



بنك الدوحة ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

كما في السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحتويات

البيانات المالية الموحدة

الصفحة

| | |
|--------|--------------------------------------|
| ٢ - ١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٣ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٤ | بيان الدخل الموحد |
| ٥ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ٧ - ٦ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٨ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٨١ - ٩ | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في بنك الدوحة ش.م.ق

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الدوحة ش.م.ق ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. وهو مسؤول كذلك عن إجراءات الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن إختلاس أو خطأ.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب التقيد بمتطلبات آداب المهنة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يشتمل التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة بشأن المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. تم اختيار هذه الإجراءات بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة ، سواء الناتجة عن إختلاس أو خطأ. عند إجراء تقييم المخاطر نأخذ في الاعتبار أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة ، وذلك لغايات إعداد إجراءات تدقيق مناسبة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمؤسسة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في

بنك الدوحة ش.م.ق - تابع

ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

باعتمادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق كافية وتوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا ، ونؤكد أيضاً أن المعلومات المضمنة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة يتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ أو قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

عن إرنست ويونغ

فراس قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢٤ يناير ٢٠١٦

بنك الدوحة ش.م.ق

بيان المركز المالي الموحد

بآلاف الريالات القطرية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاحات | |
|-------------------|-------------------|---------|--|
| | | | الموجودات |
| ٣,٣٠٣,٦٥١ | ٣,٥٦٢,٨٢١ | ٨ | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٩ | أرصدة لدى بنوك |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | ١٠ | قروض وسلف للعملاء |
| ٩,٨٥٥,٧١٨ | ١٢,١٩٨,٢٣٢ | ١١ | استثمارات مالية |
| ٩,٢٤٤ | ٨,٩٠٨ | ١٢ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٧٦١,٠١١ | ٧٨٥,٧٨٧ | ١٣ | ممتلكات ، مفروشات ومعدات |
| ٧٨٢,٦٣٥ | ٧٥٢,٧٦٦ | ١٤ | موجودات أخرى |
| <u>٧٥,٥١٧,٥٦٢</u> | <u>٨٣,٣٠٩,١١٣</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | ١٥ | أرصدة من بنوك |
| ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | ١٦ | ودائع عملاء |
| ٢,٥٨٢,٤٧٨ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | ١٧ | سندات دين |
| ٧٢٧,٦٨١ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | ١٨ | قروض أخرى |
| ٢,١٧٣,٣٤٠ | ٢,٥١٨,٨٠٩ | ١٩ | مطلوبات أخرى |
| <u>٦٤,٢٢٤,٨٠٩</u> | <u>٧٠,١٠١,٨١٤</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢,٥٨٣,٧٢٣ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | (أ) ٢٠ | رأس المال |
| ٤,٣١٣,١٧٧ | ٤,٣١٦,٩٥٠ | (ب) ٢٠ | احتياطي قانوني |
| ١,١٤٠,٠٠٠ | ١,٢٩٢,٠٠٠ | (ج) ٢٠ | احتياطي مخاطر |
| (٥٧,٥٧٤) | (٢٦٩,٦٧٦) | (د) ٢٠ | احتياطيات القيمة العادلة |
| (١٠,٥٩٥) | (١٩,٨٢٥) | (هـ) ٢٠ | احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| ١,٠٣٣,٤٨٩ | ٧٧٥,١١٧ | (و) ٢٠ | أرباح مقترح توزيعها |
| ٢٩٠,٥٣٣ | ٥٢٩,٠١٠ | | أرباح مدورة |
| <u>٩,٢٩٢,٧٥٣</u> | <u>٩,٢٠٧,٢٩٩</u> | | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (ز) ٢٠ | أداة مؤهلة كرأس مال إضافي |
| <u>١١,٢٩٢,٧٥٣</u> | <u>١٣,٢٠٧,٢٩٩</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>٧٥,٥١٧,٥٦٢</u> | <u>٨٣,٣٠٩,١١٣</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :

راهافان سيتارامان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

الشيخ / عيد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني
العضو المنتدب

الشيخ / فهد بن محمد بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الدوحة ش.م.ق

بيان الدخل الموحد

بالآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاحات | |
|-------------|-------------|---------|--|
| ٢,٥٠٧,٢٣٥ | ٢,٨٤٢,١٧٥ | ٢١ | إيرادات فوائد |
| (٥٦٥,٩٥٣) | (٧٩٤,٥٧٠) | ٢٢ | مصروفات فوائد |
| ١,٩٤١,٢٨٢ | ٢,٠٤٧,٦٠٥ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٥٢٢,٢٦٤ | ٥٠٣,٠٩٦ | ٢٣ | إيرادات رسوم وعمولات |
| (٦,٢٢٢) | (٦,٥٥١) | ٢٤ | مصروفات رسوم وعمولات |
| ٥١٦,٠٤٢ | ٤٩٦,٥٤٥ | | صافي إيرادات رسوم وعمولات |
| ١٠٧,٠٨١ | ٨٨,٢٩٤ | | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (٤٩,١٦٩) | (٣٥,١٠٨) | | أقساط التأمين المسندة |
| (٣٦,٣٦١) | (٢٦,٢٦٣) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢١,٥٥١ | ٢٦,٩٢٣ | | صافي الإيرادات من عمليات التأمين |
| ٩٧,١٤٥ | ٩٧,٥٤١ | ٢٥ | ربح صرف عملات أجنبية |
| ٢٢١,٥٧٣ | ٦٩,٥٤١ | ٢٦ | إيرادات استثمارات مالية |
| ٦٢,٠٣٣ | ٧٣,٤٢٨ | ٢٧ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٣٨٠,٧٥١ | ٢٤٠,٥١٠ | | |
| ٢,٨٥٩,٦٢٦ | ٢,٨١١,٥٨٣ | | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (٥٢٣,٤٨٩) | (٥٢٠,٥٢٤) | ٢٨ | تكاليف الموظفين |
| (٨٣,٥٧٥) | (٨١,٨٠٠) | ١٣ | إهلاك |
| (٣٠,١٧٤) | (١٠٩,٦٥٢) | ١١ | خسارة انخفاض في قيمة الإستثمارات المالية |
| (٤٣٩,١٤٩) | (٢٩٣,١٦٩) | ١٠ | خسارة انخفاض في القروض والسلف للعملاء، بالصافي |
| (٤١٣,٠٤٣) | (٤٢٨,٣٢٧) | ٢٩ | مصروفات أخرى |
| (١,٤٨٩,٤٣٠) | (١,٤٣٣,٤٧٢) | | |
| ٤٢ | ١٦٨ | ١٢ | حصة في نتائج شركات زميلة |
| ١,٣٧٠,٢٣٨ | ١,٣٧٨,٢٧٩ | | الربح للسنة قبل الضريبة |
| (١١,٥٨٠) | (٤,٥٦٩) | ٣٠ | مصروف الضريبة |
| ١,٣٥٨,٦٥٨ | ١,٣٧٣,٧١٠ | | الربح للسنة |
| | | | العائدات للسهم |
| ٤,٧٩ | ٤,٦٦ | ٣١ | العائد الأساسي للسهم (ريال قطري للسهم) |
| ٤,٧٩ | ٤,٦٦ | ٣١ | العائد المخفض للسهم (ريال قطري للسهم) |

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

بنك الدوحة ش.م.ق

بيان الدخل الشامل الموحد

بآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاحات |
|-----------|-----------|---|
| ١,٣٥٨,٦٥٨ | ١,٣٧٣,٧١٠ | صافي الربح للسنة |
| | | إيرادات شاملة أخرى: |
| | | إيرادات شاملة أخرى لإعادة تصنيفها إلى الربح والخسارة للفترات اللاحقة: |
| (٥,٩٤٨) | (٩,٢٣٠) | فروقات تحويل عملات أجنبية للعمليات الأجنبية |
| (١٤,٢١٩) | (٢١٢,١٠٢) | ٢٠ صافي التغير في القيمة العادلة لأوراق مالية استثمارية متاحة للبيع |
| | | صافي خسارة شاملة أخرى لإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة للفترات اللاحقة |
| (٢٠,١٦٧) | (٢٢١,٣٣٢) | |
| - | - | بنود لا يعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة للفترات اللاحقة |
| (٢٠,١٦٧) | (٢٢١,٣٣٢) | خسائر شاملة أخرى |
| ١,٣٣٨,٤٩١ | ١,١٥٢,٣٧٨ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

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

بنك الدوحة ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

| إجمالي حقوق المساهمين | أداة مؤهلة ك رأس مال إضافي | الإجمالي | أرباح مندورة | أرباح مقترح توزيعها | احتياطي تحويل عملات أجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي مخاطر | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|-----------------------|----------------------------|-------------|--------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------|----------------|-----------|--|
| ١١,٢٩٢,٧٥٣ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٢٩٢,٧٥٣ | ٢٩٠,٥٣٣ | ١,٠٣٣,٤٨٩ | (١٠,٥٩٥) | (٥٧,٥٧٤) | ١,١٤٠,٠٠٠ | ٤,٣١٣,١٧٧ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ١,٣٧٣,٧١٠ | - | ١,٣٧٣,٧١٠ | ١,٣٧٣,٧١٠ | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة: |
| (٢٢١,٣٣٢) | - | (٢٢١,٣٣٢) | - | - | (٩,٢٣٠) | (٢١٢,١٠٢) | - | - | - | ربح السنة |
| ١,١٥٢,٣٧٨ | - | ١,١٥٢,٣٧٨ | ١,٣٧٣,٧١٠ | - | (٩,٢٣٠) | (٢١٢,١٠٢) | - | - | - | إيرادات شاملة أخرى |
| - | - | - | (٣,٧٧٣) | - | - | - | - | ٣,٧٧٣ | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (١٥٢,٠٠٠) | - | - | - | ١٥٢,٠٠٠ | - | - | محول إلى الاحتياطي القانوني |
| (١٧٠,٠٠٠) | - | (١٧٠,٠٠٠) | (١٧٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | محول إلى احتياطي المخاطر |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | التغير في الفائدة لرأس المال الفئة ١ |
| (٣٤,٣٤٣) | - | (٣٤,٣٤٣) | (٣٤,٣٤٣) | - | - | - | - | - | - | إصدار سندات رأس مال الفئة ١ (إيضاح ٢٠ (ز)) |
| (١,٠٣٣,٤٨٩) | - | (١,٠٣٣,٤٨٩) | - | (١,٠٣٣,٤٨٩) | - | - | - | - | - | مساهمة إلى صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية |
| - | - | - | (٧٧٥,١١٧) | ٧٧٥,١١٧ | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٠ (و)) |
| ١٣,٢٠٧,٢٩٩ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٢٠٧,٢٩٩ | ٥٢٩,٠١٠ | ٧٧٥,١١٧ | (١٩,٨٢٥) | (٢٦٩,٦٧٦) | ١,٢٩٢,٠٠٠ | ٤,٣١٦,٩٥٠ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | أرباح مقترح توزيعها (إيضاح ٢٠ (و)) |
| | | | | | | | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

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

بنك الدوحة ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد – تمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

| إجمالي حقوق المساهمين | أداة مؤهلة كرأس مال إضافي | الإجمالي | أرباح منورة | أرباح مقترح توزيعها | احتياطي تحويل عملات أجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي مخاطر | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|-------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------|---------------------|----------------------------|------------------------|---------------|----------------|-----------|---|
| ١١,٢٧٠,٩٠٣ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٢٧٠,٩٠٣ | ٣٠٠,٧٢٤ | ١,١٦٢,٦٧٥ | (٤,٦٤٧) | (٤٣,٣٥٥) | ٩٦٠,٦٥٠ | ٤,٣١١,١٣٣ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ |
| ١,٣٥٨,٦٥٨ (٢٠,١٦٧) | - - | ١,٣٥٨,٦٥٨ (٢٠,١٦٧) | ١,٣٥٨,٦٥٨ - | - - | - (٥,٩٤٨) | - (١٤,٢١٩) | - - | - - | - - | إجمالي الدخل الشامل للسنة: ربح السنة إيرادات شاملة أخرى |
| ١,٣٣٨,٤٩١ | - | ١,٣٣٨,٤٩١ | ١,٣٥٨,٦٥٨ | - | (٥,٩٤٨) | (١٤,٢١٩) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (٢,٠٤٤) | - | - | - | - | ٢,٠٤٤ | - | محول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | - | - | (١٧٩,٣٥٠) | - | - | - | ١٧٩,٣٥٠ | - | - | محول إلى احتياطي المخاطر |
| (١٢٠,٠٠٠) | - | (١٢٠,٠٠٠) | (١٢٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | توزيع إلى رأس المال الفئة ١ مساهمة إلى صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية |
| (٣٣,٩٦٦) (١,١٦٢,٦٧٥) | - - | (٣٣,٩٦٦) (١,١٦٢,٦٧٥) | (٣٣,٩٦٦) - | - (١,١٦٢,٦٧٥) | - - | - - | - - | - - | - - | توزيعات أرباح مدفوعة أرباح مقترح توزيعها (إيضاح ٢٠ و)) |
| - | - | - | (١,٠٣٣,٤٨٩) | ١,٠٣٣,٤٨٩ | - | - | - | - | - | |
| ١١,٢٩٢,٧٥٣ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٢٩٢,٧٥٣ | ٢٩٠,٥٣٣ | ١,٠٣٣,٤٨٩ | (١٠,٥٩٥) | (٥٧,٥٧٤) | ١,١٤٠,٠٠٠ | ٤,٣١٣,١٧٧ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |

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

بنك الدوحة ش.م.ق
بيان التدفقات النقدية الموحد

بالآلاف الريالات القطرية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاحات |
|-------------|--------------|--|
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١,٣٧٠,٢٣٨ | ١,٣٧٨,٢٧٩ | ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لـ: |
| ٤٣٩,١٤٩ | ٢٩٣,١٦٩ | ١٠ صافي خسارة انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء |
| ٣٠,١٧٤ | ١٠٩,٦٥٢ | ١١ صافي خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية |
| ٨٣,٥٧٥ | ٨١,٨٠٠ | ١٣ إهلاك |
| ٦,٦٤٧ | ٧,١٨٠ | إطفاء تكاليف التمويل |
| (١٨٥,٣٤٩) | (٣٠,٦٧٣) | ٢٦ صافي ربح بيع استثمارات متاحة للبيع |
| - | ٥٩٧ | خسائر من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٤٢) | (١٦٨) | ١٢ حصة في نتائج شركات زميلة |
| ١,٧٤٤,٣٩٢ | ١,٨٣٩,٨٣٦ | الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١,٩٣٩,٣٣٨) | (٥٥٤,٠٠٠) | التغير في أرصدة لدى بنوك |
| (٨,٧٠٩,٣٢٠) | (٧,١٩٨,٢٦٣) | التغير في القروض والسلف للعملاء |
| (١٠,٥٣٨) | ٢٥,٣٠٣ | التغير في الموجودات الأخرى |
| ٥,٠٧٤,٩٥٤ | (٤,٠١٨,٦٠٥) | التغير في أرصدة من بنوك |
| ٣,٤٢٤,٠٨٦ | ٦,٨٢٠,٠٣٨ | التغير في الودائع |
| ٥٦١,٤٥٢ | ١٣١,٧٧٠ | التغير في المطلوبات الأخرى |
| (٣٢,٨١٦) | (٣٣,٩٦٦) | مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية |
| (١١,٦١٤) | (٢٢,٨٢٣) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١٠١,٢٥٨ | (٣,٠١٠,٧١٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (٨,٣٨٠,٦١٣) | (١٠,٥٨٧,١١٣) | شراء استثمارات مالية |
| ١٠,٧٧٢,٤٥٦ | ٧,٩٥٤,٠٢٢ | متحصلات من بيع استثمارات مالية |
| (٨٥,١٦٠) | (٧٧,٣٢٦) | ١٣ شراء أدوات ومعدات |
| ٤٥ | ٧٤٥ | متحصلات من بيع أدوات ومعدات |
| - | ١٧,٤١٦ | شراء فروع أجنبية ، بالصافي |
| ٢,٣٠٦,٧٢٨ | (٢,٦٩٢,٢٥٦) | صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠ متحصلات من إصدار أدوات مؤهلة كرأس مال إضافي |
| ٢٧٢,٤٩٣ | ٢,٧١٧,٦٧٣ | ١٨ متحصلات من قروض أخرى |
| (١٢٠,٠٠٠) | (١٢٠,٠٠٠) | توزيع إلى رأس المال الفئة ١ |
| (١,١٦٢,٦٧٥) | (١,٠٣٣,٤٨٩) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (١,٠١٠,١٨٢) | ٣,٥٦٤,١٨٤ | صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل |
| ١,٣٩٧,٨٠٤ | (٢,١٣٨,٧٨٢) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله |
| ٨,٢٩٨,٣٧٩ | ٩,٦٩٦,١٨٣ | النقد وما يعادله في ١ يناير |
| ٩,٦٩٦,١٨٣ | ٧,٥٥٧,٤٠١ | ٣٣ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر |
| ٢,٥٨٦,٥٩٦ | ٢,٤٣٣,٦٦١ | الفوائد المستلمة |
| ٥٥٤,٦٠٧ | ٧٠٩,٩٤٦ | الفوائد المدفوعة |
| ٣٦,٢٢٤ | ٣٨,٨٦٨ | توزيعات أرباح مستلمة |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

بنك الدوحة ("دوحة بنك" أو "البنك") هو مؤسسة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ١٥ مارس ١٩٧٩ كشركة مساهمة قطرية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٥١ بتاريخ ١٩٧٨. رقم السجل التجاري للبنك هو ٧١١٥. عنوان المقر المسجل للبنك هو برج بنك الدوحة، شارع الكورنيش، الخليج الغربي، ص.ب ٣٨١٨ الدوحة - قطر.

يشترك بنك الدوحة بصفة أساسية في الأنشطة المصرفية والأعمال الاستثمارية ولديه ٣٠ فرع في دولة قطر وستة فروع في الخارج في دولة الإمارات العربية المتحدة (دبي وأبوظبي) ودولة الكويت والهند (فرعين في بومباي وفرع في كوتشي)، ومكاتب تمثيلية في المملكة المتحدة، وسنغافورة، تركيا والصين واليابان وكوريا الجنوبية وألمانيا وأستراليا وهونج كونج والشارقة (الإمارات العربية المتحدة) وكندا وجنوب أفريقيا. إضافة إلى ذلك، فإن بنك الدوحة يمتلك ما نسبته ١٠٠% من رأس المال لشركة بنك الدوحة للتأمين (ذ.م.م) وهي شركة تأمين مسجلة في مركز قطر المالي وشركة الدوحة للتمويل المحدودة وهي شركة لغرض خاص تم إنشائها لإصدار الديون. تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كلا من البنك والشركات التابعة له (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

| اسم الشركة | بلد التأسيس | رأسمال الشركة | أنشطة الشركة | النسبة المئوية للملكية | النسبة المئوية للملكية |
|-------------------------------|--------------|---------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| شركة بنك الدوحة للتأمين ذ.م.م | قطر | ١٠٠٠,٠٠٠ | تأمين عام | ١٠٠% | ٢٠١٤ |
| شركة الدوحة للتمويل المحدودة | جزيرة كايمان | ١٨٢ | إصدار سندات دين | ١٠٠% | ٢٠١٥ |

تمت الموافقة من قبل مجلس الإدارة على إصدار البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في تاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٦.

٢ أسس الإعداد

فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، والموجودات المالية المتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك يتم تعديل القيم الدفترية للموجودات المعترف بها والتي هي بنود تحوط من علاقات تحوط القيمة العادلة، أو المدرجة بالتكلفة المطفأة، لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المرتبطة بمخاطر أن يكون تم التحوط لها.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للمجموعة و عملة العرض. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي أصدرت مؤخراً من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية ولجنة التفسيرات والسارية المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩: برامج المنافع المحددة - مشاركات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ من المؤسسات الأخذ في الاعتبار المشاركات من الموظفين أو أطراف أخرى عند احتساب برامج المنافع المحددة. عند ارتباط المنافع بالخدمة ، يجب عليها أن تعود على فترات الخدمة كمنافع سلبية. توضح هذه التعديلات أنه في حال كانت مبالغ المشاركات تعتمد على عدد سنوات الخدمة ، فإنه يسمح للمؤسسة بتحقيق هذه المشاركات كخصومات من تكلفة الخدمات خلال الفترة التي تقدم فيها الخدمة ، بدلاً من تخصيص المشاركات في فترات الخدمة. يسري مفعول هذه التعديلات للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. من غير المتوقع أن تكون هذه التعديلات ذات صلة بالمجموعة ، حيث أنه ليس لدى المجموعة برامج منافع محددة ذات مشاركات من الموظفين أو أطراف أخرى.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

باستثناء التحسين المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٢ "الدفع على أساس الأسهم" والذي ينطبق على معاملات الدفع على أساس الأسهم بتاريخ منح يبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، يسري مفعول جميع التحسينات الأخرى للفرات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وتشمل هذه التحسينات ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٢: الدفع على أساس الأسهم
يطبق هذا التحسين مستقبلاً ، ويوضح العديد من الأمور المتعلقة بتعريف شروط الأداء والخدمة والتي تعد شروطاً للاستحقاق. هذا التحسين ليس له صلة بأعمال المجموعة ، حيث لا تقدم أي من المؤسسات الواقعة ضمن المجموعة خططا للدفع على أساس الأسهم.
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: دمج الأعمال
يطبق هذا التعديل مستقبلاً ، ويوضح أن جميع اتفاقيات المبالغ المحتملة المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) الناشئة من دمج الأعمال يجب قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواءً اندرجت أو لم تندرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتفق ذلك مع السياسات المحاسبية الحالية للمجموعة ، وبالتالي فإن هذا التعديل لم يؤثر على السياسة المحاسبية للمجموعة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٨: القطاعات التشغيلية
تطبق التعديلات بأثر رجعي وتوضح ما يلي:

(أ) يجب على المؤسسة الإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ ، بالإضافة إلى وصف موجز حول القطاعات التشغيلية التي تم دمجها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وإجمالي هامش الربح) المستخدمة في تقييم ما إذا كانت هذه القطاعات "متماثلة".

