي المطلوبات   |
| <u>٤٧,٢٣٠</u>  | <u>١٤,٥٥٤</u>                | <u>٣٢,٦٧٦</u>     |  | 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                                       |
| <u>(٤,٢٦٨)</u> | <u>١,٢٦٦</u>                 | <u>٤٤٦</u>        | <u>(٥,٩٨٠)</u>   | حصة المجموعة في ربح السنة                                |
| <u>(١٧١)</u>   | <u>-</u>                     | <u>(١٧١)</u>      | <u>-</u>   | حصة المجموعة في الاحتياطيات                              |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹

ألف دولار أمريكي

٩ استثمارات في شركة زميلة (تابع)

١٦٩ خلال ٢٠١٨، استبعدت المجموعة حصتها بشكل جزئي في إسسورذى ليتمد مما أدى إلى انخفاض حصة المجموعة في الاستثمار. ليس لدى المجموعة نفردا على إس سورذى ليتمد وأوقفت المحاسبة بطريقة حقوق الملكية.

١٠ موجودات آخری

| ٢٠١٩         | ٢٠١٨         |  |
|--------------|--------------|--|
| ٢١,٧٤٤       | ٢١,٤٢١       | عمليات غير المصرفية (١)                            |
| ٢٩,٢٥٨       | ١٣,٧٦٩       | قيمة العادلة الالجافية لمشتقات الأدوات المالية (٢) |
| ١٠,٨٨٧       | ١٤,٠٣٧       | سوم و عمولات مستحقة و نعم مدينة أخرى - بالصافي (٣) |
| ١,٥٩٦        | ٧,٩٨٢        | وجودات ضريبية موجلة                                |
| ٤,٤٧٤        | ٧,٥٤٥        | أمينات نقدية وإيداعات هامشية (٤)                   |
| ٥,٩٢٩        | ٥,٣٦٢        | دفعات مقدماً و مقدمات                              |
| ٧٥٣          | ٨٤١          | وجودات غير ملموسة - بالصافي                        |
| ٩٣٧          | ٦٢٠          | عدات - بالصافي                                     |
| ١٦٧          | ١٥٤          | خرى  |
| <hr/> ٧٥,٧٤٥ | <hr/> ٦٩,٧٣١ |  |

اضاحات:

(١) يمثل ذلك ضماناً مستعداً تم الحصول عليه نتيجة لتسوية أصل تمويل. لقد أعيد تصنيفها من محفظة بها للبيع حيث أنها لم تعد متوافقة للمعايير الدولي للتقارير المالية <sup>٥</sup> الموجودات غير المتداولة المحفظة بها للبيع والعمليات المتوقفة.

٢) 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 السالبة للمشتقات. عقود المشتقات تتوافق مع أحكام الشريعة.

| ٢٠١٨  |                        |                        | ٢٠١٩  |                        |                        | أ) محفظة بها كتحوطات لقيمة العادلة عقود صرف عملات أجنبية آجلة |
|---|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|---|
| مبالغ القيمة الافتراضية   | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | مبالغ القيمة الافتراضية                                 | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |   |
| ٦٠,٢٦٦  | -                      | ٥,٦٥٨                  | ٢٩,٨٠٠  | ٧                      | ٩٥                     |   |
| ٦٠,٢٦٦  | -                      | ٥,٦٥٨                  | ٢٩,٨٠٠  | ٧                      | ٩٥                     |   |
| ب) محفظة بها كتحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية عقود صرف عملات أجنبية آجلة مشتقات تبادل عملات |                        |                        | مشتقات مستخدمة كتحوطات تدفقات نقدية مشتقات تبادل عملات  |                        |                        | (ج) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة   |
| ٢٨٤,٠١٥   | ١٧٢                    | ٢٣,٥٨٦                 | ٢٣٣,٦٨٦   | ١,٣٨٤                  | ١٣,٦٧٤                 |   |
| ٣٣,٩٠٢  | ٢,٣٨٤                  | -                      | -   | -                      | -                      |   |
| ٣١٧,٩١٧   | ٢,٥٥٦                  | ٢٣,٥٨٦                 | ٢٣٣,٦٨٦   | ١,٣٨٤                  | ١٣,٦٧٤                 |   |
| د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة  |                        |                        | مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة |                        |                        | (د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة   |
| ١٢٥,٠٠٠   | ١,٢٢٦                  | -                      | ١٢٥,٠٠٠   | ٣,٣٣٧                  | -                      |   |
| ١٢٥,٠٠٠   | ١,٢٢٦                  | -                      | ١٢٥,٠٠٠   | ٣,٣٣٧                  | -                      |   |
| ٣٧,٥٠٠  |                        |                        | ٣٧,٥٠٠  |                        |                        | (د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة   |
| ٥٤٠,٦٨٣   | -                      | ١٤                     | ٤٢٥,٩٨٦   | ٤,٧٢٨                  | ١٣,٧٦٩                 |   |
| ٣٧,٥٠٠  |                        |                        | ٣٧,٥٠٠  |                        |                        | (د) مشتقات غير مصنفة كأدوات تحوط عقود صرف عملات أجنبية آجلة   |
| ٣٧,٥٠٠  | ٣,٧٨٢                  | ٢٩,٢٥٨                 | ٤٢٥,٩٨٦   | ٤,٧٢٨                  | ١٣,٧٦٩                 |   |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

(٣) خلال السنة سجل البنك مصروف انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٦٣١ ألف دولار أمريكي (صافي خسارة انخفاض بمبلغ ١,٥٥٧ ألف دولار أمريكي في ٢٠١٨) على بعض الرسوم، والذمم المدينية، والذمم المدينة الأخرى، والأصول الأخرى؛ و

(٤) تتضمن وديعة الضمان بمبلغ ٤ مليون دولار أمريكي (٤ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٨) ضمانة إضافية نقدية في مقابل التزام تمويلي.

## ١١ 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 ٢٧ للاطلاع على تحليل أجل الاستحقاق.

(٢) ترتيب تمويلي بمبلغ ٣٠,١ مليون دولار أمريكي (٣١ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٨) يتم استغلاله من قبل الشركات التابعة للمجموعة مقابل رهن استثمارات عقارية محتفظ بها من قبل تلك الشركة التابع كما هو موضح عنه في الإيضاح رقم ٨.

## ١٢ مطلوبات أخرى

|               | ٢٠١٨          | ٢٠١٩  |  |
|---------------|---------------|---|--|
| ٦,٨١٧         | ٦,٤٨٣         | مستحقات ذات علاقة بالموظفين                                 |  |
| ٤,٦٦٩         | ٤,٧٧٨         | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)                            |  |
| ٣,٧٨٢         | ٤,٧٢٨         | القيمة العادلة السالبة لمشتقات الأدوات المالية (إيضاح ٢/١٠) |  |
| ٣,٩١٦         | ٣,٦٥١         | مصرفوفات مستحقة   |  |
| ٢,٨٠٠         | ١,٨٦٨         | توزيعات أرباح مستحقة  |  |
| ١,٠٨٠         | ١,٤٦٣         | العمليات غير المصرفية (إيضاح ١/١٠)                          |  |
| ٥,٥٦٧         | ٦,٦٧٨         | أخرى  |  |
| <b>٢٨,٦٣١</b> | <b>٢٩,٦٤٩</b> |   |  |

إيضاح:

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

تظهر الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين كالتالي:

|                | ٢٠١٨         | ٢٠١٩                    |  |
|----------------|--------------|-------------------------|--|
| ٥,١١٠          | ٤,٦٦٩        | الرصيد في ١ يناير       |  |
| ١,٨١٨          | ٧٠٧          | مصرفوف السنة (إيضاح ١٨) |  |
| <b>(٢,٢٥٩)</b> | <b>(٥٩٨)</b> | مدفوعات خلال السنة      |  |
| <b>٤,٦٦٩</b>   | <b>٤,٧٧٨</b> |                         |  |

## ١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار

## ١/١٣ رأس المال

|                  | ٢٠١٨             | ٢٠١٩  |  |
|------------------|------------------|---|--|
| <b>١,٠٠٠,٠٠٠</b> | <b>١,٠٠٠,٠٠٠</b> | رأس المال المصرح به                             |  |
|                  |                  | ١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد |  |
| <b>٧٠٥,٣٥٧</b>   | <b>٦٠٧,٩٦٥</b>   | رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل               |  |

جميع الأسهم المصدرة من نفس الفئة وتحمل حقوقاً متساوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

يتوزع هيكل المساهمة للبنك على النحو التالي

| ٢٠١٨               |                | ٢٠١٩               |                |
|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| عدد الأسهم         | نسبة المساهمة٪ | عدد الأسهم         | نسبة المساهمة٪ |
| ٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠        | %٥٠,١٣         | ٣٥٣,٦٢٥,٠٠٠        | %٥٨,١٧         |
| ٣٣,٤٨٢,٦٥٧         | %٤,٧٥          | ٣٣,٤٨٢,٦٥٧         | %٥,٥١          |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠         | %٢,١٣          | ١٥,٠٠٠,٠٠٠         | %٢,٤٦          |
| ٦,٥٠٠,٠٠٠          | %٠,٩٢          | ٦,٥٠٠,٠٠٠          | %١,٠٧          |
| ٢٩٦,٧٤٩,٤٨٥        | %٤٢,٠٧         | ١٩٩,٣٥٧,٣٩٠        | %٣٢,٧٩         |
| <b>٧٠٥,٣٥٧,١٤٢</b> | <b>%١٠٠,٠٠</b> | <b>٦٠٧,٩٦٥,٠٤٧</b> | <b>%١٠٠,٠٠</b> |

١٣ رأس المال وعلاوة الإصدار (تابع)

٤/١٣ علاوة الإصدار

في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ تمت تسوية علاوة الإصدار بشكل جزئي نظراً لإلغاء أسهم خزينة.

٣/١٣ إعادة شراء أسهم

في سنة ٢٠١٩، قرر مجلس إدارة البنك أن يكتسب، عن طريق عرض عطاء لمساهمي البنك (عرض عطاء)، أسهم في البنك (إعادة شراء أسهم) بسعر ٦٥ دولار أمريكي للسهم الواحد (سعر الشراء).

أقرت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠ فبراير ٢٠١٩، وفقاً للوائح شركات مركز قطر للمال والنظام الأساسي للبنك، ما يلي:

- إعادة الشراء المقترحة من قبل البنك،
- تفويض مجلس إدارة البنك بشكل عام، لفترة تصل إلى ثلاث سنوات من تاريخ صدور القرار، لتنفيذ إعادة شراء الأسهم نيابة عن البنك، بتلك النسب، مع مراعاة تلك الشروط وفي تلك الأوقات التي يراها مجلس الإدارة،
- في جميع الأوقات وفقاً للوائح شركات مركز قطر للمال، يحتفظ البنك بأسهم إعادة الشراء كأسهم خزينة ما لم يقرر مجلس الإدارة إلغاء هذه الأسهم أو يوافق على تخفيض رأس المال.

تم الإعلان عن نتائج عرض العطاء في نوفمبر ٢٠١٩، حيث تم إعادة شراء ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم. تم بعد ذلك تقديم طلبات التحويل البنكي فيما يتعلق بالأسهم المشتراء بنهاية نوفمبر ٢٠١٩. قرر البنك إلغاء أسهم الخزينة وتقليل رأس مال البنك المصدر. تم تخفيض رأس المال بناءً على ذلك بمبلغ ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ دولار أمريكي وهو ما يمثل ٩٧,٣٩٢,٠٩٥ سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم الواحد.

## ١٤ احتياطيات أخرى

تظهر الحركة في الاحتياطيات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

| الإجمالي       | احتياطي التغيرات في القيمة العادلة | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية | احتياطي تحويل عملاً أجنبية | صافي احتياطي تحوطات العملات الأجنبية                            |                     |
|----------------|------------------------------------|-------------------------------|--|----------------------------|---|---------------------|
| (٣,١٢٧)        | ٥,٩٩٨                              | (١,٢٢٦)                       | ٤١,٦٠٧                                 | (٤٩,٥٠٦)                   |   | كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٧,١٩٥          | -                                  | -                             | -                                      | ٧,١٩٥                      | عملات أجنبية - عملات أجنبية                                     |                     |
| (٤,٩١٩)        | -                                  | (٢,١١١)                       | (٢,٨٠٨)                                | -                          | فروقات تحويل  |                     |
| (٣٤٥)          | (٣٤٥)                              | -                             | -                                      | -                          | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات             |                     |
| (١,٢٣٤)        | (١,٢٣٤)                            | -                             | -                                      | -                          | صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |                     |
| <u>(٢,٤٣٠)</u> | <u>٤,٤١٩</u>                       | <u>(٣,٣٣٧)</u>                | <u>٣٨,٧٩٩</u>                          | <u>(٤٢,٣١١)</u>            | <u>الحصة من احتياطيات الشركات</u>                               |                     |
|                |                                    |                               |  |                            | <u>الزميلة بطريقة حقوق الملكية</u>                              |                     |
|                |                                    |                               |  |                            | <u>مدفوعات على أساس الأسهم</u>                                  |                     |
|                |                                    |                               |  |                            | <u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>                                    |                     |

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

| الإجمالي       | احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم | احتياطي التغيرات في القيمة العادلة | احتياطي تحوط التدفقات النقدية | احتياطي الاستثمار في العمليات الأجنبية | احتياطي تحويل عملاً أجنبية | صافي احتياطي تحوطات العملات الأجنبية                            |                     |
|----------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|----------------------------|---|---------------------|
| ١٢,٤١٩         | ٦,١٢٩                           | ١٢,١٢٣                             | (٣,٩٢٦)                       | ٢٨,٧٩٩                                 | (٣٠,٧٠٦)                   |   | كما في ١ يناير ٢٠١٨ |
| (١٨,٨٠٠)       | -                               | -                                  | -                             | -                                      | (١٨,٨٠٠)                   | عملات أجنبية - عملات أجنبية                                     |                     |
| ١٥,٥٠٨         | -                               | -                                  | ٢,٧٠٠                         | ١٢,٨٠٨                                 | -                          | فروقات تحويل  |                     |
| (٥,٩٥٤)        | -                               | (٥,٩٥٤)                            | -                             | -                                      | -                          | الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للتحوطات             |                     |
| (١٧١)          | -                               | (١٧١)                              | -                             | -                                      | -                          | صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |                     |
| <u>(٦,١٢٩)</u> | <u>(٦,١٢٩)</u>                  | <u>-</u>                           | <u>-</u>                      | <u>-</u>                               | <u>-</u>                   | <u>الحصة من احتياطيات الشركات</u>                               |                     |
| <u>(٣,١٢٧)</u> | <u>-</u>                        | <u>٥,٩٩٨</u>                       | <u>(١,٢٢٦)</u>                | <u>٤١,٦٠٧</u>                          | <u>(٤٩,٥٠٦)</u>            | <u>الزميلة بطريقة حقوق الملكية</u>                              |                     |
|                |                                 |                                    |                               |  |                            | <u>مدفوعات على أساس الأسهم</u>                                  |                     |
|                |                                 |                                    |                               |  |                            | <u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>                                    |                     |

ألف دولار أمريكي

**٤/١٤ احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

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

**٤/١٥ احتياطي القيمة العادلة**

يتضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات صافي التغير 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.

**٤/١٦ احتياطي التحوط**

يتم استخدام احتياطي التحوط لتسجيل الأرباح أو الخسائر من المشتقات المخصصة والمؤهلة كمستثمر في تحوطات العملات 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 مدفوعات على أساس الأسهم**

في العام السابق ، أعادت إدارة البنك تقييم شروط الرفع المرتبطة بخطة خيار الأسهم وخلصت إلى إمكانية تحقيق شروط الرفع عن بعد. وفقاً لذلك، عكس البنك احتياطياته المتعلقة باحتياطي المدفوعات على أساس الأسهم البالغة ٦ ملايين دولار أمريكي.

**٤/١٨ الدخل من رسوم وعمولات، بالصافي**

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩          | الدخل من اتعاب استشارات ورسوم أخرى – بالصافي<br>أتعاب إدارة موجودات |
|--------------|---------------|---|
| ٣,٥٤٥        | ٨,٣٧٣         |   |
| ٤,٥٠٠        | ٣,٥٢٤         |   |
| <u>٨,٠٤٥</u> | <u>١١,٨٩٧</u> |   |

**٤/١٩ الدخل من موجودات تمويل**

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          | الدخل من عمليات مراقبة مدرجة بالتكلفة المطفأة<br>الدخل من عمليات مراقبة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
|---------------|---------------|--|
| ١٢,٠٨٠        | ٤,٩٩٤         |  |
| ١٧,١٤١        | ١٣,٦١٤        |  |
| <u>٢٩,٢٢١</u> | <u>١٨,٦٠٨</u> |  |

**٤/٢٠ الدخل من استثمارات، بالصافي**

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          | إيضاحات  | صافي الدخل من استثمارات ماليه<br>صافي الدخل من استثمارات عقارية<br>صافي الدخل من استثمارات في ايجارات عقارية |
|---------------|---------------|----------|--|
| ٥,٩٩٨         | ٢٥,٤٠٨        | ١/١٧     |  |
| ٨,٥٧٩         | ٤,٨٠٥         | ٢/١٧     |  |
| <u>١,٨٥٤</u>  | <u>-</u>      | <u>-</u> |  |
| <u>١٦,٤٣١</u> | <u>٣٠,٢١٣</u> | <u>-</u> |  |

ألف دولار أمريكي

١٧ / صافي الدخل من استثمارات مالية

|              |             |
|--------------|-------------|
| ۲۰۱۸         | ۲۰۱۹        |
| ۹,۰۳۲        | ۸۷۲         |
| ۲,۸۳۳        | ۳,۰۴۱       |
| <hr/> ۱۱,۸۶۵ | <hr/> ۴,۴۱۳ |

## الدخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أرباح القيمة العادلة المحولة لبيان الدخل إيراد توزيع أرباح

$$\begin{array}{r} 1,644 \\ - (2,042) \\ \hline (398) \end{array} \qquad \begin{array}{r} 2,090 \\ - \\ \hline 2,090 \end{array}$$

## الدخل استثمارات محفظة بها للمتاجرة، بالصافي

$$\begin{array}{r} (12,711) \\ - \quad 5,971 \\ \hline (7,740) \end{array} \qquad \begin{array}{r} (618) \\ - \quad 10,96 \\ \hline 10,288 \end{array}$$

## الدخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

### تغيرات في القيمة العادلة

### أرباح محققة وتوزيعات أرباح

|       |   |        |
|-------|---|--------|
| 1,774 | - |        |
|       |   | 1.0    |
| 1,774 |   | 1.0    |
|       |   |        |
| 0.1   |   | 3,007  |
|       |   |        |
| 0,998 |   | 20,408 |

الدخل من استثمارات بالتكلفة المطافأة  
ربح من صكوك وأدوات دين أخرى  
ربح من عمليات بيع

|       |      |
|-------|------|
| ۲۰۱۸  | ۲۰۱۹ |
| ۵,۸۲۷ | ۴,۱۰ |
| ۲,۷۰۲ | -    |
| ۸,۵۷۹ | ۴,۱۰ |

٢/١٧ صافى الدخل من استثمارات عقارية

|        |        |
|--------|--------|
| ۲۰۱۸   | ۲۰۱۹   |
| ۱۷,۲۱۳ | ۱۲,۳۳۹ |
| ۱۶,۷۹۱ | ۱۱,۳۵۶ |
| ۱,۸۱۸  | ۷۰۷    |
| ۳۰,۸۲۲ | ۲۴,۴۰۲ |
| ۳,۲۳۸  | ۱,۳۶۹  |
| ۳۹,۰۶۰ | ۲۵,۷۷۱ |