(ب) ينبغي الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات مع إجمالي الموجودات فقط في حالة ما إذا كانت التسوية قد تم تقديمها للطرف المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية ، وبالمثل فيما يتعلق بالإفصاح عن مطلوبات القطاع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - تابع

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة ، حيث لم تقم المجموعة بتجميع أي قطاع من قطاعاتها. كما هو مبين في الإيضاح ٦ ، ليس لدى المجموعة سوى قطاعين ؛ قطاع الخدمات البنكية وقطاع التأمين ، ويتم عرض هذين القطاعين بشكل منفصل في هذه البيانات المالية الموحدة.

- معيار المحاسبة الدولي ١٦: العقارات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: الموجودات غير ملموسة تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي ، وتوضح أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ يجوز إعادة تقييم الموجودات من خلال الإشارة إلى البيانات التي يمكن ملاحظتها سواء بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وضبط إجمالي القيمة الدفترية بشكل تناسبي بحيث تصبح القيمة الدفترية الناتجة مساوية للقيمة السوقية. بالإضافة إلى ذلك ، يكون الإهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفارق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة ، حيث أن المجموعة لا تقوم بإعادة تقييم ممتلكاتها والآلات ومعداتنا وليس لديها أية موجودات غير ملموسة.

- معيار المحاسبة الدولي ٢٤: إفصاحات الأطراف ذات العلاقة يطبق هذا التعديل بأثر رجعي ، ويوضح أن مؤسسات الإدارة (المؤسسات التي تقدم خدمات موظفي الإدارة الرئيسية) هي أطراف ذات علاقة تخضع لإفصاحات الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه على المؤسسة التي تستخدم مؤسسات الإدارة أن تقوم بالإفصاح عن المصاريف المتكبدة مقابل خدمات الإدارة المقدمة. إن هذا التعديل ليس له صلة بأعمال المجموعة ، حيث أنها لا تتلقى أي خدمات للإدارة من المؤسسات الأخرى.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣

يسري مفعول هذه التحسينات ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٤ ، وقد قامت المجموعة بتطبيقها لأول مرة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. تشمل هذه التحسينات ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: دمج الأعمال يطبق هذا التعديل مستقبلاً ، ويوضح نطاق الاستثناءات في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ كالتالي:
 - الترتيبات المشتركة ، وليس فقط المشاريع المشتركة ، تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٣.
 - ينطبق استثناء هذا النطاق فقط على الحساب في البيانات المالية للترتيب المشترك نفسه.إن المجموعة ومؤسساتها التابعة ليست ترتيبات مشتركة ، وبالتالي فإن هذا التعديل لس له صلة بالمجموعة أو بشركاتها التابعة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣: قياس القيمة العادلة تطبق هذه التعديلات مستقبلاً ، وتوضح أن يجوز تطبيق استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ ليس فقط على الموجودات والمطلوبات المالية ولكن أيضاً على العقود الأخرى التي تتدرج تحت نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة ، حيث أنها لا تطبق استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣.

- معيار المحاسبة الدولي ٤٠: العقارات الاستثمارية يوضح وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي ٤٠ الفارق بين الاستثمار العقاري والعقارات التي يشغلها مالكوها (أي العقارات والآلات والمعدات). يطبق هذا التعديل مستقبلاً ، ويوضح أنه يتم استخدام المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ وليس وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي ٤٠ لتحديد ما إذا كانت المعاملة هي معاملة شراء موجودات أو معاملة دمج أعمال. لا تمتلك المجموعة أية استثمارات عقارية ، وبالتالي لا ينطبق عليها هذا التعديل.

المعايير المصدرة ولكن لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم يسري مفعولها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مذكورة أدناه. تعتمزم المجموعة تطبيق هذه المعايير ، إذا كان ضرورياً ، عندما تصبح سارية المفعول.

٣

السياسات المحاسبية الهامة – تابع

المعايير المصدرة ولكن لم يسري مفعولها بعد - تابع

المعيار

| | |
|--------------|--|
| ١ يناير ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية |
| ١ يناير ٢٠١٦ | المعيار الدولي للتقارير المالية ١٤: حسابات التأجيل التنظيمية |
| ١ يناير ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء |
| ١ يناير ٢٠١٩ | المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: الإيجارات |
| ١ يناير ٢٠١٦ | تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية ١١: الترتيبات المشتركة: محاسبة الاستحواذ على الحصص |
| ١ يناير ٢٠١٦ | تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: وتوضيح لطرق الإهلاك والإطفاء المقبولة |
| ١ يناير ٢٠١٦ | تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة |

تقوم المجموعة بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق هذه المعايير.

أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليهم جميعاً بـ"المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تتحقق السيطرة للمجموعة عندما يكون لها عائدات متغيرة أو لديها حقوق فيها من إرتباطها بالمؤسسة المستثمر فيها ويستطيع التأثير على هذه العائدات من خلال سلطنة على المؤسسة المستثمر فيها:

- السلطة على المؤسسة المستثمر فيها.
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من إرتباطها بالمؤسسة المستثمر فيها.
- القدرة على إستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على قيمة عائداتها.

عندما يكون للمجموعة أقل غالبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الكيان المستثمر فيه ، تأخذ المجموعة في الإعتبار الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت لها سلطة على الكيان المستثمر فيه.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على المؤسسة المستثمر فيها إذا أشارت الوقائع والظروف إلى تغيير في واحد أو أكثر من البنود المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تفرض المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة وينتهي بإنهاء أو فقدان السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح والخسائر أو أي من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى على مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في الميزانية للحقوق غير المسيطرة. تعد هذه البيانات المالية الموحدة بإستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم إستبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصورفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

أي تغيير في حقوق الملكية لشركة تابعة بدون فقدان السيطرة ، تتم المحاسبة له كمعاملة حقوق ملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع

تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعّة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تكاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أي أعمال تقوم بتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المستلمة وفقاً للشروط التعاقدية والأحوال الاقتصادية والظروف الخاصة في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية للشركة المستحوذ عليها.

أية مبالغ محتملة يرغب المالك في تحويلها يتم إدراجها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ، وأي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للمبالغ المحتملة التي تصبح موجودات أو مطلوبات يتم إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية "التحقيق والقياس" إما في الربح أو الخسارة أو كتغير في إيرادات شاملة أخرى. إذا لم يكن المبلغ المحتمل في نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ يتم قياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الملائم. إن المبلغ المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم قياسه وتكون التسوية اللاحقة في بيان الربح أو الخسارة.

الشهرة يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة (وهي زيادة إجمالي المبالغ المحولة والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطرة) وأية منافع سابقة مملوكة على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على مجموع المبلغ المحول ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المحققة في تاريخ الاستحواذ. إذا أسفرت عملية إعادة التقييم عن وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي المبلغ المحول ، يدرج الربح في بيان الربح أو الخسارة.

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أية خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. لغرض فحص الانخفاض في القيمة ، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن أعمال مجمعة ، منذ تاريخ الاستحواذ ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية للمجموعة والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى للمؤسسة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة الإيراد النقدي.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذاً هاماً عليها. إن النفوذ الهام هو القدرة على المشاركة في إتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها وليس السيطرة عليها أو السيطرة المشتركة على سياساتها.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر السابقة لاستحواذ الشركات الزميلة في بيان الدخل الشامل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من حقوق الملكية للاستحواذ في الاحتياطات. تتم تسوية التغيرات التراكمية السابقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن مساهمتها في الشركة الزميلة، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو تقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم استبعاد المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة الزميلة. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجود المحول.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية، والمعدلة لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد المكاسب من التعاملات فيما بين شركات المجموعة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجود المحول.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة الشركة الزميلة التالية.

| اسم الشركة | بلد التأسيس والتشغيل | النسبة المئوية للملكية | أنشطة الشركة |
|---|----------------------|------------------------|---|
| | | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
| الدوحة للوساطة و الخدمات المالية المحدودة | الهند | ٤٤,٠٢% | الوساطة المالية وإدارة الموجودات المالية |

العملات الأجنبية

تعاملات وأرصدة العملات الأجنبية

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

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

السياسات المحاسبية الهامة – تابع

تعاملات وأرصدة العملات الأجنبية – تابع

يتم تسجيل فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة.

العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق أعلاه يتم الإبلاغ عنها في حقوق ملكية المساهمين ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "الدخل الشامل الآخر". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس المبني

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة ، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لأداة مالية. يشمل ذلك " المتاجرة بالطريقة العادية. وهي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بصورة من خلال الأحكام أو العرف السائد في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها ، بالنسبة للبند الذي ليس مسجل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تكاليف المعاملات التي يمكن أن تنسب بصورة مباشرة إلى تملكها أو إصدارها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع
الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تابع

التصنيف

يتم تصنيف الادوات المالية مبدئيا على الغرض الذي من أجله يتم شراء الأدوات المالية و على خصائصها المميزة و على نية الإدارة بالحصول عليها.

الموجودات المالية

عند الإنشاء يتم تصنيف الموجود المالي في واحد من الفئات التالية:

- القروض والذمم المدينة ،
- محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ،
- متاحة للبيع، و
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية

المجموعة صنفنت و قاست المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

إلغاء الاعتراف

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

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. يتضمن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، كمثل، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تابع

إلغاء الاعتراف - تابع

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي وتحتفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الموجود المحول. في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجود المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المحول لو حقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كافي أو أقل من (مطلوب) كاف لأداء الخدمة.

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

المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد ، فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ورغبتها إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وسداد الأصل في نفس الوقت.

مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الإقرار المبدئي مخصوما منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصوما منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتم إحساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار أي خصم أو علاوة على الإستحواذ ، والرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

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 إفتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

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

القيمة العادلة للأدوات المالية والتي يتم تداولها بالأسواق المالية النشطة في تاريخ التقرير على أساس السعر بالسوق أو عروض أسعار المضارب (سعر العرض بالنسبة للمراكز طويلة الأجل وسعر الطلب بالنسبة للمراكز القصيرة الأجل) بدون أي إقتطاعات من تكلفة العمليات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. تشمل تقنيات التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة، مقارنة مع الأدوات المماثلة والتي لديها أسعار سوقية ملحوظة ، نماذج لخيارات تسعير، ونماذج الائتمان وغيرها من نماذج التقييم ذات الصلة.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تابع

مبادئ القياس - تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

يجب قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ ذات وحدات غير مدرجة بصافي قيمة الأصول المقدمة من مدير الصناديق.

تقاس عقود العملات الأجنبية الأجلة بناءً على معدلات تحويل ملحوظة ومنحنيات عائد العملات ذات الصلة وكذلك أساس العملة المنتشرة بين العملات ذات الصلة. جميع العقود مضمونة نقداً بالكامل ولذا يتم إلغاء مخاطر الإنتمان لكل من المجموعة والطرف الآخر لتلك العقود.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات غير المدرجة بالتدفقات النقدية المخصومة. لغرض إفصاحات القيمة العادلة ، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى تدرج القيمة العادلة الموضح في إيضاح ٥.

تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي غير مسجل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تنخفض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حادثة خسارة بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات وأن لحادثة الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة.

قد يتضمن الدليل الموضوعي على أن موجودات مالية متضمنة أسهم حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها، الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخر من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين أو السلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير في المجموعة.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تابع

تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة - تابع

تأخذ المجموعة بالاعتبار دليل الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على كل من مستوى الموجود والمستوى الجماعي. يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بصفة فردية. جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بصفة فردية والتي لا يوجد انخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بعد. القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التي لا تعتبر هامة بصورة فردية يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات خصائص المخاطر المتماثلة في مجموعات.

يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجود المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي للأصلي للموجود. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء.

عند تقييم الانخفاض الجماعي في القيمة ، تستخدم المجموعة الخبرة التاريخية والتصنيف الائتماني إلى جانب الخسائر التقديرية ذات الصلة التي تعكسها الظروف الاقتصادية والائتمانية لكل محفظة محددة.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة فإن الانخفاض في القيمة السوقية بصورة عامة بنسبة ٢٠% أو أكثر عن التكلفة أو لمدة ٩ أشهر أو أكثر تعتبر مؤشرات على انخفاض القيمة.

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف. الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الربح أو الخسارة هي الفرق بين تكلفة الاستحواذ، مخصوماً منها أي مدفوعات للمبلغ والإطفاء، والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة.

لا تتم مراجعة خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد على أدوات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد. في حالة أدوات الدين، وإذا كانت في فترة لاحقة، تزيد القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ويمكن للزيادة أن تكون متعلقة بحدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل الموحد.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

النقد وما يعادله

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

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

أرصدة لدى البنوك والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة لدى البنوك والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشطة ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب. يتم القياس المبدئي للأرصدة لدى البنوك والقروض والسلف للعملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وفي أعقاب ذلك يتم قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

شطب القروض والسلف للعملاء

يتم شطب القروض والسلف للعملاء (وحسابات مخصصات الانخفاض ذات الصلة) عادة إما جزئياً أو كلياً عندما لا يوجد احتمال معقول للسداد. وفي حالة القروض المضمونة، يتم ذلك عموماً بعد استلام أية عائدات من الضمان المحقق. وفي الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق من أية ضمانات ولا يكون هناك احتمال معقول للسداد، قد يتم الشطب مبكراً. تسجل كافة عمليات الشطب للقروض بعد الموافقة عليها من قبل مصرف قطر المركزي.

الاستثمارات المالية

بعد الاعتراف المبدئي، تتم المحاسبة عن الاستثمارات المالية استناداً إلى تصنيفها إما ضمن "محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق"، "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، أو "متاحة للبيع".

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتجديد واستحقاق ثابت يوجد لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا يتم تخصيصها كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع. تم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قامت المجموعة بتصنيف استثماراتها ضمن المحتفظ بها للمتاجرة حيث أن مثل هذه الاستثمارات تدار بغرض تحقيق أرباح على المدى القصير أو ضمن استثمارات مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يتم الاعتراف بتغييرات القيمة العادلة مباشرة في الربح أو الخسارة.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الاستثمارات المالية - تابع

الموجودات المالية المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الموجودات المالية. عندما تكون القيمة العادلة غير متوفرة بشكل موثوق ، تسجل الاستثمارات المالية في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل جميع الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما تصبح المجموعة مستحقة لتلقي توزيعات الأرباح. مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الاستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الاستثمار أو تتخفف قيمته عندها يعاد تصنيف المكاسب والخسائر التراكمية المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

المشتقات

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمنا هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضا للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط ذات فعالية عالية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبنود المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة عما إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عاليا وبشكل تعرضا لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. تمت مناقشة علاقات التحوط أدناه.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب معترف به أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط له والتي تنسب إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتهي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط عندها يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى تلك النقطة على البنود المتحوط له والذي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبنود على مدى عمره المتبقي.

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا تكون المشتقة محتفظا بها للمتاجرة وغير مخصصة في علاقة مؤهلة للتحوط يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

المشتقات - تابع

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة عقود صرف أجنبي آجلة. تقوم المجموعة ببيع هذه المشتقات لعملاء بغرض تمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير ويتم أخذ التغيرات ذات الصلة بها في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف منسوبة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الإقراض المرسمة.

برامج الحاسوب المشتراه لتعمل كجزء لا يتجزأ من بعض المعدات ، سيتم رسمتها كجزء من هذه المعدات. عندما يكون لأجزاء بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة للممتلكات والمعدات. الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيراد الآخر / المصروف الآخر في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم عكس الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الممتلكات والمعدات - تابع

الإهلاك

المبلغ القابل للإهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ بديل عن التكلفة ناقصا قيمتها الباقية.

يتم الاعتراف بالإهلاك في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بند الممتلكات العقارات والمعدات حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصا قيمته الباقية المقدره. يتم إهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأراضي والأعمال غير المنجزة.

الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنة المقارنة على النحو التالي:

| السنة | المباني |
|-----------|---|
| ٢٠ سنة | تحسينات الأماكن المستأجرة ، مفروشات و معدات |
| ٣-٧ سنوات | السيارات |
| ٥ سنوات | |

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية القيم الباقية للموجودات في تاريخ كل تقرير، وتسويتها بأثر مستقبلي إن كان ذلك ملائما.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود.

يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الممتلكات والمعدات - تابع

المخصصات

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

العقود المثقلة بالالتزامات

يتم الاعتراف بمخصص للعقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة للمجموعة الحصول عليها من العقد أقل من التكلفة التي لا يمكن تفاديها في سبيل الوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يقاس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة من إنهاء العقد وصافي التكلفة المتوقعة من الاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسارة انخفاض في القيمة للموجودات المصاحبة للعقد.

الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لصرفها لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. يتم منح الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وغيرها من الهيئات نيابة عن العملاء لضمان القروض والسحب على المكشوف وتسهيلات مصرفية أخرى.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي تم الحصول فيه على الضمان بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات للمجموعة بموجب هذه الضمانات في أعلى حد من القياس المبدئي، ويتم احتساب أقل اهلاك للاعتراف في بيان الدخل ودخل الرسوم المكتسبة خلال هذه الفترة، وأفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناشئ نتيجة للضمانات في تاريخ التقرير.

مكافآت الموظفين

تقوم المجموعة بإحتساب مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات التوظيف بالمجموعة ، ويستند الإحتساب على آخر راتب وفترة خدمة كل موظف كما في تاريخ إعداد التقارير. ويظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى.

تحتسب المجموعة قيمة مساهمتها في صندوق التقاعد كنسبة من راتب الموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢. وتعتبر إلتزامات المجموعة تجاه صندوق التقاعد محدودة بمبلغ مساهمتها.

كما تقوم المجموعة بإحتساب قيمة مساهمتها في صندوق الإدخار للموظفين غير القطريين كنسبة من راتب الموظف وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة. إن إلتزامات المجموعة محصورة بهذه المكافآت.

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

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

رأس المال والاحتياطيات

تكاليف رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي المجموعة. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح الأحداث اللاحقة.

الإعتراف بالإيرادات

يتم إثبات الإيراد لدرجة أنه من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق للمجموعة، ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. ويجب تلبية معايير الاعتراف المحددة فيما يلي أيضاً قبل أن قبل إثبات الإيرادات:

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الإيرادات ومصاريف الفائدة

يتم تسجيل الأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تحمل فائدة الموجودات المالية المصنفة كأدوات مالية وممتاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدره أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال فترة قصيرة، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم استبعاد الفائدة المتأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر من الدخل. لم يتم الاعتراف بالفائدة على القروض والسلف والموجودات المالية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

إيرادات عقود التأمين

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأمين (المبالغ المتحققة كإيراد) على مدى فترة تغطية عقد التأمين، يتم إظهار ذلك القسم من مبالغ التأمين التي تم إستلامها على العقود السارية والمتعلقة بالأخطار المحتملة الوقوع كإيرادات غير متحققة في جانب الإلتزامات على أساس إحتساب ٣٦٥/١ يوماً.

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروف الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمم لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن ينتج من ارتباط قرض أن يتم سحب القرض يتم الاعتراف بالرسوم ذات الصلة بارتباط القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق الرسوم العمولات الأخرى أساساً برسوم المعاملة والخدمة، وتدرج كمصاريف عند أداء الخدمة.

إيرادات الإستثمارات المالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الإستثمارات المالية في بيان الدخل الموحد وذلك عن الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمار.

إيراد الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يتم الاعتراف به بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع

إيراد توزيعات الأرباح

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

مصروف الضريبة

يشتمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في الربح أو الخسارة فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه بينود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقريب وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

تحتسب الضرائب المستحقة على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في الدول التي تمتد إليها عمليات المجموعة. يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية المستحقة على أساس تقييم المطالبات الضريبية المتوقعة، وحالياً لا يوجد ضرائب على المجموعة داخل دولة قطر. لم يتم تطبيق احتساب الضريبة على الشركات على بعض فروع البنك العاملة خارج دولة قطر، وكذلك على أحد الشركات التابعة والمسجلة لدى مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة إلى:

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة تجميع أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه أن لا يتم ردها في المستقبل المنظور، و
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكسها بناءً على القوانين التي تم تصنيفها أو على وشك أن تصنف كما في نهاية السنة المالية.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة لو كان هناك حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة مطلوبات الضريبة الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية وهي تتعلق بالضرائب التي يتم تحصيلها من نفس الاختصاص الضريبي على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت ضريبية مختلفة ولكنه يقصد منها سداد مطلوبات وموجودات ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالنسبة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية والفروق المؤقتة المسموح بخصمها إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تابع

العائدات على السهم

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

التقارير القطاعية

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

أنشطة الإنتمان

الموجودات المحتفظ بها في نشاط إنتماني لا تتعامل كموجودات المجموعة وبتناءً عليه لا تدرج في بيان المركز المالي الموحد.

الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمة استحوادها بالصافي من مخصص خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجد.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي يجب على المجموعة أن تستبعد أي أرض أو عقارات مستحوذ عليها في مقابل سداد الديون خلال فترة لا تتجاوز الثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ بالرغم من أنه يمكن تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

أرقام المقارنة

فيما عدا في الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة.

معلومات البنك الرئيسي

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي المفصح عنه بالإيضاح رقم (٣٨) بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة التي لا يتم توحيدها حيث يتم تسجيلها بالتكلفة.

٤ إدارة المخاطر المالية مقدمة ولمحة عامة

تشكل المخاطر جزءاً من نشاط المجموعة وعملياتها ، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية قياس ومراقبة مستمرة بحسب حجم المخاطر والوظائف الرقابية الأخرى. تعتبر المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل ومخاطر السوق والتي تمثل مخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغيير العوامل المحيطة وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، بالإضافة إلى ذلك توجد جهات أخرى مثل : قسم إدارة المخاطر ، لجنة التدقيق الداخلي ، لجنة التسهيلات ، ولجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن عملية إدارة ومراقبة هذه المخاطر.

تتم مراقبة والسيطرة على المخاطر بناءً على محددات تضعها المجموعة ، وتعكس هذه المحددات إستراتيجية العمل وعوامل السوق المؤثرة في المجموعة ، وكذلك تعكس مستوى المخاطر التي يستطيع المجموعة تحملها.

كجزء من عملية إدارة المخاطر ، تقوم المجموعة باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المخاطر الناتجة عن التغيير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال و مخاطر الائتمان والمخاطر الناتجة عن تقدير المعاملات. يتم تقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات التحوط التي يتم اعتمادها من قبل المستوى الإداري المناسب للمجموعة.

تتبع المجموعة طريقة خاصة لتقدير مخاطر السوق التي يتعرض لها على المراكز المالية التي يحتفظ بها وأعلى قيمة للخسائر المتوقعة عليها ، وذلك اعتماداً على عدد من الفرضيات والعوامل المتغيرة في السوق وقد حددت المجموعة مجموعة من المستويات لقيمة المخاطر المقبولة لديها، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي.

لا يوجد هناك أي تغيير على مستوى تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي يقيس ويسيطر بها البنك على تلك المخاطر.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من خطر تعرض المجموعة للمخاطر، ولذلك تدار مخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها بعناية تعرضها لمخاطر الائتمان. وتعزى مخاطر الائتمان للأدوات المالية مثل القروض والسحب على المكشوف، وسندات الدين وغيرها من الفواتير، والاستثمارات، والقبولات والمبالغ المعادلة للائتمان المتعلقة بأدوات خارج الميزانية المالية.

يبيّن الإيضاح رقم (١٠) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة توزيع محفظة القروض والسلف والأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة. كما يتضمن الإيضاح رقم (٤) التوزيع الجغرافي لمخاطر إئتمان المجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تابع

قياس مخاطر الائتمان

تتم مراجعة وإعتماد كافة السياسات الائتمانية من قبل قسم إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. يقوم فريق إدارة المخاطر مركزياً بالموافقة على جميع التسهيلات الائتمانية المهمة وأسقف الائتمان لكافة الشركات وعمليات الخزينة وأسواق رأس المال والمؤسسات المالية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تتعامل مع البنك. وتتم هذه الموافقات بما يتفق مع سقف صلاحيات منح الائتمان المفوضة للفريق وإنسجاماً مع سياسة المجموعة الائتمانية المعتمدة.

إضافة إلى ذلك ، فإن كافة التسهيلات الائتمانية تتم إدارتها وضبطها بصورة مستقلة من قبل قسم إدارة المخاطر الذي يقوم بإبلاغ قسم العمليات بشكل منفصل.

تقوم المجموعة أيضاً بتحديد المخاطر عن طريق التنوع في موجوداته على قطاعات جغرافية وصناعية. يتم التحكم بمخاطر الائتمان عن طريق تحديد سقف للائتمان الممنوح للطرف المتعاقد معه والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل لجنة إدارة المخاطر. كما تتبع المجموعة أيضاً إرشادات مصرف قطر المركزي فيما يخص منح القروض الأمر الذي يقلل من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

يعتمد مقدار ونوع الضمانات على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ المبادئ التوجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومعاملات التقييم.

عند الإمكان ، يتم تقليل مخاطر الائتمان عن طريق رهن ضمانات مقبولة مقابل القروض. يعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المتعاقد معه. كما أنه قد تم إدراج الإرشادات حول أنواع الضمانات المقبولة وطرق تقييمها. تتألف أبرز أنواع الضمانات من النقد والرهن العقاري وحقوق الملكية المحلية والعالمية والضمانات المالية بالإضافة إلى تأمينات ملموسة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل أساسي مقابل القروض التجارية والإستهلاكية وتتم إدارة هذه الضمانات في مواجهة المخاطر المتعلقة بالقروض بصافي قيمتها القابلة للتحويل.

لدي المجموعة عملية محددة لإدارة الائتمان التي تضمن الامتثال لشروط الاعتماد والتوثيق والاستعراض المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين يتم تقييم الضمانات المالية مثل الأسهم المدرجة بشكل منتظم، وتوصي سياسة الائتمان بتقييم الضمانات التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات على الأقل مرة واحدة أو أكثر كل ٣ سنوات إذا استدعي الأمر ذلك.

إدارة المخاطر المالية - تابع

قياس مخاطر الائتمان - تابع

تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى يوضح الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر بالنسبة للموجودات على قائمة المركز المالي و التعرضات المبينة أدناه على أساس المبلغ الدفترية الصافي المسجل في بيان المركز المالي الموحد.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي: |
|-------------|-------------|---|
| ٢,٧٨٠,٨٧٨ | ٣,٠٨٦,٦٦١ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | مستحق من البنوك |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | قروض وسلف للعملاء |
| ٨,٩٥٠,٥٢٢ | ١٠,٨٣٩,٩١٨ | استثمارات مالية - دين |
| ٦٢٣,٠١٦ | ٥٩٢,٠٩٨ | موجودات أخرى |
| ٧٣,١٥٩,٧١٩ | ٨٠,٥١٩,٢٧٦ | الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٠,٢٣١,٣٨٢ | ٢٣,٣٣٥,٣٢٢ | التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي: |
| ٣,٠٥٨,٤٢٤ | ٣,٠٥٨,٤٧٨ | ضمانات |
| ٩,٥٣٣,٦٤٠ | ٧,٢٥٣,٨١٩ | خطابات اعتمادات |
| ٣٢,٨٢٣,٤٤٦ | ٣٣,٦٤٧,٦١٩ | تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ١٠٥,٩٨٣,١٦٥ | ١١٤,١٦٦,٨٩٥ | الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر |

تحليل تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر ، حسب المناطق الجغرافية. بهذا الجدول قامت المجموعة، بتخصيص التعرض للمخاطر على المناطق استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

| ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | دول الشرق الأوسط الأخرى | باقي دول العالم | الإجمالي | قطر |
|------------|-----------|---------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------------|-----|
| ٣,٠٨٦,٦٦١ | ٥,١٧٦ | - | ٩٣٠,٠١٧ | ٢,١٥١,٤٦٨ | أرصدة لدى مصارف مركزية | |
| ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٢,٨٩٢,٢٥٤ | ٢,١٢٣,٧٢٧ | ٧٥١,٤٠٢ | ٤,٦١٨,٠٣١ | مستحق من البنوك | |
| ٥٥,٦١٥,١٨٥ | ٤,٨٩٢,٧٩٣ | ٨٦٥,٢٦٤ | ٩,١٧٢,٨٣٧ | ٤٠,٦٨٤,٢٩١ | قروض وسلف للعملاء | |
| ١٠,٨٣٩,٩١٨ | ٤١٢,٢١٥ | ٥٢,٥٣٤ | ١,١٧٥,٦٦٦ | ٩,١٩٩,٥٠٣ | استثمارات مالية - دين | |
| ٥٩٢,٠٩٨ | ١٢,٢٥٧ | - | ٣١,٨٤٩ | ٥٤٧,٩٩٢ | موجودات أخرى | |
| ٨٠,٥١٩,٢٧٦ | ٨,٢١٤,٦٩٥ | ٣,٠٤١,٥٢٥ | ١٢,٠٦١,٧٧١ | ٥٧,٢٠١,٢٨٥ | | |

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤

قياس مخاطر الائتمان - القطاعات الجغرافية - تابع

تحليل تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تابع

| ٢٠١٤ الإجمالي | باقي دول العالم | دول الشرق الأوسط الأخرى | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | |
|------------------|-----------------|-------------------------------|--|------------|---------------------------|
| ٢,٧٨٠,٨٧٨ | ١٤٥ | - | ٨٠٩,٥٧٤ | ١,٩٧١,١٥٩ | أرصدة لدى مصارف مركزية |
| ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ٦,٠٤١,١٩٥ | ٧,٩٤٣ | ١,٢٥٥,٣٩٤ | ٤,٩٤٢,٢٥٠ | مستحق من البنوك |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٣,٤٤٦,٤٠٨ | ٤٧٤,٠٧٦ | ٨,٤٣٣,١٩٦ | ٣٦,٢٠٤,٨٤١ | قروض وسلف للعملاء |
| ٨,٩٥٠,٥٢٢ | ٣٧٠,٤٦٧ | - | ٨٧٣,٦١٤ | ٧,٧٠٦,٤٤١ | استثمارات مالية - دين |
| ٦٢٣,٠١٦ | ٦,١٠٢ | - | ٣٩,٧٥٢ | ٥٧٧,١٦٢ | موجودات أخرى |
| ٧٣,١٥٩,٧١٩ | ٩,٨٦٤,٣١٧ | ٤٨٢,٠١٩ | ١١,٤١١,٥٣٠ | ٥١,٤٠١,٨٥٣ | |

| ٢٠١٥ الإجمالي | باقي دول العالم | دول الشرق الأوسط الأخرى | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | |
|------------------|-----------------|-------------------------------|--|------------|--------------------------------|
| ٢٣,٣٣٥,٣٢٢ | ٥,١٨٧,٧١١ | ٤٦٤,٧١٩ | ٤,٥٧٥,٨٦٠ | ١٣,١٠٧,٠٣٢ | ضمانات |
| ٣,٠٥٨,٤٧٨ | ٨٢٣,٧١٧ | ١٣٨,٩٨٧ | ٥١٦,٩٨٦ | ١,٥٧٨,٧٨٨ | خطابات اعتماد |
| ٧,٢٥٣,٨١٩ | ٢٥,٩١٨ | - | ١,٦٧٠,٢٨١ | ٥,٥٥٧,٦٢٠ | تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ٣٣,٦٤٧,٦١٩ | ٦,٠٣٧,٣٤٦ | ٦٠٣,٧٠٦ | ٦,٧٦٣,١٢٧ | ٢٠,٢٤٣,٤٤٠ | |

| ٢٠١٤ الإجمالي | باقي دول العالم | دول الشرق الأوسط الأخرى | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | قطر | |
|------------------|-----------------|-------------------------------|--|------------|--------------------------------|
| ٢٠,٢٣١,٣٨٢ | ٣,٩٩٤,٥٠٤ | ٩٣,٦٥٣ | ٤,٥٢٢,٢٥٨ | ١١,٦٢٠,٩٦٧ | ضمانات |
| ٣,٠٥٨,٤٢٤ | ٧٥٥,٤١٨ | ٢٢١,٦٢٢ | ٣١٠,٢٢٥ | ١,٧٧١,١٥٩ | خطابات اعتماد |
| ٩,٥٣٣,٦٤٠ | - | - | ٧٦٦,٦٣٣ | ٨,٧٦٧,٠٠٧ | تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ٣٢,٨٢٣,٤٤٦ | ٤,٧٤٩,٩٢٢ | ٣١٥,٢٧٥ | ٥,٥٩٩,١١٦ | ٢٢,١٥٩,١٣٣ | |

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤

قياس مخاطر الائتمان - تابع

قطاعات الصناعة

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

| إجمالي المخاطر ٢٠١٤ | إجمالي المخاطر ٢٠١٥ | |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| ١٤,٧٥٥,٥٦٥ | ١٥,٧٩٣,٩٣٣ | ممولة وغير ممولة |
| ٢,٣٤١,١١٧ | ٣,٠٦١,٣١٣ | الحكومة وهيئات حكومية |
| ٨,٨١٠,٧٢٨ | ٩,٢٢٠,٥٥٣ | الصناعة |
| ١٨,٤٠٦,٨١٥ | ٢٠,١٦٩,٨٣٥ | التجارة |
| ٧,٥١٩,٢٧٨ | ٩,٠٤٢,٠٥٣ | الخدمات |
| ٩,٧٥٢,١١٣ | ١١,٥٣٦,١٨٥ | المقاولات |
| ١٠,١٢٩,٣٩٩ | ١٠,٣٧٤,٩١٥ | العقارات |
| ١,٤٤٤,٧٠٤ | ١,٣٢٠,٤٨٩ | الشخصية |
| ٢٠,٢٣١,٣٨٢ | ٢٣,٣٣٥,٣٢٢ | أخرى |
| ٣,٠٥٨,٤٢٤ | ٣,٠٥٨,٤٧٨ | ضمانات |
| ٩,٥٣٣,٦٤٠ | ٧,٢٥٣,٨١٩ | خطابات اعتماد |
| ١٠٥,٩٨٣,١٦٥ | ١١٤,١٦٦,٨٩٥ | تسهيلات غير مستغلة |

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف التي نشرت من قبل وكالات التصنيف الخارجية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | التصنيف المعادل |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| ١١,٨٩٢,٦٣٦ | ١٢,٢٦٧,٩٩٥ | السيادية (دولة قطر) |
| ١,٩٤٧,٢٤٨ | ٢,٤٠٥,٨٢٨ | أ أ إلى - أ أ |
| ٥,٩٥٩,٧٠٨ | ٦,١٦٤,٤٥٣ | +أ إلى - أ |
| ٢,٠٠٥,٠٣٥ | ٣,٢٥٤,٣٤٤ | + ب ب إلى - ب ب ب |
| ٢,١٢٢,٥٦١ | ١,٤٧٠,١٨٦ | + ب ب إلى - ب |
| ٢٥,٤٢٣ | ٢٦,١٢٢ | أقل من - ب |
| ٨٢,٠٣٠,٥٥٤ | ٨٨,٥٧٧,٩٦٧ | غير مصنفة (مساوية للتقييم الداخلي) |
| ١٠٥,٩٨٣,١٦٥ | ١١٤,١٦٦,٨٩٥ | |

تمثل المبالغ التي لا يتوفر لها تقييم تسهيلات لشركات أو أفراد لا يتوفر لها تقييم خارجي. التقييم الذي تقوم به المجموعة يتمشى مع التعريفات والتقييمات المماثلة المعدة من قبل مؤسسات التقييم الدولية.

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

قياس مخاطر الائتمان - تابع

جودة الائتمان حسب نوع القروض

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب نوع القروض لقائمة المركز المالي الموحدة استناداً على تصنيف المجموعة الائتماني:

| استثمارات مالية مدينة - دين | | أرصدة لدى بنوك | | قروض وسلف للعملاء | | |
|-----------------------------|------------|----------------|------------|-------------------|-------------|---|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| ٨,٨٥٥,٧٢٢ | ١٠,٧٧٧,٣٩٤ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٤٦,١٤٦,٨٠٦ | ٥٢,٢٨٤,٩٤٤ | لم تتجاوز موعدها ولم تنخفض قيمتها (خطورة منخفضة): |
| - | - | - | - | ١٣٤,٣٢٤ | ٨٩,٧٣٤ | الرصد القياسي |
| ٨,٨٥٥,٧٢٢ | ١٠,٧٧٧,٣٩٤ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٤٦,٢٨١,١٣٠ | ٥٢,٣٧٤,٦٧٨ | الرصد الخاص |
| - | - | - | - | ٦٢٨,١٨٨ | ٨٨٨,٦٥٠ | تجاوزت موعدها ولم تنخفض قيمتها: |
| - | - | - | - | ١,٨٦٤,٧٠٢ | ٢,٥٢٠,٧٢٨ | الرصد القياسي |
| - | - | - | - | ٢,٤٩٢,٨٩٠ | ٣,٤٠٩,٣٧٨ | الرصد الخاص |
| ١١٢,٩٩٧ | ٧٩,٥٥٦ | - | - | ٢٢٤,٦٩٤ | ٢٨٧,٣٨٨ | انخفضت قيمتها |
| - | - | - | - | ٢١٠,٠٠٢ | ٣٠٣,٧٥٥ | غير عاملة |
| - | - | - | - | ١,١٢٥,١٩٠ | ١,٢٩٠,١٠١ | مشكوك في تحصيلها |
| ١١٢,٩٩٧ | ٧٩,٥٥٦ | - | - | ١,٥٥٩,٨٨٦ | ١,٨٨١,٢٤٤ | خسارة |
| (١٨,١٩٧) | (١٧,٠٣٢) | - | - | (١,٦٤٢,٧٢٨) | (١,٩٢٦,٦٥٢) | ناقصاً: مخصص خاص لخسارة الانخفاض في القيمة |
| - | - | - | - | (١٣٢,٦٥٧) | (١٢٣,٤٦٣) | ناقصاً: مخصص جماعي لخسارة الانخفاض في القيمة |
| (١٨,١٩٧) | (١٧,٠٣٢) | - | - | (١,٧٧٥,٣٨٥) | (٢,٠٥٠,١١٥) | |
| ٨,٩٥٠,٥٢٢ | ١٠,٨٣٩,٩١٨ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | القيمة الدفترية - بالصافي |
| ٤,٥٤١,٤٤٩ | ٥,٧٣٨,٣٥٦ | - | - | - | - | استثمارات مالية - دين |
| ٣١,٢٧٨ | ٥,٣٢٨ | - | - | - | - | محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٤,٣٩٥,٩٩٢ | ٥,١١٣,٢٦٦ | - | - | - | - | محفظ بها للمتاجرة |
| (١٨,١٩٧) | (١٧,٠٣٢) | - | - | - | - | متاحة للبيع |
| ٨,٩٥٠,٥٢٢ | ١٠,٨٣٩,٩١٨ | - | - | - | - | ناقصاً: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة |
| ٨,٩٥٠,٥٢٢ | ١٠,٨٣٩,٩١٨ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | القيمة الدفترية - بالصافي |
| | | | | | | إجمالي القيمة الدفترية |

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

قياس مخاطر الإئتمان - تابع

جودة الإئتمان حسب نوع القروض - تابع

القروض والسلف للعملاء التي انخفضت قيمتها والاستثمار في سندات الدين

القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة فردية والسلف وسندات الدين التي تحدد المجموعة أن هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها ولا تتوقع تحصيل المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة بكاملهما بناء على الشروط التعاقدية لإتفاقيات القرض/ الإستثمار المالي.

القروض والسلف للعملاء التي تجاوزت موعدها ولكنها لم تنخفض قيمتها

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|----------------|
| ١,١٩٨,١٥٧ | ٤٤٣,٨٨٣ | حتى ٣٠ يوما |
| ٣٣١,٢٩٨ | ٧٢٦,٨٩٧ | ٣١ إلى ٦٠ يوما |
| ٩٦٣,٤٣٥ | ٢,٢٣٨,٥٩٨ | ٦١ إلى ٩٠ يوما |
| <u>٢,٤٩٢,٨٩٠</u> | <u>٣,٤٠٩,٣٧٨</u> | الإجمالي |

إدارة المخاطر المالية - تابع

قياس مخاطر الإئتمان - تابع

جودة الإئتمان حسب نوع القروض - تابع

القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع ممنوحة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتصحيح وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير، حسب تقدير الإدارة المحلية، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. يتم تطبيق إعادة الجدولة في الغالب على القروض لأجل، وعلى وجه الخصوص، قروض التمويل الممنوحة للعملاء. في حالات قليلة ينتج عن إعادة الجدولة استمرار انخفاض قيمة الموجود.

الضمانات

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

لدى المجموعة ضمان في شكل وديعة محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن عقاري قانوني في مقابل القروض والسلف للعملاء.

إجمالي مبلغ الضمان بالنسبة للمبالغ التي تجاوزت موعد إستحقاقها ولكنها لم تنخفض قيمتها هي ٣,٠٢١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٠٩٣ مليون ريال قطري).

إجمالي مبلغ الضمان بالنسبة للقروض والسلف للعملاء هي ٤٣,٦٥١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٥,٥٣٩ مليون ريال قطري).

الضمان المعادة حيازته

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، كان لدى المجموعة موجودات استعيدت حيازتها من ضمانات محتفظ بها كضمان بقيمة لا شيء مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٣١,٤ مليون ريال قطري).

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت عملي ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب قرض أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن القرض أو الورقة غير قابلة للتحويل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ١٣٠ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١٢ مليون ريال قطري).