١٨ تكاليف الموظفين واعادة الهيكلة

|        |       |
|--------|-------|
| ۲۰۱۸   | ۲۰۱۹  |
| ۴,۶۲۶  | ۳,۵۸۲ |
| ۳,۲۲۷  | ۲,۴۴۲ |
| ۱,۷۰۸  | ۱,۴۰۷ |
| ۱,۲۸۴  | ۹۱۱   |
| ۱۸۹    | ۱۱۶   |
| ۱,۱۰۳  | ۸۹۲   |
| ۱۲,۱۳۷ | ۹,۵۸۰ |

١٩  
مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات مهنية وقانونية ولجنة الشريعة

مصروفات المنشآت

مصروفات تقنية معلومات واتصالات

مصروفات سفر

مصروفات دعاية وإعلان

مصروفات أخرى

## ٢٠ ضريبة الدخل

## ١/٢٠ مصاريف ضريبة الدخل

إن المكونات الرئيسية لمصاريف الضريبة هي كالتالي:

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         |
|--------------|--------------|
| ٩٢٤          | (٥,٦٥١)      |
| <u>٢,٥٠٩</u> | <u>٦,٤٠٢</u> |
| <u>٣,٤٣٣</u> | <u>٧٥١</u>   |

ضريبة الدخل الحالية:  
(مصروف) / رد ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل المؤجلة:  
تتعلق بإنشاء ورد الفروقات المؤقتة  
رد ضريبة الدخل

سجلت الإدارة موجود ضريبة مؤجلة من الخسائر الخاضعة للضريبة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة والتي يمكن الاستفادة منها.

## ٢١ المطلوبات والالتزامات المحتملة والمخصصات

| ٢٠١٨           | ٢٠١٩           |
|----------------|----------------|
| ٣٩,٦٦٢         | ١٠,٢٥٧         |
| <u>٣٤٤,٨٦٨</u> | <u>٢٦٣,٤٨٦</u> |
| <u>١٥٨,٩٠٢</u> | <u>١٢٥,٠٠٠</u> |
| <u>٥٢,٣٢٢</u>  | <u>٦١,٩٨١</u>  |
| <u>٢,٠٠٤</u>   | <u>٣,٢٠٩</u>   |
| <u>٣,٦٥٩</u>   | <u>٣٧,٣٢١</u>  |

الالتزامات استثمار  
عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية  
مشتقات تبادل عملات / معدل الربح  
الالتزامات محتملة أخرى  
الالتزامات إيجارات تشغيلية  
الالتزامات تمويل غير مستغلة

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         |
|--------------|--------------|
| ٢,٠٠٤        | ١,٢٢٤        |
| -            | ١,٩٨٥        |
| <u>٢,٠٠٤</u> | <u>٣,٢٠٩</u> |

خلال سنة  
من سنة إلى خمس سنوات

## ٢٢ 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.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

ألف دولار أمريكي

| ٢٠١٨                                      | ٢٠١٩    | بنود المركز المالي<br>الموجودات:    |
|---|---------|-------------------------------------|
| ٢٠,٧٣٧                                    | ٢٦,٦٧١  | ودائع وأرصدة لدى بنوك               |
| ٨٦٢                                       | ٤١١     | موجودات أخرى                        |
| <b>بنود بيان الدخل:</b>                   |         |                                     |
| ٢,٢٠٠                                     | ١٥٩     | إيرادات رسوم وعمولات                |
| ٣٣٦                                       | ٣٥٠     | إيرادات ودائع                       |
| <b>بنود خارج المركز المالي:</b>           |         |                                     |
| ٢٣١,٩٥٩                                   | ٢١٦,٩١٨ | عقود آجلة قائمة لتبادل عملات أجنبية |
| ١٩,٤٣٦                                    | ١٨,٣٣٦  | حسابات الاستثمار المقيدة            |
| <b>المعاملات مع أفراد الإدارة العليا:</b> |         |                                     |
| ٢٠١٨                                      | ٢٠١٩    |                                     |
| ٣,٤٧٣                                     | ٢,٦٣٠   | رواتب ومنافع أخرى                   |
| ٤,٦٣٤                                     | ١,٩٨٨   | حوافز                               |
| (٥٣٨)                                     | -       | خطة خيار الأسهم للموظفين            |
| ٣٧٧                                       | ١٩٤     | مكافآت نهاية خدمة الموظفين          |
| ٤٤٢                                       | -       | تكاليف فائضة                        |

## ٢٣ 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 مباشرة من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بخصم الزكاة أو دفعها بالنيابة عن مساهميه. الزكاة المستحقة الدفع عن سنة ٢٠١٩ ستكون ٢٠١٧,٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٨,٠٠ دولار أمريكي في ٢٠١٨) عن كل سهم.

## ٤ 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 الإثبات المتعلق بالمستندات والإجراءات التي تبنتها المجموعة للتأكد من أنه يتم تسيير أنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

## ٥ 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 جوهريّة في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في سنوات مستقبلية.

### 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 تجارية 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 تحافظ 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 لإدخال 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 المعدات والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة بالأخذ في الاعتبار النمط الاقتصادي المتوقع للمنفعة التي تتوقع المجموعة جنيهاً 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 تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، و
- عند تصنيف الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة، قررت المجموعة أن الاستثمار يتم إدارته على أساس العائد التعاوني.

**٢٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)****الطرق المستخدمة في تقدير 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 تدیرات مرحلة محتملة، فإنها تتضمن سيناريوهات محتملة يمكن فيها انخفاض التدفقات النقدية المسترددة من بيع الضمانات (أو زیادتها، حسب الحال).

**العجز النقدي**

العجز النقدي هو الفرق بين:

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

**دمج المعلومات الاستثمارية**

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

تصفيية الضمانات أو بيع الأعمال ذات الصلة يؤدي إلى 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:

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

تخصيص مجموعات الأدوات المالية لمراجعة دورية للتأكد من أن المخاطر المتعلقة بمجموعة معينة تبقى متجانسة 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 لاتفاقيات التعاقدية القائمة يمكن لاختلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والتقديرات الموضوعة أو التغيرات المستقلة 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 خاصة للضريبة يمكن أن تستخدم مقابلها الخسائر. يجب على الإدارة اتخاذ قرار لتحديد قيمة موجودات الضريبية 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 التقديري 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 التقييم والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية أو ما إذا كان من المحمول تعرض الشركة المستثمر فيها للإفلاس أو إعادة التنظيم المالي الأخرى.

## ٢٥ 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 الإدارية 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 النقية المستقبلية والإيرادات والأرباح والظروف المتوقعة للسوق. تتأكد الإدارية 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 تسجّم مع المناهج الاقتصادية المقبولة لتنسuir الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل دوري بمعايرة تقنيات التقييم وفحص صلاحتها وذلك باستخدام أسعار من أية معاملات يمكن ملاحظتها من الأسواق الحالية لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تنظيم أو استناداً إلى أية بيانات ملحوظة متاحة بالسوق).

تقوم المجموعة بإشراك أخصائي تقييم مستقل لتقييم 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 نظرية 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).
- نسويات / تصورات المخاطر: تصورات السوق، وتشمل النظرة الأمثل والأقصر للتحسين والعوامل والبيئة الحالية وتصورات المخاطر الاقتصادية؛ و
- العائد المتوقع: مرتفع، بناءً على تصور المخاطر للمستثمر الجديد (سعر السوق).

### مبدأ الاستمرارية

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

## ٢٦ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات والمطلوبات على أساس القطاع التشغيلي والجغرافي.

للغايات 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 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:

## ٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الموارد                       | الموجودات                | المطلوبات                       | بنود بيان الدخل الموحد                           |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|
| البنوك                        | والمؤسسات المالية الأخرى | والمقاولات العقارات واللوجستيات | الخدمات النفط والغاز أخرى إجمالي القيمة الدفترية |
| ١٥,١٩٣                        | -                        | -                               | ١٥,١٩٣   |
| ٢٥,٠٦١                        | -                        | -                               | ٢٥,٠٦١   |
| ١٥٤,٨٧٧                       | -                        | ٢٦,٠٣٠                          | ١٢٨,٨٤٧  |
| ٤٨٤,٧٧٢                       | ٢٥,٨٢٢                   | ١٧,١٥٢                          | ٧٣,٩٣٠ ١٥٩,٦٣٤ ٢٠٨,٢٣٤                           |
| ١١٠,٢٥٨                       | -                        | -                               | ١١٠,٢٥٨  |
| ٤٣,٣٣٩                        | -                        | -                               | -  |
| ٦٩,٧٣١                        | ١٤,٥٧٠                   | ٢٠,٦٧١                          | ١٩٨ ٣٤,٢٩٢                                       |
| <b>٩٠٣,٢٣١</b>                | <b>٤٠,٣٩٢</b>            | <b>٢٠,٦٧١</b>                   | <b>٧٣,٩٣٠ ٣٩٨,٩٣٧ ٣٢٦,١١٩</b>                    |
| <b>إجمالي الموجودات</b>       |                          |                                 |  |
| ٣١٤,٥٦٦                       | -                        | -                               | ٣١٤,٥٦٦  |
| ٢٩,٦٤٩                        | ٢١,٦٥٤                   | ١,٦٤٤                           | ١,١٧٩ ٥,١٧٢                                      |
| <b>٣٤٤,٢١٥</b>                | <b>٢١,٦٥٤</b>            | <b>١,٦٤٤</b>                    | <b>١,١٧٩ ٣١٩,٧٣٨</b>                             |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>       |                          |                                 |  |
| ٦٣,٥١٦                        | ٢,٣٧٢                    | ١,٥٢٦                           | (٥,٣٧٥) (٨٠) ٤٠,٥٧٠ ٢٤,٥٠٣                       |
| (٧٧,٩٥٢)                      | (٣٤,٥٩١)                 | ١٣٢                             | ٣٣٦ (١٨,٧٧٦) ١,٧٢٧ (٢٦,٧٨٠)                      |
| <b>(١٤,٤٣٦)</b>               | <b>(٣٢,٢١٩)</b>          | <b>١,٦٥٨</b>                    | <b>(٥,٠٣٩) (١٨,٨٥٦) ٤٢,٢٩٧ (٢,٢٧٧)</b>           |
| <b>صافي الربح / (الخسارة)</b> |                          |                                 |  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي

## ٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(أ) بالقطاع التشغيلي (تابع)

| البنوك                                   | والمؤسسات المالية الأخرى | العقارات وال مقاولات | المواصلات واللوجستيات | الخدمات       | النفط والغاز   | أخرى            | إجمالي القيمة الدفترية |
|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------|
| ٢٨,٥٤٢                                   | -                        | -                    | -                     | -             | -              | -               | ٢٨,٥٤٢                 |
| ٤٥,٤٧٣                                   | -                        | -                    | -                     | -             | -              | -               | ٤٥,٤٧٣                 |
| ١٧٥,٦٢٨                                  | -                        | -                    | ٢٧,١٠٣                | ٦,٩٨٥         | ١٤١,٥٤٠        | -               | -                      |
| ٦٨٠,٢٣٧                                  | ١٩,٨٠٠                   | -                    | ٣٥,٠١٠                | ٨٧,٨٢٥        | ٢٦٤,٦٣٠        | ٢٧٢,٩٧٢         | -                      |
| ٦١,٣٤٠                                   | -                        | -                    | -                     | -             | ٦١,٣٤٠         | -               | -                      |
| ٤٧,٢٣٠                                   | -                        | -                    | -                     | -             | -              | ٤٧,٢٣٠          | -                      |
| ٧٥,٧٤٥                                   | ٤,٥٠٤                    | ٢١,٩٤٤               | -                     | -             | ٥,٥٢٢          | -               | ٤٣,٧٧٥                 |
| <u>١,١١٤,١٩٥</u>                         | <u>٢٤,٣٠٤</u>            | <u>٢١,٩٩٤</u>        | <u>٦٢,١١٣</u>         | <u>٩٤,٨١٠</u> | <u>٤٧٣,٠٣٢</u> | <u>٤٣٧,٩٩٢</u>  | <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>  |
| <b>الموجودات</b>                         |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |
| ٤٤٣,٩٩٢                                  | -                        | -                    | -                     | -             | -              | -               | ٤٤٣,٩٩٢                |
| ٢٨,٦٣١                                   | ١٥,٤٥٠                   | ١,٠٨٠                | -                     | -             | ١,٩١٨          | -               | ١٠,١٨٣                 |
| <u>٤٧٢,٦٢٣</u>                           | <u>١٥,٤٥٠</u>            | <u>١,٠٨٠</u>         | <u>-</u>              | <u>-</u>      | <u>١,٩١٨</u>   | <u>-</u>        | <u>٤٥٤,١٧٥</u>         |
| <b>المطلوبات</b>                         |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |
| ٥٦,٩٩٣                                   | ١٢,٢٠٧                   | ٦٦٦                  | (٦,٤٢٧)               | ١٥,٩١٩        | ١٨,٣٧٨         | -               | ١٦,٢٥٠                 |
| (٨٦,٩٩٥)                                 | (٤٩,٢٦٦)                 | (١٧٧)                | (١,٧٤١)               | (١,١٣٥)       | ٩,٤٢٨          | (٤٤,١٠٤)        | -                      |
| <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> | <u>ربح / (خسارة)</u>   |
| <b>بنود بيان الدخل الموحد</b>            |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |
| <b>الإيرادات</b>                         |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |
| <b>المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة</b> |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |
| <b>ربح / (خسارة)</b>                     |                          |                      |                       |               |                |                 |                        |

## ٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

(ب) بالمنطقة الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الموجودات                         | دول مجلس التعاون الخليجي |          |                |         |                        |          |
|-----------------------------------|--------------------------|----------|----------------|---------|------------------------|----------|
|                                   | أمريكا الشمالية          | أوروبا   | آسيا جنوب آسيا | آخرى    | إجمالي القيمة الدفترية |          |
| نقد وأرصدة بالبنوك                | ١,٤٧٩                    | ٣,٤٣٤    | -              | ٤,١١٢   | ١٥,١٩٣                 |          |
| ودائع لدى البنوك                  | -                        | -        | -              | -       | ٢٥,٠٦١                 |          |
| موجودات تمويل                     | ٤٥,٧٧٥                   | ٨٣,٠٧٢   | -              | ٢٦,٠٣٠  | ١٥٤,٨٧٧                |          |
| استثمارات مالية                   | ٢٢٦,٦٠٢                  | ١٦٤,٥٨٨  | -              | ٤٨,٥٩١  | ٤٨٤,٧٧٢                |          |
| استثمارات عقارية                  | -                        | ٦٠,٠٠٨   | -              | -       | ١١٠,٢٥٨                |          |
| استثمارات في شركات زميلة          | -                        | -        | -              | -       | ٤٣,٣٣٩                 |          |
| موجودات أخرى                      | -                        | -        | -              | -       | ٦٩,٧٢١                 |          |
| إجمالي الموجودات                  | ٢٧٦,٨٧٣                  | ٣٢٣,٢٦١  | ٢٨,١٩٤         | ١٠٠,٥٣٩ | ٩٠٣,٢٣١                |          |
| المطلوبات                         |                          |          |                |         |                        |          |
| الالتزامات تمويلية                | -                        | ١٤٠,٢٩٦  | -              | -       | ٣١٤,٥٦٦                |          |
| مطلوبات أخرى                      | ٤                        | ١,٧٦٠    | -              | ٩٥٠     | ٢٩,٦٤٩                 |          |
| إجمالي المطلوبات                  | ٤                        | ١٤٢,٠٥٦  | -              | ٩٥٠     | ٣٤٤,٢١٥                |          |
| بنود بيان الدخل الموحد            |                          |          |                |         |                        |          |
| الإيرادات                         | ١٣,٢٢٧                   | ٣٨,١٠١   | -              | (٤٨٩)   | ١٠,٦٦٤                 | ٦٣,٥١٦   |
| المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة | (١,٢٥٨)                  | (٢٥,٦٢٤) | -              | -       | ٢,٥٨٣                  | (٧٧,٩٥٢) |
| ربح / (خسارة)                     | ١١,٩٦٩                   | ١٢,٤٧٧   | (٤٨٩)          | ١٣,٢٤٧  | (١٣,٤٣٦)               |          |

## ٢٦ معلومات القطاعات (تابع)

## (ب) بالمنطقة الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| إجمالي القيمة الدفترية | أخرى           | جنوب آسيا     | أمريكا الشمالية | أوروبا         | دول مجلس التعاون الخليجي |                  | الموجودات                                |
|------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------------|------------------|--|
|                        |                |               |                 |                | الخليجي                  | دول مجلس التعاون |  |
| ٢٨,٥٤٢                 | ٢,٦٨٥          | -             | ١٠,٤٦٦          | ٨,٩٠١          | ٦,٤٩٠                    |                  | نقد وأرصدة البنوك                        |
| ٤٥,٤٧٣                 | ٣٩٢            | -             | -               | ١٥,٠١٥         | ٣٠,٠٦٦                   |                  | ودائع لدى البنوك                         |
| ١٧٥,٦٢٨                | ٢٧,١٠٤         | -             | ٤٠,٧٣٨          | ١٠٠,٨٠١        | ٦,٩٨٥                    |                  | موجودات تمويل                            |
| ٦٨٠,٢٣٧                | ٧٠,٣٩٤         | -             | ٢٧٠,٧١٥         | ٢٨١,٦٩٦        | ٥٧,٤٣٢                   |                  | استثمارات مالية                          |
| ٦١,٣٤٠                 | -              | -             | -               | ٦١,٣٤٠         | -                        |                  | استثمارات عقارية                         |
| ٤٧,٢٣٠                 | -              | ٣٢,٦٧٦        | -               | -              | ١٤,٥٥٤                   |                  | استثمارات في شركات زميلة                 |
| ٧٥,٧٤٥                 | ٢٣,٣٨٩         | -             | ٣,٣١٠           | ٩,٤٨٧          | ٣٩,٥٥٩                   |                  | موجودات أخرى                             |
| <b>١,١١٤,١٩٥</b>       | <b>١٢٣,٩٦٤</b> | <b>٣٢,٦٧٦</b> | <b>٣٢٥,٢٢٩</b>  | <b>٤٧٧,٢٤٠</b> | <b>١٥٥,٠٨٦</b>           |                  | <b>إجمالي الموجودات</b>                  |
| <hr/>                  |                |               |                 |                |                          |                  |  |
| ٤٤٣,٩٩٣                | -              | -             | -               | ٩٠,٥٣٤         | ٣٥٣,٦٥٨                  |                  | المطلوبات                                |
| ٢٨,٦٣٠                 | ١,٨٥٢          | -             | ٤               | ١,٩٤٨          | ٢٤,٨٢٧                   |                  | التزامات تمويلية                         |
| <b>٤٧٢,٦٢٣</b>         | <b>١,٨٥٢</b>   | <b>-</b>      | <b>٤</b>        | <b>٩٢,٢٨٢</b>  | <b>٣٧٨,٤٨٥</b>           |                  | <b>مطلوبات أخرى</b>                      |
| <hr/>                  |                |               |                 |                |                          |                  |  |
| ٥٦,٩٩٣                 | ١٢,٤٥٤         | ٧١            | (١٠,١٤٧)        | ٤٦,٩٨٨         | ٧,٦٢٧                    |                  | بنود بيان الدخل الموحد                   |
| (٨٦,٩٩٥)               | (١٩,٩٥٥)       | -             | ١,١٩٢           | ٤,٠٢٢          | (٧٢,٢٥٤)                 |                  | الإيرادات                                |
| <b>(٣٠,٠٠٢)</b>        | <b>(٧,٥٠١)</b> | <b>٧١</b>     | <b>(٨,٩٥٥)</b>  | <b>٥١,٠١٠</b>  | <b>(٦٤,٦٢٧)</b>          |                  | <b>المصروفات وانخفاض القيمة والضريبة</b> |
| <hr/>                  |                |               |                 |                |                          |                  |  |
| ربح / (خسارة)          |                |               |                 |                |                          |                  |  |

ألف دولار أمريكي

٢٧

## تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها وعقودها الأجلة لتبادل العملات الأجنبية. لقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات والعقود الأجلة لتبادل العملات على أساس الفترة المتبقية عند تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. تقوم الإداره بمراقبة الاستحقاق التأكيد من توفر السيولة الازمة. لا يتوقع حدوث تدفقات نقدية هامة مبكراً أو مبالغ مختلفة اختلافاً كبيراً في تحليل الاستحقاق.

استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها وعقودها الأجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالى:

| الموجودات   | حتى ٣ أشهر     | ٦-٣ أشهر       | ٦ أشهر إلى سنة  | ٣-١ سنوات     | أكثر من ٣ سنوات | الإجمالي      |
|---|----------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| نقد وأرصدة بالبنوك                                      | ١٥,١٩٣         | -              | -               | -             | -               | ١٥,١٩٣        |
| ودائع لدى البنوك  | ٢٥,٠٦١         | -              | -               | -             | -               | ٢٥,٠٦١        |
| موجودات تمويل   | ١٥٤,٨٧٧        | ٦٩,٢٥١         | ٤٥,٧٧٥          | ٢٦,٠٣٠        | -               | ١٣,٨٢١        |
| استثمارات مالية   | ٤٨٤,٧٧٢        | ٤٥٦,٣٨٨        | ١٥,٨٧٧          | -             | -               | ١٢,٥٠٧        |
| استثمارات عقارية  | ١١٠,٢٥٨        | ١١٠,٢٥٨        | -               | -             | -               | -             |
| استثمارات في شركات زميلة                                | ٤٣,٣٣٩         | ٤٣,٣٣٩         | -               | -             | -               | -             |
| موجودات أخرى  | ٦٩,٧٣١         | ٣٨,٩٣٧         | -               | ٩,٨٥٤         | ٥,٤٦٨           | ١٥,٤٧٢        |
| <b>إجمالي الموجودات</b>                                 | <b>٩٠٣,٢٣١</b> | <b>٧١٨,١٧٣</b> | <b>٦١,٦٥٢</b>   | <b>٣٥,٨٨٤</b> | <b>٥,٤٦٨</b>    | <b>٨٢,٠٥٤</b> |
| المطلوبات   |                |                |                 |               |                 |               |
| الالتزامات تمويلية                                      | ٣١٤,٥٦٦        | ١٥٤,٠٧٨        | ١٤٤,٦٣٠         | ١٥,٢٥٣        | ٦٠٥             | -             |
| مطلوبات أخرى  | ٢٩,٦٤٩         | ٩,٥٧٨          | -               | ٥,٠١٥         | ١٦٣             | ١٤,٨٩٣        |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>                                 | <b>٣٤٤,٢١٥</b> | <b>١٦٣,٦٥٦</b> | <b>١٤٤,٦٣٠</b>  | <b>٢١,٢٦٨</b> | <b>٧٦٨</b>      | <b>١٤,٨٩٣</b> |
| <b>فجوة الاستحقاق</b>                                   | <b>٥٥٩,٠١٦</b> | <b>٥٥٤,٥١٧</b> | <b>(٨٢,٩٧٨)</b> | <b>١٥,٦١٦</b> | <b>٤,٧٠٠</b>    | <b>٦٧,١٦١</b> |
| <b>عقد آجلة لتبادل عملات أجنبية ومشتقات تبادل عملات</b> | <b>٢٦٣,٤٨٦</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>٩١,٤١٠</b> | <b>٨١,٥٩٦</b>   | <b>٩٠,٤٨٠</b> |

ألف دولار أمريكي

## ٢٧ تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

استحقاقات موجودات المجموعة والالتزاماتها وعقودها الآجلة لتبادل العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

| الموجودات   | حتى ٣ أشهر     | ٦-٣ أشهر         | ٦ أشهر إلى سنة | ٣-١ سنوات        | أكثر من ٣ سنوات | الإجمالي  |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------|
| نقد وأرصدة بالبنوك                                | ٢٨,٥٤٢         | -                | -              | -                | -               | ٢٨,٥٤٢    |
| ودائع لدى البنوك                                  | ٤٥,٤٧٣         | -                | -              | -                | -               | ٤٥,٤٧٣    |
| موجودات تمويل                                     | ١٢,٥٤٨         | -                | -              | -                | -               | ١٧٥,٦٢٨   |
| استثمارات مالية                                   | -              | -                | -              | -                | -               | ٦٦٧,٦٨٩   |
| استثمارات عقارية                                  | -              | -                | -              | -                | -               | ٦١,٣٤٠    |
| استثمارات في شركات زميلة                          | -              | -                | -              | -                | -               | ٤٧,٢٣٠    |
| موجودات أخرى                                      | ٧,١٥٨          | ٤٦,٥١٩           | ١٤,٠٠٠         | ١٤٣,٦١٣          | ٨١٦,٣٤٢         | ٨٨,٢٩٣    |
| إجمالي الموجودات                                  | ٩٣,٧٢١         | ٤٦,٥١٩           | ١٤,٠٠٠         | ٨١٦,٣٤٢          | ١٤٣,٦١٣         | ١,١١٤,١٩٥ |
| المطلوبات   | فجوة الاستحقاق | إجمالي المطلوبات | مطلوبات أخرى   | التزامات تمويلية | ٢٠٧,٩٤٤         | ٤٤٣,٩٩٢   |
| فجوة الاستحقاق                                    | ٧٦,٦٩٢         | ١٧,٠٢٩           | ١,٢٢٤          | ٤٠,٢٤٨           | ١٩٥,٨٠٠         | ٨,٢٨٠     |
| إجمالي المطلوبات                                  | ١٧,٠٢٩         | ١,٢٢٤            | ٢,٠٩٨          | -                | ٢١٦,٢٢٤         | ٢٨,٦٣١    |
| مطلوبات أخرى                                      | ١٧,٠٢٩         | ١,٢٢٤            | ٤٢,٣٤٦         | -                | ٢٠٧,٩٤٤         | ٤٧٢,٦٢٣   |
| التزامات تمويلية                                  | -              | -                | (٢٨,٣٤٦)       | (٥٢,١٨٧)         | (٦٠٠,١١٨)       | ٦٤١,٥٧٢   |
| عقود آجلة لتبادل عملات أجنبية ومشتقات تبادل عملات | ٥٦,٠٥٦         | ٧٦,٨٣٤           | ١٠٤,٠٣٥        | ١٤١,٨٤٥          | -               | ٣٧٨,٧٧٠   |

التدفقات النقدية غير المخصومة على المطلوبات المالية للمجموعة على أساس استحقاقها التعاقدية الممكن المبكر حتى ١٢ شهرا هو ٢٩ مليون دولار أمريكي (٥٢ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٨) وما يزيد عن ١٢ شهرا هو ٣٢٢ مليون دولار أمريكي (٤٨ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٨).

## ٢٨ 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 مشتقة وموجودات تمويل بعض موجودات شركة تابعة محتفظ بها 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 بالجموعة 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 بالجموعة على هذا المستوى.

فوضت 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 وتنفيذ 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 لتصنيف الموجودات ومراجعة وإدارة موقف السيولة وبدائل التمويل.

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

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

## ٢٨ 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 المشنقة؛
- (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 تعرّض 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 بتقديم وجهة نظر محايدة حول الأنشطة التي تقوم بها المجموعة.

## جودة الائتمان

تبعد المجموعةآلية 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 الخاصة 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.

تسعي 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 (مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر إدارات الأعمال ومخاطر البلاد والقطاع الاقتصادي وخلافها).

فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية الناتجة عن الأرصدة لدى البنوك والودائع والذمم المدينة الأخرى، فإن تعرّض 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 جوهريّة 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.

## ٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

**مخاطر الائتمان (تابع)**

وكجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل في حالة عجز عن السداد تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضاً مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم القدرة على السداد. وفي مثل هذه الأحداث تتظر 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 متاخرة 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 "متغافية" وبالتالي إخراجها من تصنف المرحلة ٣ حين تنتفي عنها شروط التأخير في السداد ويف适用于 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 المؤسسة للمخاطر وتوزيع المخاطر واستراتيجيات تخصيص الموجودات المطبقة في كل أداة تمويل إسلامية والنشاط الاقتصادي والانتشار الجغرافي والعملة والمدة. تتولى إدارة البنك تسهيل 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 للأنشطة المعتمدة من جانب هيئة تنظيم مركز قطر للمال. تقوم لجنة الاستثمار بتقييم عروض الائتمان والاستثمار كما تمارس أيضاً الإشراف على الالتزام بمعايير الاستثمار، ومعايير وإجراءات الاستثمار. تتمثل مسؤولية لجنة إدارة المخاطر في مراجعة وفحص سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة، كما تراجع لجنة الاستثمار أيضاً السياسات والإجراءات المقترنة الخاصة بجميع مواضيع المخاطر والضوابط.

٢٨ 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 وأو 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.

ألف دولار أمريكي

٢٨  
إدارة المخاطر المالية (تابع)  
التعرض لمخاطر الائتمان

كان إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

| أجمالي القيمة الدفترية             | موجودات مالية أخرى | صكوك بالتكلفة المطفأة وأدوات دين أخرى | موجودات تمويل* | ودائع لدى البنوك | أرصدة لدى البنوك |                                       |
|------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------------------------|
| ٢٤٤,٣٩٦                            | ٣٤,٢٤٢             | ٢٨,٨٤٤                                | ١٤١,٠٥٧        | ٢٥,٠٦١           | ١٥,١٩٣           | غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة |
| -                                  | -                  | -                                     | -              | -                | -                | متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة  |
| <u>٣٥,٣٠٨</u>                      | <u>١,١٨١</u>       | <u>١٨,٦٠١</u>                         | <u>١٥,٥٢٦</u>  | <u>-</u>         | <u>-</u>         | منخفضة القيمة بصورة فردية             |
| <u>٢٧٩,٧٠٤</u>                     | <u>٣٥,٤٢٣</u>      | <u>٤٧,٤٤٥</u>                         | <u>١٥٦,٥٨٣</u> | <u>٢٥,٠٦١</u>    | <u>١٥,١٩٣</u>    | <b>إجمالي القيمة الدفترية</b>         |
| <b>الخسائر الائتمانية المتوقعة</b> |                    |                                       |                |                  |                  |                                       |
| لكمال العمر                        |                    |                                       |                |                  |                  |                                       |
| -                                  | -                  | -                                     | -              | -                | -                | المرحلة (١)                           |
| -                                  | -                  | -                                     | -              | -                | -                | المرحلة (٢)                           |
| (١٩,٥٠٨)                           | (١,١٨١)            | (١٦,٦٢١)                              | (١,٧٠٦)        | -                | -                | المرحلة (٣)                           |
| <u>(١٩,٥٠٨)</u>                    | <u>(١,١٨١)</u>     | <u>(١٦,٦٢١)</u>                       | <u>(١,٧٠٦)</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <b>إجمالي مخصص انخفاض القيمة</b>      |
| <u>٢٦٠,١٩٦</u>                     | <u>٣٤,٢٤٢</u>      | <u>٣٠,٨٢٤</u>                         | <u>١٥٤,٨٧٧</u> | <u>٢٥,٠٦١</u>    | <u>١٥,١٩٣</u>    | <b>صافي القيمة الدفترية</b>           |

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

ألف دولار أمريكي

٤٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)  
التعرض لمخاطر الائتمان

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

| إجمالي القيمة الدفترية | موجودات مالية أخرى | صكوك بالتكلفة المطفأة وأدوات دين أخرى | موجودات تمويل* | ودائع لدى البنوك | أرصدة لدى البنوك |                                       |
|------------------------|--------------------|---------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------------------------|
| ٣٣١,٧٨١                | ٤٤,١٦٠             | ٣٦,٧٨٥                                | ١٧٦,٨٢١        | ٤٥,٤٧٣           | ٢٨,٥٤٢           | غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة |
| -                      | -                  | -                                     | -              | -                | -                | متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة  |
| <u>٢١,٦٧٠</u>          | <u>١,٦٨٣</u>       | <u>١٩,٩٨٧</u>                         | <u>-</u>       | <u>-</u>         | <u>-</u>         | منخفضة القيمة بصورة فردية             |
| <u>٣٥٣,٤٥١</u>         | <u>٤٥,٨٤٣</u>      | <u>٥٦,٧٧٢</u>                         | <u>١٧٦,٨٢١</u> | <u>٤٥,٤٧٣</u>    | <u>٢٨,٥٤٢</u>    | إجمالي القيمة الدفترية                |

|                 | الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>لكامل العمر | المرحلة (١)     | المرحلة (٢)    | المرحلة (٣)   | إجمالي مخصص انخفاض القيمة<br>صافي القيمة الدفترية |
|-----------------|--|-----------------|----------------|---------------|---|
| (١,٣٩٢)         | -  | (١٩٩)           | (١,١٩٣)        | -             | -   |
| -               | -  | -               | -              | -             | -   |
| <u>(٢١,٥١١)</u> | <u>(١,٦٨٣)</u>                             | <u>(١٩,٨٢٨)</u> | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>  |
| <u>(٢٢,٩٠٣)</u> | <u>(١,٦٨٣)</u>                             | <u>(٢٠,٠٢٧)</u> | <u>(١,١٩٣)</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>  |
| <u>٣٣٠,٥٤٨</u>  | <u>٤٤,١٦٠</u>                              | <u>٣٦,٧٤٥</u>   | <u>١٧٥,٦٢٨</u> | <u>٤٥,٤٧٣</u> | <u>٢٨,٥٤٢</u>                                     |

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

## ٢٨ 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 والأسهم 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 ٢٠١٨ | القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | التصنيف         |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| ٤٦,٠٢٣                                | ٨,٠٠٣                                 | أ               |
| ٥٥,٦٩٤                                | ٤٠,٩٥٢                                | أ -             |
| -                                     | ١٧,٣٥٤                                | أ +             |
| ٣٩٢                                   | -                                     | ب ب             |
| ٩٠                                    | ٢٥٢                                   | ب ب +           |
| ١٣,٦٢٢                                | ٥,٤٦٢                                 | ب ب -           |
| -                                     | ٣,٨٠٩                                 | ب ب ب           |
| ٤٢                                    | ٣٧                                    | ب ب ب +         |
| ٢,٥٠٢                                 | -                                     | ب ب ب -         |
| -                                     | ٢,٤٤٠                                 | ج ج ج +         |
| ٢١٢,١٨٣                               | ١٨١,٨٨٧                               | غير مصنفة       |
| <b>٣٣٠,٥٤٨</b>                        | <b>٢٦٠,١٩٦</b>                        | <b>الإجمالي</b> |

## سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة الدين المدينة والاستثمارات (وأية مخصصات خسائر انخفاض في القيمة المتعلقة بهما) عندما تحدد المجموعة أن الدين 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 المتطلبات من الضمانات غير كافية لاسترجاع المبلغ المستحق بالكامل.

## مخاطر التركز

مخاطر التركز هي أي خطر فردي أو مجموعة من المخاطر بها احتمال تکبد خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد المركز المالي للمجموعة أو مقدرتها 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 علاقه؛
- 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).

## ٢٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

**مخاطر التركز (تابع)**

العرض 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 ٢٠١٩.

**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 ليها 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، بالإضافة إلى تحديد الأهداف والتوجهات العامة للمجموعة. قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤوليات إدارة الموجودات والمطلوبات إلى لجنة الاستثمار ولجنة المسؤوليات والمتطلبات.

لجنة الاستثمار ولجنة المسؤوليات والمتطلبات 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.

**العرض لمخاطر السيولة**

تتضمن الموجودات السائلة للمجموعة النقد وما يعادله وصكوك سيادية ومتانزة 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.

٢٠١٨

٢٠١٩

**المؤشرات**%١٥%١١**موجودات سائلة/ إجمالي حقوق الملكية**%٩١%٩٣**استثمارات غير سائلة+ طويلة الأجل/ إجمالي الموجودات**

يظهر استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة في إيضاح ٢٧.

**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 المتاجرة على موجوداتها ومطلوباتها على نحو يومي في كل من مجالات الأعمال والرقابة. تتم معالجة جميع التحركات الهامة في محافظ المتاجرة 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.

## ٢٨ 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

تنشأ 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 تنشأ 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 للأداة 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 تأثير 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 تأثير 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  
متماثلة بمقدار زيادة/  
(نقصان)  
(ألف دولار أمريكي)

(١,٠٠٠)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠٠ نقطة أساس  
متماثلة بمقدار زيادة/  
(نقصان)  
(ألف دولار أمريكي)

(١,٨٨٥)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## إدارة المخاطر المالية (تابع)

## بيان مخاطر معدل الربح

يوضح الجدول التالي بيان مخاطر معدل الربح لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

## غير حساس لمعدل

| القيمة الدفترية               | أقل من ٣ شهور | ١٢-٣ شهور      | ٥-١ سنوات      | أكثر من ٥ سنوات | الربح          | الموجودات              |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ١٥,١٩٣                        | -             | -              | -              | -               | ١٥,١٩٣         | نقد وأرصدة بالبنوك     |
| -                             | -             | -              | -              | -               | ٢٥,٠٦١         | ودائع لدى البنوك       |
| -                             | -             | ١٤١,٠٥٦        | ١٢,٥٠٧         | ١٣,٨٢١          | ١٥٤,٨٧٧        | موجودات تمويل          |
| ٤٥٠,١٦١                       | -             | ٢٢,١٠٤         | ١٢,٥٠٧         | -               | ٤٨٤,٧٧٢        | استثمارات مالية        |
| ١١٠,٢٥٨                       | -             | -              | -              | -               | ١١٠,٢٥٨        | استثمارات عقارية       |
| ٤٣,٣٣٩                        | -             | -              | -              | -               | ٤٣,٣٣٩         | استثمار في شركات زميلة |
| ٦٩,٧٣١                        | -             | -              | -              | -               | ٦٩,٧٣١         | موجودات أخرى           |
| <b>٦٨٨,٦٨٢</b>                | <b>-</b>      | <b>٢٢,١٠٤</b>  | <b>١٥٣,٥٦٣</b> | <b>٣٨,٨٨٢</b>   | <b>٩٠٣,٢٣١</b> | <b>الإجمالي</b>        |
| <hr/>                         |               |                |                |                 |                |                        |
| المطلوبات                     | ٢٠٨,٩٤٠       | ٧٥,٥٢٦         | ٣٠,١٠٠         | -               | -              | التزامات تمويلية       |
| -                             | ٣١٤,٥٦٦       | -              | -              | -               | -              | مطلوبات أخرى           |
| <b>٢٩,٦٤٩</b>                 | <b>-</b>      | <b>٢٠٨,٩٤٠</b> | <b>٧٥,٥٢٦</b>  | <b>٣٠,١٠٠</b>   | <b>-</b>       | <b>الإجمالي</b>        |
| <hr/>                         |               |                |                |                 |                |                        |
| فجوة حساسية معدل الربح        |               |                |                |                 |                |                        |
| اجمالي فجوة حساسية معدل الربح |               |                |                |                 |                |                        |
| (١٠٠,٠١٧)                     | (٧,٩٩٦)       | ٧٨,٠٣٧         | (١٧٠,٠٥٨)      | (٩٢,٠٢١)        | (١٠٠,٠١٧)      |                        |