إدارة المخاطر المالية - تابع

قياس مخاطر الائتمان - تابع

جودة الائتمان حسب نوع القروض - تابع

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تتمثل في عدم مقدرة منشأة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى تقليص بعض مصادر التمويل. تقع المسؤولية الكاملة للسيطرة على مخاطر السيولة على عاتق مجلس إدارة البنك، والذي قد قام بوضع إطار عمل مناسب للسيطرة على مخاطر السيولة لدى البنك بالنسبة لإحتياجاته من السيولة النقدية على المدى القصير والمتوسط والطويل. وبحسب متطلبات إدارة السيولة النقدية وللتقليل من هذه المخاطر قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ في الاعتبار توفر السيولة للحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقد وشبه النقد والأوراق المالية القابلة للبيع فوراً بالسوق.

التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الرئيسي الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما يعادله وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام طريقة احتساب مماثلة، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعه من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، مصرف قطر المركزي.

تفاصيل معدل صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء للمجموعة الصادر عنها التقرير في تاريخ التقرير وخلال السنة على النحو التالي.

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | |
|-------------------|---------|---------|--|
| في ٣١ ديسمبر | | | |
| المتوسط للسنة | ١٠٥,٨٥% | ١١٨,٥٥% | |
| الحد الأقصى للسنة | ١١٤,٤٩% | ١٣٢,٦٥% | |
| الحد الأدنى للسنة | ٩١,٥٨% | ١٠٨,٤٠% | |

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات المجموعة بناءً على تواريخ الاستحقاق. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التي تم التعاقد عليها للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة. تراقب المجموعة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات - تتمة

| غير مؤرخ | أكثر من سنة | المجموع لسنة | ٣ أشهر إلى سنة | القيمة الدفترية | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-------------|-------------|--------------|----------------|-----------------|-------------|----------------|---------------------|
| | | | | ٣-١ أشهر | أقل من شهر | ٣ أشهر إلى سنة | |
| | | | | | | | نقد وأرصدة لدى |
| ٢,١٦٣,٢٠٩ | - | ١,٣٩٩,٦١٢ | - | ٧١,٦٦٣ | ١,٣٢٧,٩٤٩ | ٣,٥٦٢,٨٢١ | مصارف مركزية |
| - | ١,٤٩٠,٠١٨ | ٨,٨٩٥,٣٩٦ | ٢,٠٣٨,٠٠١ | ٧٦٤,٤٢٩ | ٦,٠٩٢,٩٦٦ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | مستحقات من البنوك |
| - | ٣٠,٧٩٩,٢٩٠ | ٢٤,٨١٥,٨٩٥ | ٥,٣٦٥,٧٦٨ | ٥,٠٣٧,٥٠٩ | ١٤,٤١٢,٦١٨ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | قروض وسلف للعملاء |
| ١,٣٥٨,٣١٥ | ٨,٥٩١,٨٥٤ | ٢,٢٤٨,٠٦٣ | ٦٠١,٣٣٤ | ١٧١,٤٢٥ | ١,٤٧٥,٣٠٤ | ١٢,١٩٨,٢٣٢ | استثمارات مالية |
| | | | | | | | استثمارات في شركات |
| ٨,٩٠٨ | - | - | - | - | - | ٨,٩٠٨ | زميلة |
| ٧٨٥,٧٨٧ | - | - | - | - | - | ٧٨٥,٧٨٧ | عقارات وأثاث ومعدات |
| - | - | ٧٥٢,٧٦٦ | - | - | ٧٥٢,٧٦٦ | ٧٥٢,٧٦٦ | موجودات أخرى |
| ٤,٣١٦,٢١٩ | ٤٠,٨٨١,١٦٢ | ٣٨,١١١,٧٣٢ | ٨,٠٠٥,١٠٣ | ٦,٠٤٥,٠٢٦ | ٢٤,٠٦١,٦٠٣ | ٨٣,٣٠٩,١١٣ | الإجمالي |
| - | ٢٢٣,٩٧٩ | ٨,٥٥٢,١٥١ | ١,٥٠٠,٨٢٧ | ٣٦,٤١٦ | ٧,٠١٤,٩٠٨ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | أرصدة من بنوك |
| - | ٢١٩,٩٦٨ | ٥٢,٥٤٦,٦٤٥ | ٨,٤٠٥,١٣٤ | ٢٠,٥٧٧,١٢٩ | ٢٣,٥٦٤,٣٨٢ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | ودائع عملاء |
| - | ١,٨١٤,٩٩٢ | ٧٧٢,٧٣٦ | ٧٧٢,٧٣٦ | - | - | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | أوراق دين |
| - | ٣,١٧٦,١٥٦ | ٢٧٦,٣٧٨ | ٢٦,٣٠١ | ٢٥٠,٠٧٧ | - | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | قروض أخرى |
| - | - | ٢,٥١٨,٨٠٩ | - | - | ٢,٥١٨,٨٠٩ | ٢,٥١٨,٨٠٩ | مطلوبات أخرى |
| ١٣,٢٠٧,٢٩٩ | - | - | - | - | - | ١٣,٢٠٧,٢٩٩ | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٣,٢٠٧,٢٩٩ | ٥,٤٣٥,٠٩٥ | ٦٤,٦٦٦,٧١٩ | ١٠,٧٠٤,٩٩٨ | ٢٠,٨٦٣,٦٢٢ | ٣٣,٠٩٨,٠٩٩ | ٨٣,٣٠٩,١١٣ | الإجمالي |
| (٨,٨٩١,٠٨٠) | ٣٥,٤٤٦,٠٦٧ | (٢٦,٥٥٤,٩٨٧) | (٢,٦٩٩,٨٩٥) | (١٤,٨١٨,٥٩٦) | (٩,٠٣٦,٤٩٦) | - | فرق الإستحقاق |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات - تتمة

| غير مؤرخ | أكثر من سنة | المجموع لسنة | ٣ أشهر إلى سنة | ٣-١ أشهر | أقل من شهر | القيمة الدفترية | |
|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| | | | | | | | نقد وأرصدة لدى |
| ١,٩٦١,٧١١ | - | ١,٣٤١,٩٤٠ | ٧٤,٢٦٩ | ١٦١,٢٢٤ | ١,١٠٦,٤٤٧ | ٣,٣٠٣,٦٥١ | مصارف مركزية |
| - | ٤٠١,٥٧٤ | ١١,٨٤٥,٢٠٨ | ٣,٤٩٠,٩٦٥ | ٣,١٧٢,٤٩٥ | ٥,١٨١,٧٤٨ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | أرصدة لدى بنوك |
| - | ٢٣,٦٣٦,٠٩٣ | ٢٤,٩٢٢,٤٢٨ | ٦,٣٨٦,٢٦٨ | ٢,٩٨٦,٢٩١ | ١٥,٥٤٩,٨٦٩ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | قروض وسلف للعملاء |
| ٩٠٥,١٩٧ | ٧,٦٠٩,٣٦٦ | ١,٣٤١,١٥٥ | ١١٦,٦٢٦ | ٥٩٩,٧٨٦ | ٦٢٤,٧٤٣ | ٩,٨٥٥,٧١٨ | استثمارات مالية |
| | | | | | | | استثمارات في شركات |
| ٩,٢٤٤ | - | - | - | - | - | ٩,٢٤٤ | زميلة |
| ٧٦١,٠١١ | - | - | - | - | - | ٧٦١,٠١١ | عقارات وأثاث ومعدات |
| - | - | ٧٨٢,٦٣٥ | - | - | ٧٨٢,٦٣٥ | ٧٨٢,٦٣٥ | موجودات أخرى |
| <u>٣,٦٣٧,١٦٣</u> | <u>٣١,٦٤٧,٠٣٣</u> | <u>٤٠,٢٣٣,٣٦٦</u> | <u>١٠,٠٦٨,١٢٨</u> | <u>٦,٩١٩,٧٩٦</u> | <u>٢٣,٢٤٥,٤٤٢</u> | <u>٧٥,٥١٧,٥٦٢</u> | الإجمالي |
| - | - | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ١,١١٨,١٠٩ | ٩٠٥,٩٧٦ | ١٠,٧٧٠,٦٥٠ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | أرصدة من بنوك |
| - | ١٦٠,٣٣٣ | ٤٥,٧٨٦,٢٤٢ | ٦,٠١٩,٩٥٦ | ١٦,٢٧٥,٦٧١ | ٢٣,٤٩٠,٦١٥ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | ودائع عملاء |
| - | ٢,٥٨٢,٤٧٨ | - | - | - | - | ٢,٥٨٢,٤٧٨ | أوراق دين |
| - | ٣٦٤,١٥٠ | ٣٦٣,٥٣١ | ٣٦٣,٥٣١ | - | - | ٧٢٧,٦٨١ | قروض أخرى |
| - | - | ٢,١٧٣,٣٤٠ | - | - | ٢,١٧٣,٣٤٠ | ٢,١٧٣,٣٤٠ | مطلوبات أخرى |
| ١١,٢٩٢,٧٥٣ | - | - | - | - | - | ١١,٢٩٢,٧٥٣ | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>١١,٢٩٢,٧٥٣</u> | <u>٣,١٠٦,٩٦١</u> | <u>٦١,١١٧,٨٤٨</u> | <u>٧,٥٠١,٥٩٦</u> | <u>١٧,١٨١,٦٤٧</u> | <u>٣٦,٤٣٤,٦٠٥</u> | <u>٧٥,٥١٧,٥٦٢</u> | الإجمالي |
| <u>(٧,٦٥٥,٥٩٠)</u> | <u>٢٨,٥٤٠,٠٧٢</u> | <u>(٢٠,٨٨٤,٤٨٢)</u> | <u>٢,٥٦٦,٥٣٢</u> | <u>(١٠,٢٦١,٨٥١)</u> | <u>(١٣,١٨٩,١٦٣)</u> | - | فرق الإستحقاق |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات - تتمة

يوضح الجدول أدناه استحقاق للمطلوبات المحتملة للمجموعة بناءً على إلتزامات المدفوعات التعاقدية المخصصة:

| أكثر من ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | ٣ شهور - سنة | حتى ثلاثة أشهر | القيمة الدفترية | |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٧٦,٣٣٤ | ٩,٨١٣,٤٤٧ | ٦,٩٩٦,٨٧٠ | ٦,٤٤٨,٦٧١ | ٢٣,٣٣٥,٣٢٢ | الضمانات |
| ١,١٨٦ | ٧١٨,١١٣ | ٥٣٤,٩٧٦ | ١,٨٠٤,٢٠٣ | ٣,٠٥٨,٤٧٨ | خطابات الاعتماد |
| ٢٧٣,١٩٢ | ١,٩٠٧,٩٠٩ | ٢,٦٦٧,٣٣٤ | ٢,٤٠٥,٣٨٤ | ٧,٢٥٣,٨١٩ | تسهيلات غير مستغلة |
| ٣٥٠,٧١٢ | ١٢,٤٣٩,٤٦٩ | ١٠,١٩٩,١٨٠ | ١٠,٦٥٨,٢٥٨ | ٣٣,٦٤٧,٦١٩ | الإجمالي |
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٥٥٥,٧٧٢ | ٧,٤٥٧,٢٢١ | ٦,٧٨٨,٤٤٧ | ٥,٤٢٩,٩٤٢ | ٢٠,٢٣١,٣٨٢ | الضمانات |
| ١,١٨٧ | ١٠٤,٠٦٠ | ٩٨١,٤٦٢ | ١,٩٧١,٧١٥ | ٣,٠٥٨,٤٢٤ | خطابات الاعتماد |
| - | ١,٥١٤,٠٩٦ | ٤,١٩٣,٤٢٠ | ٣,٨٢٦,١٢٤ | ٩,٥٣٣,٦٤٠ | تسهيلات غير مستغلة |
| ٥٥٦,٩٥٩ | ٩,٠٧٥,٣٧٧ | ١١,٩٦٣,٣٢٩ | ١١,٢٢٧,٧٨١ | ٣٢,٨٢٣,٤٤٦ | الإجمالي |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات - تنمة

يوضح الجدول أنناه استحقاق للمطلوبات المحتملة للمجموعة بناءً على إلتزامات المدفوعات التعاقدية المخصصة في ٣١ ديسمبر :

| أكثر من ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | ٣ شهور - سنة | ١ - ٣ شهور | أقل من شهر | إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة | | القيمة الدفترية |
|-----------------|-------------|--------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | | | | | المخصصة | إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة | |
| - | ٢٢٨,٠١٤ | ١,٥٢١,١٠٤ | ٣٦,٥٨٠ | ٧,٠٢٥,٤٣٩ | ٨,٨١١,١٣٧ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| - | ٢٣٩,٨١٩ | ٨,٥٠٢,٤٥١ | ٢٠,٦٢٣,٢٠٦ | ٢٣,٥٧٤,٤٢٧ | ٥٢,٩٣٩,٩٠٣ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | مطلوبات مالية غير مشتقة |
| - | ١,٨٢٧,٩١٤ | ٨٣٢,٩٠٠ | ١٩,٩٠٧ | - | ٢,٦٨٠,٧٢١ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | مستحقات إلى البنوك |
| - | ٣,٢١١,٦٦٨ | ٥٥,٥٧١ | ٢٦٠,٤٣١ | - | ٣,٥٢٧,٦٧٠ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | مستحق إلى العملاء |
| - | - | - | - | ٢,٤٩٨,٧٤٣ | ٢,٤٩٨,٧٤٣ | ٢,٤٩٨,٧٤٣ | أوراق دين |
| - | ٥,٥٠٧,٤١٥ | ١٠,٩١٢,٠٢٦ | ٢٠,٩٤٠,١٢٤ | ٣٣,٠٩٨,٦٠٩ | ٧٠,٤٥٨,١٧٤ | ٧٠,٠٨١,٧٤٨ | قروض أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| - | ٥,٥٠٧,٤١٥ | ١٠,٩١٢,٠٢٦ | ٢٠,٩٤٠,١٢٤ | ٣٣,٠٩٨,٦٠٩ | ٧٠,٤٥٨,١٧٤ | ٧٠,٠٨١,٧٤٨ | إجمالي المطلوبات |

مشتقات الأدوات المالية:

بصورة عامة ، تتم تسوية عقود صرف العملات الآجلة على أساس الإجمالي بينما يتم تسوية عقود تبادل أسعار الفائدة على أساس الصافي.

أقل من سنة ١ - ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات الإجمالي

(٢,٣٣٨,٣٣٧) (٨,٦٩٩,٣٦٧) (١١,٠٣٧,٧٠٤)

٢,٣٢٧,٤٤٤ ٨,٧١٩,٠٧٠ ١١,٠٤٦,٥١٤

مشتقات أدوات مالية:

أدوات مالية

مخرجات

مدخلات

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

تحليل الإستحقاق للموجودات والمطلوبات - تنمة

| أكثر من ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | ٣ شهور - سنة | ١ - ٣ شهور | أقل من شهر | إجمالي التدفقات | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-----------------|-------------|--------------|------------|------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | | | | | القيمة الدفترية | النقدية غير المخصصة | |
| - | - | ١,١٦٦,٠٨٩ | ٩٢١,٩٦٩ | ١٠,٧٧٥,٩٨١ | ١٢,٨٦٤,٠٣٩ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | مطلوبات مالية غير مشتقة |
| - | ١٨٤,٣٢٨ | ٦,٠٤٥,٤٨٠ | ١٦,٢٩٦,٤٨٩ | ٢٣,٥٠٠,٥٧٨ | ٤٦,٠٢٦,٨٧٥ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | مستحق إلى البنوك |
| - | ٢,٦٧٨,٠١٤ | ٥٨,٢٤٩ | ١٨,٩٧٤ | - | ٢,٧٥٥,٢٣٧ | ٢,٥٨٢,٤٧٨ | العملاء |
| - | ٣٦٤,٨٨٧ | ٣٦٧,٩٣١ | ١,٧٦١ | - | ٧٣٤,٥٧٩ | ٧٢٧,٦٨١ | أوراق دين |
| - | - | - | - | ٢,١٢٠,٦٥٤ | ٢,١٢٠,٦٥٤ | ٢,١٢٠,٦٥٤ | قروض أخرى |
| - | ٣,٢٢٧,٢٢٩ | ٧,٦٣٧,٧٤٩ | ١٧,٢٣٩,١٩٣ | ٣٦,٣٩٧,٢١٣ | ٦٤,٥٠١,٣٨٤ | ٦٤,١٧٢,١٢٣ | مطلوبات أخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المطلوبات |

مشتقات الأدوات المالية:

بصورة عامة ، تتم تسوية عقود صرف العملات الآجلة على أساس الإجمالي بينما يتم تسوية عقود تبادل أسعار الفائدة على أساس الصافي.

أقل من سنة ١ - ٥ سنوات أكثر من ٥ سنوات الإجمالي

مشتقات أدوات مالية:

أدوات مالية

مخرجات

مدخلات

- - (٥,٥٧٠,٤٣٥) (٥,٥٧٠,٤٣٥)

- - ٥,٥٥٣,٩٤٥ ٥,٥٥٣,٩٤٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السوق

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

مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في خزينة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريق إدارة مخاطر السوق. يتم رفع تقارير منتظمة إلى أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات

إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية العامة عن مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

اعتمدت المجموعة إطار سياسة مفصلة والتي تم إعدادها وفقا للمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي للتحكم في محافظ الاستثمارات بما في ذلك سجل الملكية. يشمل الهيكل الإداري السياسات والتي تتضمن دليل الخزانة والاستثمار وسياسة المخاطر المالية وسياسة التحوط السياسة الخ. تقوم تلك السياسات بالتعريف بالهيكل المحدد جنبا إلى جنب مع الرغبة في المخاطرة التي يتم بموجبها الاضطلاع على الأنشطة الاستثمارية. يركز هيكل الحدود على مجموع حدود الاستثمارات والتي تكون وفقا للمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي وهي ٧٠٪ من رأس المال والاحتياطي للمجموعة جنبا إلى جنب مع الحدود الفرعية المختلفة مثل المركز المالي وحدود التوقف عن الخسارة للأنشطة التجارية. تقوم هذه السياسات أيضا بالتعريف مختلف حدود الحساسية مثل القيمة المعرضة للخطر ومدة فئات الموجودات المختلفة داخل محفظة الاستثمار. يتم تحديث أداء الحافظة ضد هذه الحدود بصورة منتظمة إلى الإدارة العليا بما في ذلك لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار.

تعتمد لجنة الاستثمار وأعضاء مجلس الإدارة كل قرار استثماري للمجموعة ، وتناط إدارة المخاطر المالية مسؤولة مراقبة ورصد المخاطر وإدراجها في المحفظة.