## إدارة المخاطر المالية (تابع)

## بيان مخاطر معدل الربح (تابع)

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

| غير حساس لمعدل الربح          | أكثر من ٥ سنوات  | ١-٥ سنوات        | ١٢-٣ شهر         | أقل من ٣ شهور  | القيمة الدفترية  | الموجودات              |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------------|
| ٢٨,٥٤٢                        | -                | -                | -                | -              | ٢٨,٥٤٢           | نقد وأرصدة بالبنوك     |
| -                             | -                | -                | -                | ٤٥,٤٧٣         | ٤٥,٤٧٣           | ودائع لدى البنوك       |
| -                             | ٦,٩٨٥            | ٥٣,٠١٥           | ١٠٣,٠٦٣          | ١٢,٥٦٥         | ١٧٥,٦٢٨          | موجودات تمويل          |
| ٦٤٣,٤٩٣                       | ١٣,٧٨٠           | ٢٢,٩٦٤           | -                | -              | ٦٨٠,٢٣٧          | استثمارات مالية        |
| ٦١,٣٤٠                        | -                | -                | -                | -              | ٦١,٣٤٠           | استثمارات عقارية       |
| ٤٧,٢٣٠                        | -                | -                | -                | -              | ٤٧,٢٣٠           | استثمار في شركات زميلة |
| ٧٥,٧٤٥                        | -                | -                | -                | -              | ٧٥,٧٤٥           | موجودات أخرى           |
| <b>٨٥٦,٣٥٠</b>                | <b>٢٠,٧٦٥</b>    | <b>٧٥,٩٧٩</b>    | <b>١٠٣,٠٦٣</b>   | <b>٥٨,٠٣٨</b>  | <b>١,١١٤,١٩٥</b> | <b>الإجمالي</b>        |
| <hr/>                         |                  |                  |                  |                |                  |                        |
| المطلوبات                     |                  |                  |                  |                |                  |                        |
| -                             | -                | ٣٤,٤٤١           | ١٥,٢٤٨           | ٣٩٤,٣٠٣        | ٤٤٣,٩٩٢          | التزامات تمويلية       |
| ٢٨,٦٣١                        | -                | -                | -                | -              | ٢٨,٦٣١           | مطلوبات أخرى           |
| <b>٢٨,٦٣١</b>                 | <b>-</b>         | <b>٣٤,٤٤١</b>    | <b>١٥,٢٤٨</b>    | <b>٣٩٤,٣٠٣</b> | <b>٤٧٢,٦٢٣</b>   | <b>الإجمالي</b>        |
| <hr/>                         |                  |                  |                  |                |                  |                        |
| فجوة حساسية معدل الربح        |                  |                  |                  |                |                  |                        |
| إجمالي فجوة حساسية معدل الربح |                  |                  |                  |                |                  |                        |
| <b>٢٠,٧٦٥</b>                 | <b>٤١,٥٣٨</b>    | <b>٨٧,٨١٥</b>    | <b>(٣٣٦,٢٦٥)</b> |                |                  |                        |
| <b>(١٨٦,١٤٧)</b>              | <b>(٢٠٦,٩١٢)</b> | <b>(٢٤٨,٤٥٠)</b> | <b>(٣٣٦,٢٦٥)</b> |                |                  |                        |

## ٢٨ 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:

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |               |
|--------|--------|---------------|
| ٤,٩٢٣  | ٢,٠٩١  | يورو          |
| ١٦,٥١٤ | ١,٦٠٩  | جنيه إسترليني |
| ٣٢,٦٧٦ | ٢٨,١٩٤ | روبية هندية   |
| ٨,١٤٥  | ٧,٥٥٦  | 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

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩  | التغير بنسبة ٥٪ في أسعار الصرف |
|-------|-------|--------------------------------|
| ٢٤٦   | ١٠٥   | يورو                           |
| ٨٢٦   | ٨٠    | جنيه إسترليني                  |
| ١,٦٣٤ | ١,٤١٠ | روبية هندية                    |
| ٤٠٧   | ٣٧٨   | أخرى                           |

**مخاطر السعر**

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم وموجودات التمويل وأدوات الدين 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 تغيير 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.

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

**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. يتيح 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 الداخلين والخارجين. يتم التحكم في مخاطر السمعة من خلال صياغة الإجراءات المناسبة وتتنفيذها 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 والتدقير والامتثال بالمجلس. تعني إدارة الالتزام بتنفيذ إطار تنظيمي لضمان الاستجابة التنظيمية المناسبة فيما يتعلق بالتشريعات والمتطلبات في قطر وغيرها من الواقع الأخرى.

**إدارة رأس المال**

يمثل 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 مجلتها. 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 كفالة 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.

تمثل سياسة المجموعة في مراعاة الاحتفاظ دائمًا بمعدل كفالة 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 كفالة رأس المال بعد مراجعة اختبارات الإجهاد الدورية.

## ٢٨

## 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 النظامية 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 النظامية. 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.

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       | الموجودات المرجحة بالمخاطر                            |
|------------|------------|---|
| ٢,٥٥٠,٨٦٨  | ٢,٠٠٢,٦٢١  | إجمالي رأس المال الفئة (١) المؤهل والأموال الاحتياطية |
| ٦٣٤,٣٤٦    | ٥٤٧,٨٣٠    | رأس المال الفئة (٢) المؤهل والأموال الاحتياطية        |
| ٢,٤٣١      | ٧٠٠        | إجمالي رأس المال المؤهل والأموال الاحتياطية           |
| ٦٣٦,٧٧٧    | ٥٤٨,٥٣٠    | معدل كفاية رأس المال                                  |
| <u>%٢٥</u> | <u>%٢٧</u> |   |

ألف دولار أمريكي

## ٢٩ قياس القيمة العادلة

## ١/٢٩ القيم العادلة

الجدول المبين أدناه هو عباره عن 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 ٢٠١٩:

| الموجودات المالية   | باليard بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | مقاسة إجبارياً | بالقيمة العادلة من خلال بيان الملكية | أوراق مالية وذمم مدينة بالتكلفة المطفأة | موجودات تمويل | اجمالي القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|---------------------|--|--|----------------|--------------------------------------|---|---------------|------------------------|----------------|
| نقد وأرصدة لدى بنوك | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ١٥,١٩٣        | ١٥,١٩٣                 | ١٥,١٩٣         |
| ودائع لدى البنوك    | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ٢٥,٠٦١        | ٢٥,٠٦١                 | ٢٥,٠٦١         |
| موجودات تمويل       | -  | -  | ١٤١,٠٥٧        | -                                    | -                                       | ١٥٤,٨٧٧       | ١٥٤,٨٧٧                | ١٣,٨٢٠         |
| استثمارات مالية     | ٢٨,٨٤٤                                     | ٣٧٠,٤٩٨                                  | -              | ٨٣,٤٥٠                               | ١,٩٨٠                                   | -             | ٤٨٥,٥٥٧                | ٤٨٤,٧٧٢        |
| موجودات أخرى        | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ٣٤,٢٤٢        | ٣٤,٢٤٢                 | ٣٤,٢٤٢         |
| الإجمالي            | ٣٧٠,٤٩٨                                    | ١٦٩,٩٠١                                  | ٨٣,٤٥٠         | ١,٩٨٠                                | ٨٨,٣١٦                                  | ٧١٤,١٤٥       | ٧١٤,٩٣٠                | ٧١٤,٩٣٠        |
| المطلوبات المالية   | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ٣١٤,٥٦٦       | ٣١٤,٥٦٦                | ٣١٤,٥٦٦        |
| التزامات تمويلية    | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ٢١,٨٥١        | ٢١,٨٥١                 | ٢١,٨٥١         |
| مطلوبات أخرى        | -  | -  | -              | -                                    | -                                       | ٣٣٦,٤١٧       | ٣٣٦,٤١٧                | ٣٣٦,٤١٧        |
| الإجمالي            | -  | -  | -              | -                                    | -                                       |               |                        |                |