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤

مخاطر السوق - تابع

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ البنكية والتجارية هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للادوات المالية بسبب تغير في اسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة أثناء أنشطة رقابتها اليومية.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة سعر الفائدة للمجموعة على المحافظ البنكية والتجارية:

| إعادة تسعير في: | | | | |
|-------------------|------------|-------------|---------------|-----------------|
| غير حساسة للفائدة | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهر | أقل من ٣ أشهر | القيمة الدفترية |
| ٣,٥٦٢,٨٢١ | - | - | - | ٣,٥٦٢,٨٢١ |
| ٢,١١١ | ٦,٤٧١ | ٥٨٤,٣٠١ | ٩,٧٩٢,٥٣١ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ |
| ٢,٥٩٧,٩٩٤ | ٢٣,٧٨١,٩٨٢ | ٥,١٦٩,٧١٣ | ٢٤,٠٦٥,٤٩٦ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ |
| ١,٣٥٨,٣١٥ | ٨,٥٩١,٧٩٣ | ٦٠١,٣٣٤ | ١,٦٤٦,٧٩٠ | ١٢,١٩٨,٢٣٢ |
| ٨,٩٠٨ | - | - | - | ٨,٩٠٨ |
| ٧٨٥,٧٨٧ | - | - | - | ٧٨٥,٧٨٧ |
| ٧٥٢,٧٦٦ | - | - | - | ٧٥٢,٧٦٦ |
| ٩,٠٦٨,٧٠٢ | ٣٢,٣٨٠,٢٤٦ | ٦,٣٥٥,٣٤٨ | ٣٥,٥٠٤,٨١٧ | ٨٣,٣٠٩,١١٣ |
| ١٦٧,٩٦٩ | - | ١,٥٠٠,٨٢٧ | ٧,١٠٧,٣٣٤ | ٨,٧٧٦,١٣٠ |
| ١٣,٦٧٦,٦٥٦ | ٢١٩,٩٦٨ | ٨,٤٠٥,١٣٤ | ٣٠,٤٦٤,٨٥٥ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ |
| - | ١,٨١٤,٩٩٢ | - | ٧٧٢,٧٣٦ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ |
| - | - | - | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ |
| ٢,٥١٨,٨٠٩ | - | - | - | ٢,٥١٨,٨٠٩ |
| ١٣,٢٠٧,٢٩٩ | - | - | - | ١٣,٢٠٧,٢٩٩ |
| ٢٩,٥٧٠,٧٣٣ | ٢,٠٣٤,٩٦٠ | ٩,٩٠٥,٩٦١ | ٤١,٧٩٧,٤٥٩ | ٨٣,٣٠٩,١١٣ |
| (٢٠,٥٠٢,٠٣١) | ٣٠,٣٤٥,٢٨٦ | (٣,٥٥٠,٦١٣) | (٦,٢٩٢,٦٤٢) | - |
| - | ٢٠,٥٠٢,٠٣١ | (٩,٨٤٣,٢٥٥) | (٦,٢٩٢,٦٤٢) | - |

فجوة حساسية سعر الفائدة
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع
مخاطر السوق - تابع
التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

إعادة تسعير في:

| غير حساسة للفائدة | ٥-١ سنوات | ١٢-٣ شهر | أقل من ٣ أشهر | القيمة الدفترية |
|-------------------|------------|-------------|---------------|-----------------|
| ٢,٧٨٠,٨٧٧ | - | ٧٤,٢٦٩ | ٤٤٨,٥٠٥ | ٣,٣٠٣,٦٥١ |
| ١٠٢,٥٢٥ | - | ٢,٩٣٧,٤٤٩ | ٩,٢٠٦,٨٠٨ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ |
| ٢,١٢٥,٠٢٧ | ١٩,٧٧٨,١٤٩ | ٥,٧٣٤,٨٠١ | ٢٠,٩٢٠,٥٤٤ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ |
| ٨٩٩,٩٣٣ | ٧,٦١٤,٦٣٠ | ١١٦,٦٢٦ | ١,٢٢٤,٥٢٩ | ٩,٨٥٥,٧١٨ |
| ٩,٢٤٤ | - | - | - | ٩,٢٤٤ |
| ٧٦١,٠١١ | - | - | - | ٧٦١,٠١١ |
| ٧٨٢,٦٣٥ | - | - | - | ٧٨٢,٦٣٥ |
| ٧,٤٦١,٢٥٢ | ٢٧,٣٩٢,٧٧٩ | ٨,٨٦٣,١٤٥ | ٣١,٨٠٠,٣٨٦ | ٧٥,٥١٧,٥٦٢ |
| ١٢٦,٩١٢ | - | ١,١١٨,١٠٩ | ١١,٥٤٩,٧١٤ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ |
| ١٤,٣٧٨,٤٥٨ | ١٦٠,٣٣٣ | ٦,٠١٩,٩٥٦ | ٢٥,٣٨٧,٨٢٨ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ |
| - | ١,٨٠٩,٢٠٥ | - | ٧٧٣,٢٧٣ | ٢,٥٨٢,٤٧٨ |
| - | - | ٩١,٠٣٨ | ٦٣٦,٦٤٣ | ٧٢٧,٦٨١ |
| ٢,١٧٣,٣٤٠ | - | - | - | ٢,١٧٣,٣٤٠ |
| ١١,٢٩٢,٧٥٣ | - | - | - | ١١,٢٩٢,٧٥٣ |
| ٢٧,٩٧١,٤٦٣ | ١,٩٦٩,٥٣٨ | ٧,٢٢٩,١٠٣ | ٣٨,٣٤٧,٤٥٨ | ٧٥,٥١٧,٥٦٢ |
| (٢٠,٥١٠,٢١١) | ٢٥,٤٢٣,٢٤١ | ١,٦٣٤,٠٤٢ | (٦,٥٤٧,٠٧٢) | - |
| - | ٢٠,٥١٠,٢١١ | (٤,٩١٣,٠٣٠) | (٦,٥٤٧,٠٧٢) | - |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
النقد وما يعادله
أرصدة لدى بنوك
قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زميلة
عقارات واثاث ومعدات
موجودات أخرى
ارصدة من بنوك
ودائع العملاء
أوراق دين
قروض أخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية
فجوة حساسية سعر الفائدة
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم

إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السوق - تابع

تحليل الحساسية

إدارة مخاطر أسعار الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة مدعومة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات القياسية وغير القياسية لأسعار الفائدة. السيناريوهات القياسية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو ارتفاع متوازي في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ١٠ نقطة أساس صعودا أو هبوطا في أكبر من جزء الاثني عشر شهرا في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في أسعار فائدة السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة
١٠ نقطة أساس

نقصان متناظر
١٠ نقطة أساس

حساسية لصافي إيراد الفائدة

٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر

(٦,٢٩٣)

٦,٢٩٣

٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر

(٦,٥٤٧)

٦,٥٤٧

زيادة متناظرة
١٠ نقطة أساس

نقصان متناظر
١٠ نقطة أساس

حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة

٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر

(١٢,١٠٠)

١٢,١٠٠

٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر

(١٢,٣٩٣)

١٢,٣٩٣

تدار المراكز الشاملة لمخاطر سعر الفائدة لغير المتاجرة من قبل الخزينة المركزية للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفوعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات مشتقة لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة.

إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السوق - تابع

التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لكل عملة، وذلك لفترة الليلة أو اليوم الواحد حيث تتم مراقبتها يوميا. وفيما يلي صافي المراكز للعملات الرئيسية للبنك:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | صافي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية: |
|---------|---------|--|
| - | ٧,٧٨٥ | جنيه إسترليني |
| ١٣٦,٤٨٧ | ١١,٣١٠ | يورو |
| ٦,١٠١ | ٥١٥,٥٧٨ | دينار كويتي |
| ٤,٦٦٥ | ٥٨ | ين ياباني |
| ٥١٦,١٥٧ | ٣٨٤,١٦٢ | عملات أخرى |

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لإرتفاع أو إنخفاض سعر صرف الريال القطري مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة، باستثناء الدولار الأمريكي والذي تم تثبيت سعر صرفه مقابل الريال القطري. يتضمن تحليل الحساسية فقط العملات الأجنبية التي لدى البنك وفيما يلي تأثير التغيير في أسعار الصرف:

الزيادة/ (النقص) في الربح أو
الخسارة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | % زيادة/ (نقص) في سعر صرف العملة |
|--------|--------|----------------------------------|
| - | ٣٨٩ | جنيه إسترليني |
| ٦,٨٢٤ | ٥٦٥ | يورو |
| ٣٠٥ | ٢٥,٧٧٩ | دينار كويتي |
| ٢٣٣ | ٣ | ين ياباني |
| ٢٥,٨٠٧ | ١٩,٢٠٨ | عملات أخرى |

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم من أسهم مصنفة "متاحة للبيع" و "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | التأثير على الإيرادات | التأثير على الإيرادات |
|--------|--------|--|--|
| - | ٣٥,٥٦٦ | زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في بورصة قطر | زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في بورصة قطر |
| ٢٨١ | ٢٤,٥٧٥ | زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في غير بورصة قطر | زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في غير بورصة قطر |
| ٢٨١ | ٦٠,١٤١ | | |
| ٢٨١ | ٦٣٤ | | |
| ٣٩,٧٥٥ | ٦٣٤ | | |
| ٢٨١ | ٦٠,١٤١ | | |

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية ، أو الموظفين والأنظمة، أو من أحداث خارجية. يوجد لدى المجموعة سياسات وإجراءات مفصلة والتي يتم تحديثها بانتظام لضمان آلية قوية للمراقبة الداخلية. تقوم المجموعة بمراجعة مختلف التوصيات الصادرة عن لجنة بازل عن كئيب حول " الممارسات السليمة للإدارة والإشراف على المخاطر التشغيلية " للتعويض. تواصل المجموعة الاستثمار في إدارة المخاطر واستراتيجيات التخفيف، مثل البنية الأساسية قوية للرقابة، وإدارة استمرارية الأعمال أو من خلال آليات نقل المخاطر مثل التأمين والاستعانة بمصادر خارجية

لدى المجموعة إطار واضح المعالم لإدارة المخاطر التشغيلية. يعد رئيس إدارة المخاطر التشغيلية هو راعي لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ويقدم التقارير إلى رئيس إدارة المخاطر. كما تشرف لجنة إدارة المخاطر التشغيلية على تنفيذ إطار إدارة فعالة للمخاطر الذي يشمل الأنظمة والممارسات والسياسات والإجراءات الملائمة، لضمان فعالية تحديد ، وقياس وتقييم والإبلاغ والرصد للمخاطر داخل المجموعة.

إضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بإجراء تقييم مستقل وتقدم ضمان الأداء الفعلي لإطار إدارة المخاطر التشغيلية بصورة عامة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل على أساس الإطار الذي يتيح تحديد المخاطر التشغيلية من وحدات الأعمال ومدى ارتباطه بقياس والتخفيف من حدة المخاطر، والأولويات.

يتم تطبيق عدد من التقنيات لتحقيق إدارة فعالة لمخاطر التشغيل في مختلف إدارات المجموعة. وتشمل التالي:

- يعد التدريب الفعال للموظفين والعمليات والإجراءات الموثقة مع الضوابط المناسبة لحماية الموجودات والسجلات والتسويات العادية للحسابات والمعاملات، و عملية التعريف بالمنتجات الجديدة، واستعراض الأنشطة الخارجية، وأمن نظام المعلومات، وفصل المهام، والإدارة المالية وإعداد التقارير هي بعض التدابير المعتمدة من قبل البنك لإدارة المخاطر التشغيلية بكل أقسام المجموعة.
- الإبلاغ عن أية مستجدات للمخاطر التشغيلية، والذي يستخدم للمساعدة في تحديد موضع احتياج متطلبات الرقابة للحد من تكرار المخاطر. يتم تحليل وتخفيف، وتسجيل مستجدات المخاطر على قاعدة بيانات مركزية وتقدم التقارير بها إلى مجلس الإدارة بصورة ربع سنوية.
- التعريف بالتقييم الذاتي للرقابة على المخاطر بصورة كاملة عبر وحدات الأعمال والدعم بما في ذلك الشركات التابعة والفروع الخارجية. يؤدي هذا النهج إلى فهم مفصل للمخاطر المتأصلة والقيمة المتبقية مع تقييم الضوابط في مختلف إدارات البنك. لذلك، لهذا، فإنه يعزز تحديد المخاطر التشغيلية المحددة لوحدة الدعم والوحدات التجارية في حين يتم تجميع النقاط والإجراءات التصحيحية ويتم رصد التغييرات في المخاطر التشغيلية بصورة مستمرة.

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤

إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

تحتفظ المجموعة بإدارة رأسمالها بقاعدة رأسمال تتم إدارتها بفاعلية لتغطية المخاطر المرتبطة بالأعمال المصرفية .
تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك باستخدام الأسس والمعدات والأوزان المحددة ومقررات لجنة بازل
حول الرقابة البنكية والمعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي.

إن الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال المجموعة هي تأكيد أن البنك يتقيد بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من
قبل المؤسسات المالية الخارجية وأن المجموعة تحافظ على تصنيف ائتماني قوي ونسب مالية جيدة وذلك من أجل دعم
أعمال البنك وزيادة قيمة المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة رأسماله ويقوم بتعديل هذه الهيكلة في ضوء التغيرات في الأحوال الإقتصادية وخصائص
المخاطر لأعمال البنك .قد تقوم المجموعة من أجل المحافظة هيكلية رأسمال البنك أو إدخال تعديل عليها، بتعديل قيمة
التوزيعات للمساهمين أو بإصدار أدوات ملكية جديدة .

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | ٨,٠٤٩,٨٩٦ | ٨,٣٢٧,٠٦٧ | المستوى الأول رأس المال الأساسي |
| | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | المستوى الأول رأس المال المساعد |
| | ٢٣٧,٣٣٨ | ٢٧٨,١١٨ | المستوى الثاني رأس المال المساعد |
| | <u>١٠,٢٨٧,٢٣٤</u> | <u>١٢,٦٠٥,١٨٥</u> | إجمالي رأس المال النظامي |

٤ إدارة المخاطر المالية - تابع

إدارة رأس المال - تابع

الموجودات المرجحة بالمخاطر

| ٢٠١٤ بازل ٣ المبلغ المرجح بالمخاطر | ٢٠١٥ بازل ٣ المبلغ المرجح بالمخاطر | |
|---|---|--|
| ٦٢,٤٠٢,٥٨٨ | ٧٣,١٣٢,٢٤٧ | إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان |
| ١,٧٠٩,٣٣٧ | ٢,٤١٤,٤٢٩ | الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق |
| ٤,٣٤٣,٩٩٣ | ٤,٦٠٥,٤٩٠ | الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيلية |
| <u>٦٨,٤٥٥,٩١٨</u> | <u>٨٠,١٥٢,١٦٦</u> | |
| ٦٨,٤٥٥,٩١٨ | ٨٠,١٥٢,١٦٦ | موجودات مرجحة بأوزان بالمخاطر |
| ١٠,٢٨٧,٢٣٤ | ١٢,٦٠٥,١٨٥ | إجمالي رأس المال النظامي |
| %١٥,٠٣ | %١٥,٧٣ | الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة من رأس المال النظامي إجمالي معدل رأس المال |

اتبع البنك معدل كفاية رأس المال لبازل ٣ بمصرف قطري المركزي ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ وفقاً لأحكام مصرف قطر المركزي.

الحد الأدنى المقبول لمعدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ كما يلي:

- الحد الأدنى لا يشمل مشروع الاحتياطي الرأسمالي بنسبة ١٠%.
- الحد الأدنى يشمل مشروع الاحتياطي الرأسمالي بنسبة ١٢,٥%.

استخدام التقديرات والأحكام

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

مخصصات خسائر الائتمان

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

إن المكونات المحددة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تنطبق على الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها وتستند على أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل منخفض في القيمة حسب خصائصه واستراتيجية التدريب وتتم الموافقة المستقلة على تقدير التدفقات النقدية التي تعتبر قابلة للاسترداد من قبل إدارة مخاطر الائتمان. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

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

استخدام التقديرات والأحكام - تابع

تحديد القيم العادلة

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

التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة غير المعدلة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.
- تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.
- تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وعلوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

استخدام التقديرات والأحكام - تابع

قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تدرج قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة.

الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | تاريخ التقييم | |
|---|------------|-----------|-----------|---------------|---|
| موجودات بالقيمة العادلة: | | | | | |
| ٦,٣٩٦,١١٢ | - | ١,١٣١,٣١٣ | ٥,٢٦٤,٧٩٩ | ٢٠١٥/١٢/٣١ | أوراق إستثمار مالية متاحة للبيع |
| ١٦,٦٩٧ | - | - | ١٦,٦٩٧ | ٢٠١٥/١٢/٣١ | استثمارات مالية محتفظ بها للمتاجرة |
| ٥,١٥٨ | - | ٥,١٥٨ | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | مشتقات الأدوات المالية: |
| ٢٣,٧١٨ | - | ٢٣,٧١٨ | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | عقود تبادل أسعار الفائدة |
| | | | | | عقود صرف عملات أجنبية آجلة |
| ٦,٤٤١,٦٨٥ | - | ١,١٦٠,١٨٩ | ٥,٢٨١,٤٩٦ | | |
| موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة (إيضاح ٧) | | | | | |
| ٣,٥٦٢,٨٢١ | ٣,٥٦٢,٨٢١ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | مستحق من البنوك |
| ٥٥,٦١٥,١٨٥ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | قروض وسلف للعملاء |
| ٥,٨٤٩,٩٧١ | - | ١,٧٢٩,٠٢٨ | ٤,١٢٠,٩٤٣ | ٢٠١٥/١٢/٣١ | أوراق استثمار مالية محتفظ بها للاستحقاق |
| ٥٩٢,٠٩٨ | ٥٩٢,٠٩٨ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | موجودات أخرى |
| مطلوبات بالقيمة العادلة | | | | | |
| مشتقات أدوات مالية: | | | | | |
| ١٥,٦٣٥ | - | ١٥,٦٣٥ | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | عقود تبادل أسعار الفائدة |
| ٤,٤٣١ | - | ٤,٤٣١ | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | عقود صرف عملات أجنبية آجلة |
| ٢٠,٠٦٦ | - | ٢٠,٠٦٦ | - | | |
| مطلوبات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة (إيضاح ٧) | | | | | |
| ٨,٧٧٦,١٣٠ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | أرصدة من بنوك |
| ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | ودائع العملاء |
| ٢,٦٢٠,٠٢٥ | - | - | ٢,٦٢٠,٠٢٥ | ٢٠١٥/١٢/٣١ | أوراق دين مصدرة |
| ٣,٥٤٢,٥٣٤ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | قروض أخرى |
| ١,٤٣٤,٦٦٦ | ١,٤٣٤,٦٦٦ | - | - | ٢٠١٥/١٢/٣١ | مطلوبات أخرى |

لا يوجد أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٣ من تدرج القيمة العادلة.

استخدام التقديرات والأحكام - تابع

قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | تاريخ التقييم | |
|--|------------|-----------|-----------|---------------|---|
| موجودات بالقيمة العادلة: | | | | | |
| ٥,٢٣٠,٧٧٩ | - | ١,١٤١,٧٤٩ | ٤,٠٨٩,٠٣٠ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | أوراق إستثمار مالية متاحة للبيع |
| ٣٦,٥٤١ | - | - | ٣٦,٥٤١ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | استثمارات مالية منحت بها للمتاجرة |
| ١١,٩٧٧ | - | ١١,٩٧٧ | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | مشتقات الأدوات المالية: |
| ٢٦,١٥٢ | - | ٢٦,١٥٢ | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | عقود تبادل أسعار الفائدة |
| ٥,٣٠٥,٤٤٩ | - | ١,١٧٩,٨٧٨ | ٤,١٢٥,٥٧١ | | عقود صرف عملات أجنبية آجلة |
| موجودات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة (إيضاح ٧) | | | | | |
| ٣,٣٠٣,٦٥١ | ٣,٣٠٣,٦٥١ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | مستحق من البنوك |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | قروض وسلف للعملاء |
| ٤,٦١٣,٥٧٧ | - | ٢,٢١٥,٣١٣ | ٢,٣٩٨,٢٦٤ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | أوراق استثمار مالية محتفظ بها للاستحقاق |
| ٦٢٣,٠١٦ | ٦٢٣,٠١٦ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | موجودات أخرى |
| مطلوبات بالقيمة العادلة | | | | | |
| مشتقات أدوات مالية: | | | | | |
| ١٠,٠٤٤ | - | ١٠,٠٤٤ | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | عقود تبادل أسعار الفائدة |
| ٤٢,٦٤٢ | - | ٤٢,٦٤٢ | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | عقود صرف عملات أجنبية آجلة |
| ٥٢,٦٨٦ | - | ٥٢,٦٨٦ | - | | |
| مطلوبات تم الإفصاح عن قيمتها العادلة (إيضاح ٧) | | | | | |
| ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | أرصدة من بنوك |
| ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | ودائع العملاء |
| ٢,٦٤٦,٨٥٤ | - | - | ٢,٦٤٦,٨٥٤ | ٢٠١٤/١٢/٣١ | سندات دين |
| ٧٢٧,٦٨١ | ٧٢٧,٦٨١ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | قروض أخرى |
| ١,٢٧٣,٩١١ | ١,٢٧٣,٩١١ | - | - | ٢٠١٤/١٢/٣١ | مطلوبات أخرى |

خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، لا يوجد أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من تدرج القيمة العادلة.

كل الإستثمارات المتاحة للبيع الغير مدرجة البالغة قيمتها ٦١,٣ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤):
٦١,١ مليون ريال قطري) مسجلة بسعر التكلفة وذلك لأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به.

استخدام التقديرات والأحكام - تابع

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة بها أوضحت المجموعة أنها ستتوفي شروط وصف الموجودات والمطلوبات المتاجر بها الموضح في السياسات المحاسبية.
 - عند تسجيل موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.
 - عند تصنيف موجودات مالية ضمن المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق قررت المجموعة أن لديها كل من النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بالموجودات حتى تاريخ استحقاقها كما هو مشروط في السياسات المحاسبية.
- تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

علاقات التحوط المؤهلة

عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوط مؤهلة أوضحت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوط ذات فاعلية عالية على مدى فترة التحوط.

عند المحاسبة عن المشتقات كتحوطات القيمة العادلة قررت المجموعة أن التعرض لمعدل الفائدة المتحوط منه يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وأقتنعت بأن المجموعة تملك مصادر تجعلها قادرة على الاستمرار في أعمالها المستقبلية ، بالإضافة إلى ذلك إن إدارة المجموعة ليست على علم بأية أمور تثير الشك على مقدرة المجموعة للاستمرار في أنشطتها. وعليه تقوم الإدارة بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

٦ القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتنظيم وإدارة عملياتها من خلال قطاعين للأعمال يشملان الخدمات المصرفية التقليدية وأنشطة التأمين.

الخدمات المصرفية التجارية التقليدية:

- العمليات البنكية للشركات التمويلية وغير التمويلية وتشمل على تسهيلات الخصم المباشرة ، والحسابات الجارية ، والودائع والعمولات الأجنبية ومنتجات المشتقات والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. محافظ أسواق المال والمحافظ الإستثمارية تدار من قبل قطاع الأعمال.
- العمليات البنكية للأفراد وتشمل على خدمات المعاملات البنكية الخاصة ، والحسابات الجارية الخاصة للأفراد ، ومنتجات التوفير والودائع الإستثمارية ، وبطاقات الإئتمان والخصم والقروض والرهن وخدمات الإستثمار والوساطة للأفراد.

أنشطة التأمين:

تشمل أنشطة التأمين للعملاء إحداث عقود التأمين، وتنفيذ عقود التأمين، وتنظيم صفقات الاستثمارات وتقديم المشورة بشأن هذه الاستثمارات.

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

القطاعات التشغيلية معلومات عن القطاعات التشغيلية

٦

تفاصيل كل قطاع للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبينة كما يلي:

| المجموع | التأمين | المجموع | ٢٠١٥ | | | |
|------------|---------|------------|-----------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | | غير مخصصة | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | |
| ٢,٨٤٢,١٧٥ | - | ٢,٨٤٢,١٧٥ | - | ٤٢٧,٧٣٣ | ٢,٤١٤,٤٤٢ | الفوائد / الدخل المماثل |
| ٢٦,٩٢٣ | ٢٦,٩٢٣ | - | - | - | - | الدخل الصافي من الانشطة التامينية |
| ٧٣٧,٠٥٥ | ٧,٨٩٥ | ٧٢٩,١٦٠ | ٧٣,٤٢٨ | ١٧٤,٤٠٧ | ٤٨١,٣٢٥ | إيرادات اخرى |
| ٣,٦٠٦,١٥٣ | ٣٤,٨١٨ | ٣,٥٧١,٣٣٥ | ٧٣,٤٢٨ | ٦٠٢,١٤٠ | ٢,٨٩٥,٧٦٧ | إيرادات القطاع |
| (٢٩٣,١٦٩) | - | (٢٩٣,١٦٩) | - | (٦٢,٥٢٨) | (٢٣٠,٦٤١) | صافي خسارة إنخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء |
| (١٠٩,٦٥٢) | (١,٩٧٠) | (١٠٧,٦٨٢) | - | - | (١٠٧,٦٨٢) | خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات المالية |
| ١,٣٧٣,٥٤٢ | ١١,٨٧١ | ١,٣٦١,٦٧١ | | | | أرباح القطاع |
| ١٦٨ | | | | | | حصة من نتائج الشركة الزميلة |
| ١,٣٧٣,٧١٠ | | | | | | صافي الربح للسنة |
| ٨٣,٣٠٠,٢٠٥ | ٢٦٤,١٨٨ | ٨٣,٠٣٦,٠١٧ | ٥,٠٢٣,٤٦١ | ٧,٩١٦,١٠٧ | ٧٠,٠٩٦,٤٤٩ | معلومات اخرى |
| ٨,٩٠٨ | | | | | | الموجودات إستثمارات في شركات زميلة |
| ٨٣,٣٠٩,١١٣ | | | | | | الإجمالي |
| ٧٠,١٠١,٨١٤ | ١١١,١٥٥ | ٦٩,٩٩٠,٦٥٩ | ٧٨٢,٥٢١ | ١٠,٥٧٩,٣٣٢ | ٥٨,٦٢٨,٨٠٦ | مطلوبات |
| ٣٣,٦٤٧,٦١٩ | - | ٣٣,٦٤٧,٦١٩ | - | ١٧٥,٦٢٧ | ٣٣,٤٧١,٩٩٢ | مطلوبات محتملة |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

القطاعات التشغيلية - تابع

٦

معلومات عن القطاعات التشغيلية - تابع

| المجموع | التأمين | المجموع | ٢٠١٤ | | | |
|------------|---------|------------|-----------|-------------------------|-------------------------|--|
| | | | غير مخصصة | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | |
| ٢,٥٠٧,٢٣٥ | - | ٢,٥٠٧,٢٣٥ | - | ٣٩٦,٢٨٢ | ٢,١١٠,٩٥٣ | الفوائد / الدخل المماثل |
| ٢١,٥٥١ | ٢١,٥٥١ | - | - | - | - | الدخل الصافي من الأنشطة التامينية |
| ٨٩٦,٧٩٣ | ٩,٨٥٦ | ٨٨٦,٩٣٧ | ٨٥,٦١١ | ١٥٢,٣٤٠ | ٦٤٨,٩٨٦ | إيرادات أخرى |
| ٣,٤٢٥,٥٧٩ | ٣١,٤٠٧ | ٣,٣٩٤,١٧٢ | ٨٥,٦١١ | ٥٤٨,٦٢٢ | ٢,٧٥٩,٩٣٩ | إيرادات القطاع |
| (٤٣٩,١٤٩) | - | (٤٣٩,١٤٩) | - | (٦٧,٣٦٧) | (٣٧١,٧٨٢) | صافي خسارة إنخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء |
| (٣٠,١٧٤) | - | (٣٠,١٧٤) | - | - | (٣٠,١٧٤) | خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات المالية |
| ١,٣٥٨,٦١٦ | ١٠,٢١٧ | ١,٣٤٨,٣٩٩ | | | | ارباح القطاع |
| ٤٢ | | | | | | حصة من نتائج الشركة الزميلة |
| ١,٣٥٨,٦٥٨ | | | | | | صافي الربح للسنة |
| ٧٥,٥٠٨,٣١٨ | ٢٨١,٤٠٧ | ٧٥,٢٢٦,٩١١ | ٥,١٥٩,٨٥٤ | ٧,٢٨٤,٣٢٩ | ٦٢,٧٨٢,٧٢٨ | معلومات أخرى |
| ٩,٢٤٤ | | | | | | الموجودات |
| | | | | | | إستثمارات في شركات زميلة |
| ٧٥,٥١٧,٥٦٢ | | | | | | الإجمالي |
| ٦٤,٢٢٤,٨٠٩ | ١٣٧,١١٦ | ٦٤,٠٨٧,٦٩٣ | ٤٨٥,٩١٩ | ٩,٣٨٣,٢٥٦ | ٥٤,٢١٨,٥١٨ | مطلوبات |
| ٣٢,٨٢٣,٤٤٦ | - | ٣٢,٨٢٣,٤٤٦ | - | ٣٦٤,٦٥٥ | ٣٢,٤٥٨,٧٩١ | مطلوبات محتملة |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٦ القاطعات التشغيلية - تابع

المناطق الجغرافية

عند تقديم المعلومات بناء على المناطق الجغرافية يستند الإيراد إلى الموقع الجغرافي للفرع حيث تسجل الموجودات.

| المجموع | الهند | دول مجلس التعاون الخليجي | قطر | |
|------------|---------|-----------------------------|------------|----------------------|
| | | | | ٢٠١٥ |
| ٢,٨١١,٥٨٣ | ١٠,٨٥٤ | ٢٩٣,٠٢٥ | ٢,٥٠٧,٧٠٤ | صافي إيرادات التشغيل |
| ١,٣٧٣,٧١٠ | (٦٣٦) | ٧٥,٨٣٠ | ١,٢٩٨,٥١٦ | صافي الربح |
| ٨٣,٣٠٩,١١٣ | ٣٢٤,٣٠١ | ٩,٢٩٢,٤٦٢ | ٧٣,٦٩٢,٣٥٠ | إجمالي الموجودات |
| ٧٠,١٠١,٨١٤ | ١٥٦,٧٠٤ | ٨,٠٣١,٤٢٩ | ٦١,٩١٣,٦٨١ | إجمالي المطلوبات |
| | | | | ٢٠١٤ |
| ٢,٨٥٩,٦٢٦ | ٤,٠٥٠ | ٢٣٣,٠٥٣ | ٢,٦٢٢,٥٢٣ | صافي إيرادات التشغيل |
| ١,٣٥٨,٦٥٨ | ٨١٣ | ٣٠,٩٩٧ | ١,٣٢٦,٨٤٨ | صافي الربح |
| ٧٥,٥١٧,٥٦٢ | ٨٧,٨٥٢ | ٧,٨٨١,٦٩٣ | ٦٧,٥٤٨,٠١٧ | إجمالي الموجودات |
| ٦٤,٢٢٤,٨٠٩ | ١,٧٦٨ | ٦,٦٨٩,٩٧٠ | ٥٧,٥٣٣,٠٧١ | إجمالي المطلوبات |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

| الموجودات والمطلوبات المالية التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة | | | | | | | ٧ |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------------|
| يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة: | | | | | | | |
| القيمة العادلة | إجمالي القيمة الدفترية | التكلفة المطفأة الأخرى | المتاحة للبيع | القروض والذمم المدينة | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | |
| | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٣,٥٦٢,٨٢١ | ٣,٥٦٢,٨٢١ | - | - | ٣,٥٦٢,٨٢١ | - | - | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ١٠,٣٨٥,٤١٤ | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | - | - | ١٠,٣٨٥,٤١٤ | - | - | مستحق من البنوك |
| ٢٨,٨٧٦ | ٢٨,٨٧٦ | - | - | - | - | ٢٨,٨٧٦ | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات |
| ٥٥,٦١٥,١٨٥ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | - | - | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | - | - | القروض والسلف للعملاء |
| | | | | | | | الاستثمارات المالية: |
| ٦,٤٧٤,٠٧٠ | ٦,٤٧٤,٠٧٠ | - | ٦,٤٥٧,٣٧٣ | - | - | ١٦,٦٩٧ | مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٥,٨٤٩,٩٧١ | ٥,٧٢٤,١٦٢ | - | - | - | ٥,٧٢٤,١٦٢ | - | مقاسة بالقيمة المطفأة |
| ٥٩٢,٠٩٨ | ٥٩٢,٠٩٨ | ٥٩٢,٠٩٨ | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٨٢,٥٠٨,٤٣٥ | ٨٢,٣٨٢,٦٢٦ | ٥٩٢,٠٩٨ | ٦,٤٥٧,٣٧٣ | ٦٩,٥٦٣,٤٢٠ | ٥,٧٢٤,١٦٢ | ٤٥,٥٧٣ | |
| ٢٠,٠٦٦ | ٢٠,٠٦٦ | - | - | - | - | ٢٠,٠٦٦ | القيمة العادلة السلبية للمشتقات |
| ٨,٧٧٦,١٣٠ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | - | - | - | - | مستحق إلى البنوك |
| ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | ٥٢,٧٦٦,٦١٣ | - | - | - | - | ودائع العملاء |
| ٢,٦٢٠,٠٢٥ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | - | - | - | - | أوراق دين |
| ٣,٤٥٢,٥٣٤ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | - | - | - | - | قروض أخرى |
| ١,٤٣٤,٦٦٦ | ١,٤٣٤,٦٦٦ | ١,٤٣٤,٦٦٦ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٦٩,٠٧٠,٠٣٤ | ٦٩,٠٣٧,٧٣٧ | ٦٩,٠١٧,٦٧١ | - | - | - | ٢٠,٠٦٦ | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٧ الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

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

| القيمة العادلة | إجمالي القيمة الدفترية | التكلفة المطفأة الأخرى | المتاحة للبيع | القروض والذمم المدينة | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | |
|----------------|------------------------|------------------------|---------------|-----------------------|-------------------------------|---|-----------------------------------|
| | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٣,٣٠٣,٦٥١ | ٣,٣٠٣,٦٥١ | - | - | ٣,٣٠٣,٦٥١ | - | - | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | - | - | ١٢,٢٤٦,٧٨٢ | - | - | مستحق من البنوك |
| ٣٨,١٢٩ | ٣٨,١٢٩ | - | - | - | - | ٣٨,١٢٩ | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | - | - | ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | - | - | القروض والسلف للعملاء |
| | | | | | | | الاستثمارات المالية: |
| ٥,٣٢٨,٤٦٣ | ٥,٣٢٨,٤٦٣ | - | ٥,٢٩١,٩٢٢ | - | - | ٣٦,٥٤١ | مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٤,٦١٣,٥٧٧ | ٤,٥٢٧,٢٥٥ | - | - | - | ٤,٥٢٧,٢٥٥ | - | مقاسة بالقيمة المطفأة |
| ٦٢٣,٠١٦ | ٦٢٣,٠١٦ | ٦٢٣,٠١٦ | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٧٤,٧١٢,١٣٩ | ٧٤,٦٢٥,٨١٧ | ٦٢٣,٠١٦ | ٥,٢٩١,٩٢٢ | ٦٤,١٠٨,٩٥٤ | ٤,٥٢٧,٢٥٥ | ٧٤,٦٧٠ | |
| ٥٢,٦٨٦ | ٥٢,٦٨٦ | - | - | - | - | ٥٢,٦٨٦ | القيمة العادلة السلبية للمشتقات |
| ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | - | - | - | - | مستحق إلى البنوك |
| ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | ٤٥,٩٤٦,٥٧٥ | - | - | - | - | ودائع العملاء |
| ٢,٦٤٦,٨٥٤ | ٢,٥٨٢,٤٧٨ | ٢,٥٨٢,٤٧٨ | - | - | - | - | أوراق دين |
| ٧٢٧,٦٨١ | ٧٢٧,٦٨١ | ٧٢٧,٦٨١ | - | - | - | - | قروض أخرى |
| ١,٢٧٣,٩١١ | ١,٢٧٣,٩١١ | ١,٢٧٣,٩١١ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٦٣,٤٤٢,٤٤٢ | ٦٣,٣٧٨,٠٦٦ | ٦٣,٣٢٥,٣٨٠ | - | - | - | ٥٢,٦٨٦ | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٧ الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

الاستثمارات المالية - أسهم حقوق الملكية الغير المدرجة بالتكلفة

يتضمن الجدول أعلاه مبلغ ٦١,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٦١,١ مليون ريال قطري) من الاستثمارات المالية في أسهم حقوق الملكية بالتكلفة في كل من عمودي القيم الدفترية والعادلة والتي تم قياسها بالتكلفة والتي لم يتم تقديم إفصاح عن قيمتها العادلة لأن قيمها العادلة لم يتم اعتبارها قابلة للقياس بشكل موثوق.

٨ النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--|
| النقد | ٤٧٦,١٦٠ | ٥٢٢,٧٧٣ | |
| احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي* | ٢,٠٤٢,٨٦٩ | ١,٨٢٣,٣١٢ | |
| احتياطي نقدي لدى مصارف مركزية أخرى* | ١٢٠,٣٤١ | ١٣٨,٣٩٩ | |
| أرصدة أخرى لدى مصارف مركزية | ٩٢٣,٤٥١ | ٨١٩,١٦٧ | |
| | <u>٣,٥٦٢,٨٢١</u> | <u>٣,٣٠٣,٦٥١</u> | |

* الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي ومصارف مركزية أخرى هو احتياطي الزامي وغير متاح للاستخدام في العمليات اليومية.

٩ أرصدة لدى بنوك

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | |
|------------------|-------------------|-------------------|--|
| الحسابات الجارية | ٤٦٨,٥٥٦ | ١,٢١٩,٢٢٧ | |
| الودائع | ٤,٩٩٥,١٨٤ | ٥,٧٧٥,٨٦٩ | |
| قروض لبنوك | ٤,٩٢١,٦٧٤ | ٥,٢٥١,٦٨٦ | |
| | <u>١٠,٣٨٥,٤١٤</u> | <u>١٢,٢٤٦,٧٨٢</u> | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٠ القروض والسلف للعملاء

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|---|
| ٤٣,٥٩٤,٤٥٦ | ٥١,٦٧٩,٣٢٢ | قروض |
| ٥,٣٨٣,٤٦٩ | ٤,٥١٧,٢٨٧ | سحب على المكشوف |
| ٢٦٨,٣٣٣ | ٣٢٨,٣٣٩ | أوراق مخصصة |
| ١,١٢٩,٧٨٤ | ١,١٥٨,٢٢٨ | سلف أخرى* |
| ٥٠,٣٧٦,٠٤٢ | ٥٧,٦٨٣,١٧٦ | |
| | | (إيضاح ١) |
| | | ناقص: |
| (٤٢,١٣٦) | (١٧,٨٧٦) | ربح مؤجل |
| (١,٦٤٢,٧٢٨) | (١,٩٢٦,٦٥٢) | المخصص الخاص للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء |
| (١٣٢,٦٥٧) | (١٢٣,٤٦٣) | المخصص المجمع للانخفاض في القيمة |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | صافي القروض والسلف للعملاء |

بلغ المبلغ الإجمالي للقروض والسلف للعملاء المتعثرة ١,٨٨١,٢ مليون ريال قطري والذي يمثل ٣,٢٦% من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠١٤: ١,٥٥٩,٩ مليون ريال قطري ٣,١٠% من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

خلال الفترة ، قامت المجموعة بشطب قروض متعثرة بمبلغ ١١١,٢ مليون ريال قطري محتسب لها مخصص (٢٠١٤: لا شيء) وفقاً للتعميم رقم ٢٠١١/٦٨ الصادر عن مصرف قطر المركزي.

يتضمن المخصص للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٣٦٨,٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠١٤: ٢٩٠,٥ مليون ريال قطري).

* هذا المبلغ يتضمن حسابات العملاء المدينة المتعلقة بالقبولات بمبلغ ٧١٦,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٥٦٥,٢ مليون ريال قطري)

إيضاح ١:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---------------------------------|
| ٥,٠١٠,١٩٨ | ٣,٥٥٧,٦٣٣ | الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها |
| ٣٤,٧٤٤,١٨٤ | ٤٣,٢٢٥,٥٦٩ | الشركات |
| ١٠,٦٢١,٦٦٠ | ١٠,٨٩٩,٩٧٤ | التجزئة |
| ٥٠,٣٧٦,٠٤٢ | ٥٧,٦٨٣,١٧٦ | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

القروض والسلف للعملاء - تابع

١٠

حسب القطاع

| المجموع | سلف اخرى | أوراق مخصصة | سحوبات على المكشوف | قروض | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|------------|-----------|----------------|-----------------------|------------|-------------------------|
| ٣,٥٥٧,٦٣٣ | ١٥,٩٢٥ | - | ٩٤٣,٨٥٥ | ٢,٥٩٧,٨٥٣ | حكومية وهيئات حكومية |
| ٢,٤٩٢,٣٩٢ | - | - | ١٨٦,١٣٧ | ٢,٣٠٦,٢٥٥ | مؤسسات مالية غير مصرفية |
| ٢,٨٦٥,٥٣٠ | ٥,٥٥١ | ٨٢,١٧٩ | ٦٤,٥٦٧ | ٢,٧١٣,٢٣٣ | صناعة |
| ٩,٣٧٠,١٢٤ | ٦٤٥,٣٢٥ | ١٠٩,٣٨٨ | ٨٤٦,٤٠٩ | ٧,٧٦٩,٠٠٢ | تجارية |
| ٦,١٠١,٣٧٣ | ١٠,٨٩٩ | ٥٢,٠٣٥ | ٢٨٨,٦٢١ | ٥,٧٤٩,٨١٨ | خدمات |
| ١٠,٠٥٤,٣٥٨ | ٢٤١,١٩٣ | ٤٩,٧٢٦ | ١,٢٣٧,٦١٦ | ٨,٥٢٥,٨٢٣ | مقاولات |
| ١١,٥٨٧,٢٤٥ | ٢٦,٣٨٩ | ٢٣,٢٧٧ | ٣٠٢,٦٢٠ | ١١,٢٣٤,٩٥٩ | عقارات |
| ١٠,٨٩٩,٩٧٤ | ١٩٠,٤١١ | ١٢٤ | ٥٤٩,٢٥٧ | ١٠,١٦٠,١٨٢ | شخصية |
| ٧٥٤,٥٤٧ | ٢٢,٥٣٥ | ١١,٦١٠ | ٩٨,٢٠٥ | ٦٢٢,١٩٧ | أخرى |
| ٥٧,٦٨٣,١٧٦ | ١,١٥٨,٢٢٨ | ٣٢٨,٣٣٩ | ٤,٥١٧,٢٨٧ | ٥١,٦٧٩,٣٢٢ | |

ناقصا: ربح مؤجل

المخصص الخاص للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
المخصص المجمع للانخفاض في القيمة

| |
|-------------|
| (١٧,٨٧٦) |
| (١,٩٢٦,٦٥٢) |
| (١٢٣,٤٦٣) |
| ٥٥,٦١٥,١٨٥ |

| المجموع | سلف اخرى | أوراق مخصصة | سحوبات على المكشوف | قروض | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|------------|-----------|----------------|-----------------------|------------|-------------------------|
| ٥,٠١٠,١٩٨ | ٢٨,٨١٨ | - | ٢,١٧١,٧٢٤ | ٢,٨٠٩,٦٥٦ | حكومية وهيئات حكومية |
| ١,١٧٧,٥٤٨ | - | - | - | ١,١٧٧,٥٤٨ | مؤسسات مالية غير مصرفية |
| ٢,٤١١,٩١٦ | ٤,٦٢٢ | ٣١,٩٥٨ | ٤٥,٦٣٦ | ٢,٣٢٩,٧٠٠ | صناعة |
| ٨,٨٢٤,٦٧٥ | ٤٨٩,٢١٩ | ١٠٨,٠٩٤ | ٧٨٨,٣١٦ | ٧,٤٣٩,٠٤٦ | تجارية |
| ٣,٢٩٢,٨٧٤ | ٣٢,٤٢٤ | ٦٧,٢٨٥ | ٢٠٨,٤٤٥ | ٢,٩٨٤,٧٢٠ | خدمات |
| ٨,٣٩٥,٩٢٨ | ٣٧٣,٨٣٥ | ٤٤,١٢٩ | ١,٠٧٧,٣٣٤ | ٦,٩٠٠,٦٣٠ | مقاولات |
| ٩,٧٩٦,٩٠٢ | ٤٣,٩٤٠ | ٢٠٠ | ٥٣٨,٧٠٤ | ٩,٢١٤,٠٥٨ | عقارات |
| ١٠,٦٢١,٦٦٠ | ١١٧,٢٤٥ | ٥٢٠ | ٤٦٥,٦٧٦ | ١٠,٠٣٨,٢١٩ | شخصية |
| ٨٤٤,٣٤١ | ٣٩,٦٨١ | ١٦,١٤٧ | ٨٧,٦٣٤ | ٧٠٠,٨٧٩ | أخرى |
| ٥٠,٣٧٦,٠٤٢ | ١,١٢٩,٧٨٤ | ٢٦٨,٣٣٣ | ٥,٣٨٣,٤٦٩ | ٤٣,٥٩٤,٤٥٦ | |

ناقصا: ربح مؤجل

المخصص الخاص للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
المخصص المجمع للانخفاض في القيمة

| |
|-------------|
| (٤٢,١٣٦) |
| (١,٦٤٢,٧٢٨) |
| (١٣٢,٦٥٧) |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٠ القروض والسلف للعملاء - تابع

التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|---|
| ١,٢٣٠,١٥٨ | ١,٧٧٥,٣٨٥ | الرصيد في ١ يناير |
| (١,٥٨٠) | (٢,٤٧٦) | تحويل العملة الأجنبية |
| ٦٢٦,١٣١ | ٥٣٩,٢٢٨ | مخصصات مكونة خلال السنة |
| (٧٦,١٩٩) | (١٣٢,٠٤٦) | استردادات خلال السنة |
| ٥٤٩,٩٣٢ | ٤٠٧,١٨٢ | صافي المخصص لإنخفاض القيمة خلال السنة * |
| (٣,١٢٥) | (١٢٩,٩٧٦) | مشطوبات/ تحويلات خلال السنة |
| ١,٧٧٥,٣٨٥ | ٢,٠٥٠,١١٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

* تتضمن التغيرات أثر الفائدة المعلقة على تصنيف القروض والسلف للعملاء وفقا للوائح مصرف قطر المركزي وقد بلغت ١١٣,٩ مليون ريال قطري خلال السنة (٢٠١٤: ١١٠,٨ مليون ريال قطري).