ألف دولار أمريكي

## ٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

## ١/٢٩ 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 ٢٠١٨:

| القيمة العادلة  | إجمالي القيمة الدفترية | موارد تمويل وذمم مدينة بالتكلفة المطفأة | أوراق مالية استثمارية بالتكلفة المطفأة | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | مقاسة إجبارياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الموجودات المالية   |
|-----------------|------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|---------------------|
| ٢٨,٥٤٢          | ٢٨,٥٤٢                 | ٢٨,٥٤٢                                  | -                                      | -                                    | -   | -  | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| ٤٥,٤٧٣          | ٤٥,٤٧٣                 | ٤٥,٤٧٣                                  | -                                      | -                                    | -   | -  | ودائع لدى البنوك    |
| ١٧٥,٦٢٨         | ١٧٥,٦٢٨                | ٣٧,٥٥٢                                  | -                                      | -                                    | ١٣٨,٠٧٦   | -  | موجودات تمويل       |
| ٦٨٣,١٦٤         | ٦٨٠,٢٣٧                | -                                       | ٩,٠٥٨                                  | ١١٤,٠٠٦                              | ٢٧,٦٨٦  | ٥٢٩,٤٨٧                                  | استثمارات مالية     |
| ٤٤,١٦١          | ٤٤,١٦١                 | ٤٤,١٦١                                  | -                                      | -                                    | -   | -  | موجودات أخرى        |
| <b>٩٧٦,٩٦٨</b>  | <b>٩٧٤,٠٤١</b>         | <b>١٥٥,٧٢٨</b>                          | <b>٩,٠٥٨</b>                           | <b>١١٤,٠٠٦</b>                       | <b>١٦٥,٧٦٢</b>                                    | <b>٥٢٩,٤٨٧</b>                           | <b>الإجمالي</b>     |
| <hr/>           |                        |   |  |                                      |   |  |                     |
| ٤٤٣,٩٩٢         | ٤٤٣,٩٩٢                | ٤٤٣,٩٩٢                                 | -                                      | -                                    | -   | -  | المطلوبات المالية   |
| ٢٥,١٣٧          | ٢٥,١٣٧                 | ٢٥,١٣٧                                  | -                                      | -                                    | -   | -  | التزامات تمويلية    |
| <b>٤٦٩,١٢٩</b>  | <b>٤٦٩,١٢٩</b>         | <b>٤٦٩,١٢٩</b>                          | <b>-</b>                               | <b>-</b>                             | <b>-</b>  | <b>-</b>                                 | <b>مطلوبات أخرى</b> |
| <hr/>           |                        |   |  |                                      |   |  |                     |
| <b>الإجمالي</b> |                        |   |  |                                      |   |  |                     |

## ٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

## ١٢٩ القيم العادلة (تابع)

قامت الإدارة بتقييم النقد والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى وأرصدة حسابات البنك 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 تقدير ذمم التمويل المدينة وأدوات الدين الأخرى طويلة الأجل ذات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة 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 لذمم المدينة. القيمة الدفترية لذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بعد طرح المخصصات، لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة بناءً على طبيعة ومستوى التعديلات اللازمة لقيمة، تعتبر المجموعة هذه الموجودات المالية من المستوى ٣.

- تستند القيمة العادلة للstocks المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير.

- القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة يتم تقديرها باستخدام نماذج تقدير 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 تتطوي عليها التقديرات الواقعية ضمن نطاق التقييم يمكن تقديرها بصورة معقولة، وتستخدمها الإدارة خلال تقديرها 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 تقدير قيمتها العادلة بشكل موثوق به. إلا أن هذه الاستثمارات تخضع لفحص انخفاض القيمة. لا توجد أسواق نشطة لهذه الاستثمارات وتتنوّي 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 رئيسي في عقود تبادل العملات الآجلة. تستخدم المجموعة تقديرات البنك 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 قيمة الموجودات كمدخل لقياس القيمة العادلة. بناءً على مستوى التداول والتعديلات لصافي الموجودات تصنف المجموعة هذه الاستثمارات على أنها من المستوى ٣.

**تفاصيل المدخلات الهامة غير الواضحة للتقييم:**

تتضمن تقديرات 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 تقديرات التقييم 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.

ألف دولار أمريكي

٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

٢٩ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة

الإفصاحات الكمية حول ترتيب قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| قياس القيمة العادلة باستخدام                      |  |  |                |
|---|--|--|----------------|
| مدخلات هامة<br>لا يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٣) | مدخلات هامة<br>يمكن<br>ملاحظتها<br>(المستوى ٢) | الأسعار<br>المدرجة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى ١) | القيمة العادلة |
| ٢٤٢,٧٧١   | ١٣٧,٣٢٣  | ١٩,٢٤٨   | ٣٩٩,٣٤٢        |
| ١٤١,٠٥٧   | -  | -  | ١٤١,٠٦٧        |
| ٣٢,٢٧٦  | ٥١,١٧٤   | -  | ٨٣,٤٥٠         |
| -   | ١٣,٧٦٩   | -  | ١٣,٧٦٩         |
| ١١٠,٢٥٨   | -  | -  | ١١٠,٢٥٨        |
| <u>٥٢٦,٣٦٢</u>                                    | <u>٢٠٢,٢٦٦</u>                                 | <u>١٩,٢٤٨</u>                                      | <u>٧٤٧,٨٧٦</u> |
| <b>-</b>  |  | <b>٤,٧٢٨</b>                                       | <b>-</b>       |
| <b>-</b>  |  | <b>٤,٧٢٨</b>                                       | <b>-</b>       |

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

| قياس القيمة العادلة باستخدام<br>مدخلات هامة        |   |  |                |
|--|---|--|----------------|
| الأسعار<br>المدرجة في<br>أسواق نشطة<br>(المستوى ١) | مدخلات هامة<br>يمكن ملاحظتها<br>(المستوى ٢) | مدخلات هامة<br>لا يمكن ملاحظتها<br>(المستوى ٣) | القيمة العادلة |
| ٥٥٧,١٧٣  | ٤,٥٦٣                                       | ١٥٦,٣٠٩  | ٣٩٦,٣٠١        |
| ١٣٨,٠٧٦  | -   | -  | ١٣٨,٠٧٦        |
| ١١٤,٠٠٦  | ١١,١٠٣                                      | ٤٨,٠٤٨   | ٥٤,٨٥٥         |
| ٢٩,٢٥٨   | -   | ٢٩,٢٥٨   | -              |
| ٦١,٣٤٠   | -   | -  | ٦١,٣٤٠         |
| ٨٩٩,٨٥٣  | ١٥,٦٦٦                                      | ٢٣٣,٦١٥  | ٦٥٠,٥٧٢        |
| ٣,٧٨٢  | -   | -  | -              |

## ٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

## ٢/٢٩ 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 اللازمة 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       | استثمارات عقارية | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | موجودات تمويل مقاسة بالقيمة العادلة | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إجمالي الأرباح والخسائر في بيان الدخل إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية مشتريات / تحويلات استبعادات / تحويلات خسائر صرف عملات أجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------------|------------------|--|-------------------------------------|--|---|
| ٦٥٠,٥٧٢        | ٦١,٣٤٠           | ٥٤,٨٥٥   | ١٣٨,٠٧٦                             | ٣٩٦,٣٠١                                      |   |
| (١٠,٨١٨)       | -                | (١٢,٩٨٧)                                       | ٣,٥٩٥                               | (١,٤٢٦)                                      |   |
| (٤,٦٤٦)        | -                | (٤,٦٤٦)  | -                                   | -  |   |
| ٧٧,٧٧٥         | ٥٠,٢٥٠           | ٣١٩  | ١٥,٦٢٣                              | ١٣,٥٨٣                                       |   |
| (١٨٤,٨٩٨)      | -                | (٦,١٣٨)  | (١٤,٢٣٧)                            | (١٦٤,٥٢٣)                                    |   |
| (١,٦٢٣)        | (١,٣٣٢)          | ٨٧٣  | -                                   | (١,١٦٤)                                      |   |
| <u>٥٢٦,٣٦٢</u> | <u>١١٠,٢٥٨</u>   | <u>٣٢,٢٧٦</u>                                  | <u>١٤١,٠٥٧</u>                      | <u>٢٤٢,٧٧١</u>                               | <u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>   |

## ٢٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

## ٢/٢٩ تحديدات وترتيب مستوى القيمة العادلة (تابع)

## تسوية المستوى ٣ للأدوات المالية (تابع)

| الإجمالي       | استثمارات عقارية | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | موارد موجودات تمويل مقاصة بالقيمة العادلة | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧   |
|----------------|------------------|--|---|--|--|
| ٥٨٨,٤٤٥        | ٦١,٤١٥           | ٥٧,٦٤٣   | ١٥٤,٠٢٨                                   | ٣١٥,٣٥٩                                      | إجمالي الربح والخسائر في بيان الدخل إجمالي الخسائر المسجلة في حقوق الملكية مشتريات / تحويلات استبعادات / تحويلات خسائر صرف عملات أجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| (٩,٣٥٧)        | ٢,٧٥٢            | -  | ٦,٩٢٨                                     | (١٩,٠٣٧)                                     |  |
| ٢,٩٨٨          | -                | ٢,٩٨٨  | -   | -  |  |
| ١٢٣,٨٤٣        | -                | ٦,٢٤٣  | ٨,١٠٩                                     | ١٠٩,٤٩١                                      |  |
| (٤٧,٤٦٤)       | -                | (١٢٠,١٩)                                       | (٣٠,٩٨٩)                                  | (٤,٤٥٦)                                      |  |
| <u>(٧,٨٨٣)</u> | <u>(٢,٨٢٧)</u>   | <u>-</u>                                       | <u>-</u>                                  | <u>(٥,٠٥٦)</u>                               |  |
| <u>٦٥٠,٥٧٢</u> | <u>٦١,٣٤٠</u>    | <u>٥٤,٨٥٥</u>                                  | <u>١٣٨,٠٧٦</u>                            | <u>٣٩٦,٣٠١</u>                               |  |

## ٣٠ توزيعات أرباح نقدية لمساهمي الشركة الأم

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم الواحد لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (لا شيء في سنة ٢٠١٨).

## ٣١ موجودات مدارة

تشمل الأنشطة الاستثمارية للمجموعة "إدارة الموجودات"، بما في ذلك إدارة المحافظ الخاصة (DPM) والصناديق تحت الإداره. في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحفظ بإجمالي موجودات خاضعة للإدارة بمبلغ ٧٩٠ مليون دولار أمريكي (٧٣٢ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨). ويتضمن ذلك إدارة محافظ خاصة وحسابات استثمار مقيدة بمبلغ ١٩٣ مليون دولار أمريكي (١٥٢ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٨) وصناديق تحت الإداره بمبلغ ٥٩٧ مليون دولار أمريكي (٤٨٥ مليون دولار أمريكي في سنة ٢٠١٨). 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.

## ٣٢ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض الأرقام لسنة السابقة لتنماشى مع عرض السنة الحالية، ولم يكن لإعادة التصنيف تأثير على صافي الأرباح أو صافي الموجودات وحقوق الملكية لسنة المقارنة.