فيما يلي تصنيف لتسوية مخصص خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلف إلى العملاء:

| الاجمالي | قروض الرهن العقاري | قروض | | قروض الشركات | |
|-----------|--------------------|--------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|
| | | قروض للأفراد | المشروعات الصغيرة والمتوسطة | | |
| ١,٧٧٥,٣٨٥ | ٨١,٣٨٠ | ٣٦٥,٩٩٦ | ٥٣,٦٢٢ | ١,٢٧٤,٣٨٧ | الرصيد في ١ يناير |
| (٢,٤٧٦) | - | (٦٤٧) | - | (١,٨٢٩) | فروق العملات الاجنبية |
| ٥٣٩,٢٢٨ | ٦,١٢٥ | ١٠٢,٤٠٧ | ٢٠,٤٨٢ | ٤١٠,٢١٤ | مخصصات مكونة خلال السنة |
| (١٣٢,٠٤٦) | (١,٩٨١) | (٢٩,٢٧٦) | (١,٤٢٢) | (٩٩,٣٦٧) | إستردادات خلال السنة |
| (١٢٩,٩٧٦) | - | (٧٦,٠٥٩) | (٣,٩٣٧) | (٤٩,٩٨٠) | مشطوبات/ تحويلات خلال السنة |
| ٢,٠٥٠,١١٥ | ٨٥,٥٢٤ | ٣٦٢,٤٢١ | ٦٨,٧٤٥ | ١,٥٣٣,٤٢٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ١,٢٣٠,١٥٨ | ٥٣,٩١٦ | ٢٦٦,٧١٤ | ٢٢,٣٦٩ | ٨٨٧,١٥٩ | الرصيد في ١ يناير |
| (١,٥٨٠) | - | (٩٩٥) | - | (٥٨٥) | فروق العملات الاجنبية |
| ٦٢٦,١٣١ | ٥٣,٣٢٠ | ١٢٨,٤٣٨ | ٣٤,٨٧١ | ٤٠٩,٥٠٢ | مخصصات مكونة خلال السنة |
| (٧٦,١٩٩) | (١٨,٦٩٨) | (٣٤,١٢٢) | (٣,٥١٥) | (١٩,٨٦٤) | إستردادات خلال السنة |
| (٣,١٢٥) | (٧,١٥٨) | ٥,٩٦١ | (١٠٣) | (١,٨٢٥) | مشطوبات/ تحويلات خلال السنة |
| ١,٧٧٥,٣٨٥ | ٨١,٣٨٠ | ٣٦٥,٩٩٦ | ٥٣,٦٢٢ | ١,٢٧٤,٣٨٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١١

الاستثمارات المالية

فيما يلي تفصيل لتحليل الاستثمارات المالية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|------------|------------------------------------|
| ٥,٤٠٠,٥٢٣ | ٦,٦٥٦,٧٨١ | متاحة للبيع |
| ٣٦,٥٤١ | ١٦,٦٩٧ | استثمارات مالية محتفظ بها للمتاجرة |
| ٤,٥٤١,٤٤٩ | ٥,٧٣٨,٣٥٦ | محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق * |
| ٩,٩٧٨,٥١٣ | ١٢,٤١١,٨٣٤ | |
| (١٢٢,٧٩٥) | (٢١٣,٦٠٢) | مخصص انخفاض في القيمة |
| ٩,٨٥٥,٧١٨ | ١٢,١٩٨,٢٣٢ | الإجمالي |

* تعهدت المجموعة لدولة قطر بسندات بلغت قيمتها ٢,٨٢٩ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ١٣٦ مليون ريال قطري) مقابل عقود إعادة الشراء.

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
| غير مدرجة | مدرجة | غير مدرجة | مدرجة | متاحة للبيع |
| ٧٠,٠٤٨ | ٨١٩,٥٢٠ | ٧٠,١٦٦ | ١,٣٤٩,١٤٤ | أسهم |
| ١,١٣١,٦١٦ | ١,٦٢٢,٦١٠ | ١,١٢٩,٢٨٣ | ٢,١١٩,٢٧٣ | أوراق دين من حكومة قطر |
| ١٠,١٣٣ | ١,٦٣١,٦٣٣ | ٢,٠٣٠ | ١,٨٦٢,٦٨٠ | أوراق دين أخرى |
| - | ١١٤,٩٦٣ | - | ١٢٤,٢٠٥ | صناديق استثمار |
| (٨,٩٠٥) | (٩٩,٦٩٦) | (٨,٩٠٥) | (١٩٠,٥٠٣) | ناقصا: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع |
| ١,٢٠٢,٨٩٢ | ٤,٠٨٩,٠٣٠ | ١,١٩٢,٥٧٤ | ٥,٢٦٤,٧٩٩ | المجموع |

بلغت الأوراق المالية ذات المعدل الثابت وذات المعدل المتغير ٥,١٠٠ مليون ريال قطري و ١٠ مليون ريال قطري على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٢١٩ مليون ريال قطري و ١٧٣ مليون ريال قطري على التوالي).

استثمارات مالية مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة تتمثل في سندات مدرجة بقيمة ٥,٣ مليون ريال قطري وأسهم مدرجة بقيمة ١١,٤ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٣١,٣ مليون ريال قطري و ٥,٢ مليون ريال قطري على التوالي).

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
| غير مدرجة | مدرجة | غير مدرجة | مدرجة | محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ١,٧٤٤,٨٩١ | ١,٦٨٧,٦٣٥ | ١,٧١٠,٨٢٠ | ٢,٩٤٣,٩٥٢ | حسب جهة الإصدار |
| ٥٣٦,٤١٥ | ٥٧٢,٥٠٨ | ١٨,٢٠٨ | ١,٠٦٥,٣٧٦ | أوراق دين من حكومة قطر |
| - | (١٤,١٩٤) | - | (١٤,١٩٤) | أوراق دين أخرى |
| ٢,٢٨١,٣٠٦ | ٢,٢٤٥,٩٤٩ | ١,٧٢٩,٠٢٨ | ٣,٩٩٥,١٣٤ | ناقص: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات الإجمالي |
| ٢,٢٨١,٣٠٦ | ٢,٢١٧,٢٧٨ | ١,٧٢٩,٠٢٨ | ٣,٩٧٠,٣٦٤ | حسب معدل الفائدة |
| - | ٤٢,٨٦٥ | - | ٣٨,٩٦٤ | أوراق دين ذات معدل ثابت |
| - | (١٤,١٩٤) | - | (١٤,١٩٤) | أوراق دين ذات معدل متغير |
| ٢,٢٨١,٣٠٦ | ٢,٢٤٥,٩٤٩ | ١,٧٢٩,٠٢٨ | ٣,٩٩٥,١٣٤ | ناقص: مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات الإجمالي |

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ٥,٨٥٠ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤,٦١٤ مليون ريال قطري).

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

| | | ١١ | |
|--|--------------------------------------|---|----------|
| | | الاستثمارات المالية - تابع | |
| | | التغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة الأستثمارات | |
| | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
| | الرصيد في ١ يناير | ١٧٧,٥٤٥ | ١٢٢,٧٩٥ |
| | مخصص الانخفاض في القيمة للسنة | ٣٠,١٧٤ | ١٠٩,٦٥٢ |
| | تحويلات إلى بيان الدخل عند الإستبعاد | (٨٤,٩٢٤) | (١٨,٨٤٥) |
| | الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٢٢,٧٩٥ | ٢١٣,٦٠٢ |
| | | ١٢ | |
| | | الاستثمارات في شركة زميلة | |
| | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
| | الرصيد في ١ يناير | ٩,٣٨٢ | ٩,٢٤٤ |
| | فروق العملات الأجنبية | (١٨٠) | (٤٣٩) |
| | الحصة من صافي الربح | ٤٢ | ١٦٨ |
| | توزيعات أرباح نقدية | - | (٦٥) |
| | الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٩,٢٤٤ | ٨,٩٠٨ |

فيما يلي المركز المالي ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| | | ٣١ ديسمبر | |
|--|---------------------|-----------|--------|
| | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
| | إجمالي الموجودات | ٣٨,٣٥٦ | ٣١,٩٠٣ |
| | إجمالي المطلوبات | ١٧,٣٥٥ | ١٦,٦٩٠ |
| | إجمالي الإيرادات | ٩,٩٦٩ | ٩,٠٣٨ |
| | صافي الربح | ٩٥ | ٣٨٢ |
| | الحصة من صافي الربح | ٤٢ | ١٦٨ |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٣

الممتلكات والمعدات

| المجموع | سيارات | أثاث ومعدات | تحسينات وتجهيزات | أراضي ومباني | |
|--------------------------|---------|----------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | | | |
| التكلفة: | | | | | |
| ١,٣٤٤,٧٧٩ | ١٢,٥٣٦ | ٤١٧,٢٣٧ | ١٤٦,٥٨٦ | ٧٦٨,٤٢٠ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٠٧,٩١٨ | ٧٩٤ | ٣٥,٥٩٦ | ٩,٨٥٦ | ٦١,٦٧٢ | إضافات / تحويلات |
| (١٣,٦٨٠) | (١,٣٩٩) | (٣,٢٧٦) | (١٣) | (٨,٩٩٢) | إستبعادات |
| ١,٤٣٩,٠١٧ | ١١,٩٣١ | ٤٤٩,٥٥٧ | ١٥٦,٤٢٩ | ٨٢١,١٠٠ | |
| الإهلاك: | | | | | |
| ٥٨٣,٧٦٨ | ١١,٠٥٧ | ٣٠٠,٣٧٥ | ١٠٩,٥٩٣ | ١٦٢,٧٤٣ | الرصيد في ١ يناير |
| ٨١,٨٠٠ | ٦٥٨ | ٣٦,٢٣٩ | ١١,٩٧٦ | ٣٢,٩٢٧ | إهلاك السنة |
| (١٢,٣٣٨) | (١,١٦٠) | (٣,٠٥٨) | (٨) | (٨,١١٢) | استبعادات |
| ٦٥٣,٢٣٠ | ١٠,٥٥٥ | ٣٣٣,٥٥٦ | ١٢١,٥٦١ | ١٨٧,٥٥٨ | |
| ٧٨٥,٧٨٧ | ١,٣٧٦ | ١١٦,٠٠١ | ٣٤,٨٦٨ | ٦٣٣,٥٤٢ | صافي القيمة الدفترية |

| المجموع | سيارات | أثاث ومعدات | تحسينات وتجهيزات | أراضي ومباني | |
|--------------------------|--------|----------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | | | |
| التكلفة: | | | | | |
| ١,٢٦٠,٥٠٢ | ١٢,٧٤٠ | ٣٤٩,٠٣٦ | ١٣٠,٣٠٦ | ٧٦٨,٤٢٠ | الرصيد في ١ يناير |
| ٨٥,١٦٠ | ٣٤١ | ٦٨,٢٢١ | ١٦,٥٩٨ | - | إضافات / تحويلات |
| (٨٨٣) | (٥٤٥) | (٢٠) | (٣١٨) | - | إستبعادات |
| ١,٣٤٤,٧٧٩ | ١٢,٥٣٦ | ٤١٧,٢٣٧ | ١٤٦,٥٨٦ | ٧٦٨,٤٢٠ | |
| الإهلاك: | | | | | |
| ٥٠١,٠٣١ | ١٠,٨١١ | ٢٦١,٩٦٨ | ٩٧,٣٠٥ | ١٣٠,٩٤٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ٨٣,٥٧٥ | ٧٦٦ | ٣٨,٤٠٧ | ١٢,٦٠٦ | ٣١,٧٩٦ | إهلاك |
| (٨٣٨) | (٥٢٠) | - | (٣١٨) | - | استبعادات |
| ٥٨٣,٧٦٨ | ١١,٠٥٧ | ٣٠٠,٣٧٥ | ١٠٩,٥٩٣ | ١٦٢,٧٤٣ | |
| ٧٦١,٠١١ | ١,٤٩٧ | ١١٦,٨٦٢ | ٣٦,٩٩٣ | ٦٠٥,٦٧٧ | صافي القيمة الدفترية |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٤ الموجودات الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١٣٦,٦١١ | ١٨٥,١٢٥ | فوائد مدينة |
| ٩٩,٨١٩ | ١٠٩,٣٠٦ | مصاريف مدفوعة مسبقا |
| ٣١,٤١٥ | - | موجودات آلت ملكيتها للبنك (١) |
| ٣٨,١٢٩ | ٢٨,٨٧٦ | قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٤) |
| ٣٠,١٥٠ | ٥١,٥٢١ | موجودات ضريبة مؤجلة |
| ١,٢٦٦ | ٢٢,٠٢٣ | مدينون متنوعون |
| ٤٤٥,٢٤٥ | ٣٥٥,٩١٥ | أخرى |
| <u>٧٨٢,٦٣٥</u> | <u>٧٥٢,٧٦٦</u> | |

(١) تمثل القيمة للممتلكات المقتناة في تسوية الديون والتي يتم إدراجها بقيمة اقتنائها.

١٥ أرصدة من بنوك

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|------------------|----------------------------|
| ١٩٦,٩١٢ | ٣٧٥,١٤١ | أرصدة مستحقة لمصارف مركزية |
| ٥٨٢,٧٤٠ | ١٧٩,٢٧٢ | حسابات جارية |
| ٤٠٠,٠٠٠ | - | شهادات إيداع |
| ١١,٥٠٨,٧٠٩ | ٥,٨٢٨,٧٧١ | قروض قصيرة الأجل من بنوك * |
| ١٠٦,٣٧٤ | ٢,٣٩٢,٩٤٦ | اتفاقيات إعادة شراء |
| <u>١٢,٧٩٤,٧٣٥</u> | <u>٨,٧٧٦,١٣٠</u> | |

١٦ ودائع العملاء

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| | | حسب النوع |
| ١٢,٠٤٧,٩٤٧ | ١٠,٨٨٥,٣٥٦ | ودائع جارية وتحت الطلب |
| ٢,٣٣٠,٥١١ | ٢,٥٠٢,٩٠١ | ودائع توفير |
| ٣١,٥٦٨,١١٧ | ٣٩,٣٧٨,٣٥٦ | ودائع لأجل |
| <u>٤٥,٩٤٦,٥٧٥</u> | <u>٥٢,٧٦٦,٦١٣</u> | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| | | حسب القطاع |
| ١٦,٩٧٠,٤١٠ | ٢١,٦٩٦,٩٣٢ | الحكومة ومؤسسات حكومية وشبه الحكومية |
| ٩,٣٨٣,٢٥٦ | ١٠,٤٢٩,٤٣٩ | الأفراد |
| ١٧,٣٥٦,٠٨٨ | ١٧,٥٧١,٩٧٧ | الشركات |
| ٢,٢٣٦,٨٢١ | ٣,٠٦٨,٢٦٥ | مؤسسات مالية غير مصرفية |
| <u>٤٥,٩٤٦,٥٧٥</u> | <u>٥٢,٧٦٦,٦١٣</u> | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٧

أوراق دين

أصدرت المجموعة سندات ثانوية وسندات رئيسية مضمونة كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ٧٧٢,٠٩٢ | ٧٧٢,٧٣٦ | سندات ثانوية (أ) |
| ١,٨١٠,٣٨٦ | ١,٨١٤,٩٩٢ | سندات رئيسية مضمونة (ب) |
| <u>٢,٥٨٢,٤٧٨</u> | <u>٢,٥٨٧,٧٢٨</u> | |

الإيضاح (أ)

بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٠٦ أصدر البنك أوراق سندات دين ثانوي بمبلغ ٣٤٠ مليون دولار أمريكي بأسعار فائدة متغيرة متزايدة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للسند الواحد. يستحق سداد السندات في ٢٠١٦ وتحمل فوائد بسعر الليبور بالدولار الأمريكي لثلاثة أشهر زائداً ١,٣٢% سنوياً.

الإيضاح (ب)

في ١٤ مارس ٢٠١٢، قامت المجموعة بإصدار ٥٠٠ مليون دولار أمريكي كسندات رئيسية مضمونة بخصم على أساس ٩٨,٩٦٤٪ من القيمة الاسمية. تبلغ قيمة الحد الأدنى للقيمة الاسمية للسندات مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للسند. يستحق سداد السندات في ٢٠١٧ وتحمل نسبة فائدة ثابتة بمعدل ٣,٥٠٪ مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي.

١٨

قروض أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|------------------|-----------|
| ٧٢٧,٦٨١ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | قروض ضمان |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| ٣٦٣,٥٣١ | ٢٧٦,٣٧٨ | |
| ٣٦٤,١٥٠ | ٣,١٧٦,١٥٦ | |
| <u>٧٢٧,٦٨١</u> | <u>٣,٤٥٢,٥٣٤</u> | |

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق القروض اخرى.

خلال سنة واحدة
أكثر من سنة و أقل من ٣ سنوات

١٩

مطلوبات أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|--|
| ١٣٠,٠٠٩ | ٢١٤,٦٣٣ | فائدة مستحقة الدفع |
| ٩٥,١٦١ | ٨٤,٥٠٥ | مصاريف مستحقة دائنة |
| ١٩٣,٥٠٥ | ٢١٦,١٢٢ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١) |
| ٨٩,٣٢٤ | ٩٩,٥٢٤ | مخصص صندوق إيداع الموظفين |
| ٢٢,٨٦٦ | ٢٥,٨٨٤ | ضريبة مستحقة الدفع |
| ٥٢,٦٨٦ | ٢٠,٠٦٦ | قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤) |
| ٥٩,١٨٧ | ٧٠,١٠٨ | إيرادات غير مستحقة |
| ٢٧٥,٠٦١ | ٢٩٧,٢٨٤ | تامينات نقدية |
| ٤١,٢٠٧ | ٣٩,٧٠٤ | توزيعات ارباح مستحقة الدفع |
| ١٠,٣٥٢ | ٩,٧٥٥ | ارصدة غير مطالب بها |
| ٣٣,٩٦٦ | ٣٤,٣٤٣ | صندوق دعم الانشطة الاجتماعية والرياضية |
| ١,١٧٠,٠١٦ | ١,٤٠٦,٨٨١ | اخرى * |
| <u>٢,١٧٣,٣٤٠</u> | <u>٢,٥١٨,٨٠٩</u> | الإجمالي |

* هذا المبلغ يتضمن حسابات العملاء التجارية المدينة المتعلقة بالقبولات بمبلغ ٧١٦,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٤: ٥٦٥,٢ مليون ريال قطري).

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

١٩ مطلوبات أخرى - تابع

(إيضاح ١) :

مخصص مكافئة نهاية الخدمة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-------------------------|
| ١٧١,٨٦٤ | ١٩٣,٥٠٥ | الرصيد في ١ يناير |
| ٣٨,٢٩٢ | ٣٩,٤٦٧ | مخصصات مكونة خلال السنة |
| (١٦,٦٥١) | (١٦,٨٥٠) | مخصصات مستخدمة |
| ١٩٣,٥٠٥ | ٢١٦,١٢٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

٢٠ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

بآلاف الأسهم

| أسهم عادية | | |
|------------|---------|-------------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | المصدرة في بداية فترة التقرير |
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | المصدرة في ٣١ ديسمبر |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٢٥٨,٣٧٢ ألف سهم عادي (٢٠١٤ : ٢٥٨,٣٧٢ ألف سهم). هذه الأدوات لها قيمة اسمية قدرها ١٠ ريال قطري. كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات الأرباح المعلن عنها من وقت لآخر ويحق لهم صوت واحد لكل سهم في اجتماعات المجموعة.

(ب) احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون مصرف قطر المركزي رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وهي رهن موافقة مصرف قطر المركزي.

يتضمن الاحتياطي القانوني علاوات إصدار مستلمة عند إصدار أسهم جديدة وفقاً لقانون الشركات القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥.

(ج) احتياطي المخاطر

بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي، يتم تكوين احتياطي للمخاطر بنسبة ٢,٥% من صافي قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء بإستثناء التسهيلات الممنوحة لجهات حكومية لتغطية الالتزامات التي قد تطرأ.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، قام البنك بتحويل مبلغ ١٥٢ مليون ريال قطري (٢٠١٤ : ١٧٩ مليون ريال قطري) إلى احتياطي المخاطر. ويمثل هذا المبلغ حوالي ٢,٥% من صافي قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء بإستثناء التسهيلات الممنوحة لجهات حكومية.

(د) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الاحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها في الموجودات المتاحة للبيع.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|---|
| (٤٣,٣٥٥) | (٥٧,٥٧٤) | الرصيد في ١ يناير |
| ٦٥,٨١٦ | (٢٩٦,١٣٢) | صافي (خسائر) أرباح غير محققة من إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| (٨٠,٠٣٥) | ٨٤,٠٣٠ | بنود أعيد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد |
| (١٤,٢١٩) | (٢١٢,١٠٢) | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| (٥٧,٥٧٤) | (٢٦٩,٦٧٦) | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٢٠ حقوق الملكية - تابع

- (هـ) احتياطي تحويل العملية الأجنبية
يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.
- (و) توزيعات أرباح مقترحة
أقترح مجلس إدارة المجموعة بتوزيع أرباح نقدية بـ ٣٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٧٧٥,١ مليون ريال قطري بواقع ٣ ريال قطري للسهم (٢٠١٤: ٤٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ١,٠٣٣,٥ مليون ريال قطري - ٤ ريال قطري للسهم) والذي يطرح للموافقة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.
- (ز) أداة مؤهلة كرأس مال إضافي

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | مصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
| - | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | مصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
| <u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u> | |

أصدرت المجموعة سندات تنظيمية لرأس المال الفئة ١ بإجمالي ٤ مليارات ريال قطري. إن هذه السندات ثابتة ومساندة وغير مضمونة ، وتم تسعير كل سند منها بمعدل فائدة ثابت للسنوات الستة الأولى على أن يعاد تسعيره فيما بعد. إن كوبونات هذه السندات تقديرية وفي حال عدم سدادها فإن ذلك لا يعد عجزاً عن السداد. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق وتصنف تحت رأس المال الفئة ١.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيراد الفوائد | ٢١ |
|------------------|------------------|---|----|
| ١٠,٥٥١ | ٦,٧٠١ | أرصدة لدى مصارف مركزية | |
| ١٢١,٦٣٧ | ١١٧,٩٣٠ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية غير مصرفية | |
| ٣٦٥,٤٩٩ | ٣٨٣,١٦٣ | أوراق دين | |
| ٢,٠٠٩,٥٤٨ | ٢,٣٣٤,٣٨١ | قروض وسلف للعملاء | |
| <u>٢,٥٠٧,٢٣٥</u> | <u>٢,٨٤٢,١٧٥</u> | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | مصروف الفوائد | ٢٢ |
| ٧٤,٥٣٩ | ١١٠,٥٤٥ | مستحق للبنوك | |
| ٤١٤,٧٨٧ | ٦٠٧,٦٢٥ | ودائع عملاء | |
| ٧٦,٦٢٧ | ٧٦,٤٠٠ | أوراق دين | |
| <u>٥٦٥,٩٥٣</u> | <u>٧٩٤,٥٧٠</u> | | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

| | | | |
|---------|---------|---|----|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيراد الرسوم والعمولات | ٢٣ |
| ١٥٧,٢٣٩ | ١٣٩,٧٤٩ | رسوم وعمليات متعلقة بالانتماء | |
| ٦٦٨ | ٥٨٦ | رسوم وعمليات أنشطة الوساطة | |
| ١٧٥,٧٣٢ | ٢١٢,١٣٤ | رسوم خدمات مصرفية | |
| ١٧٢,٨٠٢ | ١٣٦,٤٢٠ | عمليات عن تسهيلات غير مستغلة | |
| ١٥,٨٢٣ | ١٤,٢٠٧ | أخرى | |
| ٥٢٢,٢٦٤ | ٥٠٣,٠٩٦ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | مصروف الرسوم والعمولات | ٢٤ |
| ١,١٢٣ | ١,٣١٤ | رسوم البنوك | |
| ٥,٠٩٩ | ٥,٢٣٧ | أخرى | |
| ٦,٢٢٢ | ٦,٥٥١ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ربح صرف عملات أجنبية | ٢٥ |
| ١٩,٣٠٠ | ٢١,٤٣٩ | التعامل بالعملات الأجنبية | |
| ٧٧,٨٤٥ | ٧٦,١٠٢ | إعادة تقييم موجودات ومطلوبات | |
| ٩٧,١٤٥ | ٩٧,٥٤١ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيراد استثمارات مالية | ٢٦ |
| ١٨٥,٣٤٩ | ٣٠,٦٧٣ | صافي الأرباح من استثمارات | |
| ٣٦,٢٢٤ | ٣٨,٨٦٨ | إيراد توزيعات أرباح | |
| ٢٢١,٥٧٣ | ٦٩,٥٤١ | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيرادات تشغيلية أخرى | ٢٧ |
| ٢٧,٤٠٧ | ٣٥,١٩٦ | مبالغ مستردة من ديون وسلفيات للعملاء مشطوبة | |
| ١٣,٣٠٠ | ١٢,٩٠٣ | إيرادات الإيجار | |
| ٢١,٣٢٦ | ٢٥,٣٢٩ | أخرى | |
| ٦٢,٠٣٣ | ٧٣,٤٢٨ | | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | تكاليف الموظفين | ٢٨ |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|----|
| ٤٧٠,٨٩٤ | ٤٦٥,٦٩٢ | تكاليف الموظفين | |
| ١١,١٨٣ | ١١,٣٦٩ | تكاليف صندوق تقاعد الموظفين | |
| ٣٨,٢٩٢ | ٣٩,٤٦٧ | مكافأة نهاية الخدمة | |
| ٣,١٢٠ | ٣,٩٩٦ | تدريب | |
| <u>٥٢٣,٤٨٩</u> | <u>٥٢٠,٥٢٤</u> | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | مصاريف أخرى | ٢٩ |
| ٣٤,٥٢٨ | ٣٦,٣٥٥ | دعاية | |
| ٢٧,١٠٣ | ٢٨,٣٩١ | أتعاب مهنية | |
| ٤٦,٦٣٦ | ٤٩,٠٣٨ | اتصالات وتأمين | |
| ١٧,١٠٩ | ١٥,٣٣٩ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | |
| ٧٩,٩٥٦ | ٨٩,٦٩٥ | إشغال وصيانة | |
| ٢٩,٥٥٢ | ٢٩,٠٦٩ | تكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات | |
| ١٤,٤٥٧ | ١٤,٦٩٥ | مطبوعات وقرطاسية | |
| ٧,٤٦٦ | ٨,٢٦٩ | تكاليف سفر وترفيه | |
| ١٥٦,٢٣٦ | ١٥٧,٤٧٦ | أخرى | |
| <u>٤١٣,٠٤٣</u> | <u>٤٢٨,٣٢٧</u> | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | مصرف الضريبة | ٣٠ |
| ٢٤,٣٦٧ | ٢٥,٧٠١ | مصرف ضريبة متداول | |
| (٤٥٥) | ١٠٠ | السنة الحالية | |
| <u>٢٣,٩١٢</u> | <u>٢٥,٨٠١</u> | تعديلات السنوات السابقة | |
| (١٢,٣٣٢) | (٢١,٢٣٢) | مصرف ضريبة مؤجل | |
| <u>(١٢,٣٣٢)</u> | <u>(٢١,٢٣٢)</u> | الفروق الضريبية المؤقتة | |
| <u>١١,٥٨٠</u> | <u>٤,٥٦٩</u> | إجمالي مصرف الضريبة | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣١ العائد على السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب العائد على سهم المجموعة بتقسيم ربح أو خسارة السنة العائد إلى حاملي أسهم المجموعة (تعديل آخر على مصروف الفائدة في سندات رأس المال الفئة ١) على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|---|
| ١,٣٥٨,٦٥٨ | ١,٣٧٣,٧١٠ | ربح السنة العائد إلى حاملي أسهم المجموعة |
| (١٢٠,٠٠٠) | (١٧٠,٠٠٠) | يخصم: فائدة على سندات رأس المال الفئة ١ |
| ١,٢٣٨,٦٥٨ | ١,٢٠٣,٧١٠ | صافي الربح العائد على حاملي أسهم المجموعة |
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة |
| ٤,٧٩ | ٤,٦٦ | العائد للسهم (بآلاف) |

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------|---------|--|
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | عدد الأسهم بآلاف |
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | متوسط العدد المرجح للأسهم في ١ يناير |
| ٢٥٨,٣٧٢ | ٢٥٨,٣٧٢ | متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر |

٣٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|-----------------------------|
| ٩,٥٣٣,٦٤٠ | ٧,٢٥٣,٨١٩ | المطلوبات المحتملة |
| ٢٠,٢٣١,٣٨٢ | ٢٣,٣٣٥,٣٢٢ | تسهيلات غير مستغلة |
| ٣,٠٥٨,٤٢٤ | ٣,٠٥٨,٤٧٨ | ضمانات |
| ٤٩١,٥٤٧ | ٥٧٩,٥٩٨ | خطابات اعتماد |
| ٣٣,٣١٤,٩٩٣ | ٣٤,٢٢٧,٢١٧ | أخرى |
| ٥,٥٢٧,٧٩٣ | ١١,٠١٧,٦٣٨ | الإجمالي |
| ٧٤٦,٥٠٨ | ٩٤٩,٢٧٥ | التزامات أخرى |
| ٦,٢٧٤,٣٠١ | ١١,٩٦٦,٩١٣ | عقود آجلة لصرف عملات أجنبية |
| | | عقود تبادل أسعار الفائدة |
| | | الإجمالي |

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الإلتزامات بتقديم الإئتمان التزامات تعاقدية لمنح قروض وائتمان مدور. ينتهي معظم تلك الإلتزامات خلال السنة. بما أن الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

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

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى - تابع

التزامات الإيجار

لقد أبرم البنك عدداً من عقود إيجار تجارية لمباني معينة. إن متوسط عمر عقود الإيجار هذه هو من ثلاث إلى خمس سنوات، ولم تفرض قيود على المجموعة عند توقيع هذه العقود. إن الحد الأدنى للمدفوعات الإيجارية المستقبلية بموجب العقود غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر هي كالتالي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---------------------|
| ١٥,٦٥١ | ٢٢,١٩٨ | أقل من سنة |
| ١٨,٨٦٩ | ٢٠,٩٤٤ | بين سنة وخمسة سنوات |
| ٥,٢١٦ | ٣,٨٢٠ | أكثر من خمس سنوات |
| <u>٣٩,٧٣٦</u> | <u>٤٦,٩٦٢</u> | |

٣٣ النقد وما يعادله

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|--|
| ١,٣٤١,٩٤٠ | ١,٣٩٩,٦١١ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٨,٣٥٤,٢٤٣ | ٦,١٥٧,٧٩٠ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة خلال ٣ أشهر |
| <u>٩,٦٩٦,١٨٣</u> | <u>٧,٥٥٧,٤٠١</u> | |

*نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية لا تشمل الإحتياطي النقدي الإلزامي

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣٤ المشتقات

| القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق | | | | قيمة اسمية | قيمة عادلة سالبة | قيمة عادلة موجبة |
|---|-----------|-----------|-------------|------------|------------------|------------------|
| أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنة | ١٢-٣ شهر | خلال ٣ أشهر | | | |
| - | ٢,٣٢٥,٥٠١ | ٣,٠٣٠,٨٢٠ | ٥,٦٦١,٣١٧ | ١١,٠١٧,٦٣٨ | ٤,٤٣١ | ٢٣,٧١٨ |
| ٧١٦,٥٨٣ | ٢٣٢,٦٩٢ | - | - | ٩٤٩,٢٧٥ | ١٥,٦٣٥ | ٥,١٥٨ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية

مشتقات محتفظ بها لتحوط القيمة العادلة:
عقود مبادلة سعر الفائدة

| القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق | | | | قيمة اسمية | قيمة عادلة سالبة | قيمة عادلة موجبة |
|---|---------|----------|-------------|------------|------------------|------------------|
| أكثر من ٥ سنوات | ٥-١ سنة | ١٢-٣ شهر | خلال ٣ أشهر | | | |
| - | - | ٦٧٣,٦٣٦ | ٤,٨٥٤,١٥٧ | ٥,٥٢٧,٧٩٣ | ٤٢,٦٤٢ | ٢٦,١٥٢ |
| ٥٣٣,٨٤٤ | ١٨٣,٥٣٢ | ٢٩,١٣٢ | - | ٧٤٦,٥٠٨ | ١٠,٠٤٤ | ١١,٩٧٧ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية

مشتقات محتفظ بها كتحوطات
تدفق نقدي:
عقود تبادل أسعار الفائدة

٣٥ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة. تدخل المجموعة في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة العليا والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية الإعتيادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية.

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

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | |
|--------------|-----------|--------------|-----------|--|
| مجلس الإدارة | أخرى | مجلس الإدارة | أخرى | |
| - | ١,٠٣٣,٧١٦ | - | ١,٢٨٠,٥٠٨ | الموجودات: |
| | | | | قروض وسلف للعملاء |
| ١,٠٣٣ | ٤٢٨,٨٩٣ | ٤,٧٢٣ | ٤٠٤,٣٠٦ | المطلوبات: |
| | | | | ودائع للعملاء |
| - | ٩٩٨,٩٢٩ | - | ٩٣١,٣٧٧ | بنود غير ممولة: |
| | | | | المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى |
| - | ٣,٦٥٠ | - | ٨,٣٠٥ | موجودات أخرى |
| | | | | بنود بيان الدخل: |
| - | ٢٥,٦٥٨ | - | ٣٥,٠٢٢ | إيرادات الفائدة و العمولات وإيرادات أخرى |
| ٢٣٤ | ١٠,٠٢٧ | ٢٧٠ | ٦,٦٩٨ | مصاريق الفائدة و العمولات ومصاريق أخرى |

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة على الأرصدة القائمة خلال الفترة لدى كبار مسؤولي الإدارة.

تتكون تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------|--------|------------------------------|
| ٥٨,٧٤٢ | ٦١,٣٩٤ | الرواتب والمكافآت الأخرى |
| ٧,٤٠٣ | ٧,٦٨٥ | مكافأة نهاية الخدمة والإدخار |
| ٦٦,١٤٥ | ٦٩,٠٧٩ | |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣٦ دمج الأعمال

في ١ أبريل ٢٠١٥ ، استحوذت المجموعة على أعمال فرعي بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع في مومباي وكوتشي ، والذين يعملان في مجال تقديم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد. تمت المحاسبة لعملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على نتائج هذين الفرعين لفترة التسعة أشهر من تاريخ الاستحواذ. كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي أمكن تحديدها لفرعي بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع في مومباي وكوتشي كما في تاريخ الاستحواذ كالتالي:

| القيمة العادلة المعترف بها عند الاستحواذ | الموجودات |
|--|---|
| ٣٠,٦٤٩ | عقارات وأثاث ومعدات |
| ٥,٠٢٦ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٨٦,٩٥٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤٢٥ | قروض وسلف للعملاء |
| ١٧,٩١٩ | استثمارات مالية |
| ٧,١٤٠ | موجودات أخرى |
| ١٤٨,١١٥ | |
| ٧١,٠٧٥ | المطلوبات |
| ٢,٠٨٦ | ودائع للعملاء |
| ٧٣,١٦١ | مطلوبات أخرى |
| ٧٤,٩٥٤ | |
| (٣٨٨) | إجمالي صافي الموجودات الممكن تحديدها بالقيمة العادلة |
| ٧٤,٥٦٦ | ربح من صفقة الشراء الناتجة عن الاستحواذ |
| | مبلغ الشراء المحول |
| ٩١,٩٨٢ | تحليل التدفقات النقدية من الاستحواذ: |
| (٧٤,٥٦٦) | صافي النقد المتحصل عليه مع الفروع |
| ١٧,٤١٦ | النقد المدفوع |
| | صافي التدفقات النقدية من عملية الاستحواذ (المدرجة في التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار) |

٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة ، عند الضرورة ، لسنة ٢٠١٤ لتتماشى مع عرض سنة ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية. على الرغم من ذلك ، لم يكن لإعادة التصنيف تأثير على صافي الربح الموحد أو الإيرادات الشاملة الأخرى أو إجمالي حقوق الملكية لسنة المقارنة.

يوضح الجدول التالي تأثير إعادة التصنيف على بيان المركز المالي:

| تأثير إعادة التصنيف | كما أدرجت سابقاً ريال قطري | بعد إعادة التصنيف ريال قطري |
|------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| ٣,٧٠٦,٥٤١ | ٣,٣٠٣,٦٥١ | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ٩,٤٥٢,٨٢٨ | ٩,٨٥٥,٧١٨ | استثمارات مالية |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣٨ البيانات المالية للشركة الأم

معلومات مكملة حول البيانات المالية

بيان المركز المالي - الشركة الأم

كما في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|--|
| | | الموجودات |
| ٣,٣٠٣,٦٥١ | ٣,٥٦٢,٨٢١ | نقد وأرصدة مع المصارف المركزية |
| ١٢,١٥٢,٧٢١ | ١٠,٣٣٠,٧١٥ | أرصدة لدى بنوك |
| ٤٨,٥٥٨,٥٢١ | ٥٥,٦١٥,١٨٥ | قروض وسلف للعملاء |
| ٩,٨٦٤,٨٠٦ | ١٢,١٩٨,٩٦٨ | استثمارات مالية |
| ٩,٢٤٤ | ٨,٩٠٨ | استثمار في شركات زميلة |
| ٧٦٠,٥٣٢ | ٧٨٥,٤٦١ | عقارات وأثاث ومعدات |
| ٦٩٢,٨٥٨ | ٦٩٢,٦٧٢ | موجودات أخرى |
| <u>٧٥,٣٤٢,٣٣٣</u> | <u>٨٣,١٩٤,٧٣٠</u> | إجمالي الموجودات |
| | | المطلوبات |
| ١٢,٧٩٤,٧٣٥ | ٨,٧٧٦,١٣٠ | أرصدة من بنوك |
| ٤٥,٩٥٢,٦٧٦ | ٥٢,٨٠٣,٥٨٠ | ودائع عملاء |
| ٢,٥٨٢,٤٧٨ | ٢,٥٨٧,٧٢٨ | أوراق دين مصدرة |
| ٧٢٧,٦٨١ | ٣,٤٥٢,٥٣٤ | قروض أخرى |
| ٢,٠٣٦,٣٠١ | ٢,٤٢٠,٤٩٢ | مطلوبات أخرى |
| <u>٦٤,٠٩٣,٨٧١</u> | <u>٧٠,٠٤٠,٤٦٤</u> | إجمالي المطلوبات |
| | | حقوق الملكية |
| ٢,٥٨٣,٧٢٣ | ٢,٥٨٣,٧٢٣ | رأس المال |
| ٤,٣٠٤,٣٣٩ | ٤,٣٠٥,٧٣٧ | احتياطي قانوني |
| ١,١٤٠,٠٠٠ | ١,٢٩٢,٠٠٠ | احتياطي مخاطر |
| (٥٧,٦٩٥) | (٢٦٦,٦٦٧) | احتياطيات القيمة العادلة |
| (١٠,٥٩٥) | (١٩,٨٢٥) | احتياطي تحويل عملات أجنبية |
| ١,٠٣٣,٤٨٩ | ٧٧٥,١١٧ | أرباح مقترح توزيعها |
| ٢٥٥,٢٠١ | ٤٨٤,١٨١ | أرباح مدورة |
| <u>٩,٢٤٨,٤٦٢</u> | <u>٩,١٥٤,٢٦٦</u> | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | أداة مؤهلة كرأس مال إضافي |
| <u>١١,٢٤٨,٤٦٢</u> | <u>١٣,١٥٤,٢٦٦</u> | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>٧٥,٣٤٢,٣٣٣</u> | <u>٨٣,١٩٤,٧٣٠</u> | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

بنك الدوحة ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بآلاف الريالات القطرية

٣٨ البيانات المالية الشركة الأم – تابع

معلومات مكملة حول البيانات المالية (تابع)

بيان الدخل - الشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|--|
| ٢,٥٠٧,٢٣٥ | ٢,٨٤٢,١٧٥ | إيراد الفوائد |
| (٥٦٦,١١٣) | (٧٩٥,٢٤٨) | مصروف الفوائد |
| ١,٩٤١,١٢٢ | ٢,٠٤٦,٩٢٧ | صافي إيراد الفوائد |
| ٥٢٢,٢٦٤ | ٥٠٣,٠٩٦ | إيراد رسوم وعمولات |
| (٦,٢٢٢) | (٦,٥٥١) | مصروف رسوم وعمولات |
| ٥١٦,٠٤٢ | ٤٩٦,٥٤٥ | صافي إيراد الرسوم والعمولات |
| ٩٧,١٤٥ | ٩٧,٥٤١ | الإيراد من التعامل بالعملات الأجنبية |
| ٢١٨,٤١٥ | ٦٨,٤٣٢ | إيرادات استثمار |
| ٥٩,٠٨٦ | ٧٠,٧٨٧ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٣٧٤,٦٤٦ | ٢٣٦,٧٦٠ | |
| ٢,٨٣١,٨١٠ | ٢,٧٨٠,٢٣٢ | صافي إيرادات التشغيل |
| (٥١١,٩٧٣) | (٥٠٩,٠٤٤) | تكاليف الموظفين |
| (٨٣,٣٦٣) | (٨١,٦٠٢) | إهلاك وإطفاء |
| (٣٠,١٧٤) | (١٠٧,٦٨٢) | خسارة انخفاض في قيمة استثمارات مالية وأرصدة لدى البنوك |
| (٤٣٩,١٤٩) | (٢٩٣,١٦٩) | صافي خسارة انخفاض في القروض والسلف للعملاء |
| (٤٠٨,٢٥٤) | (٤٢٣,٧٥٧) | مصروفات أخرى |
| (١,٤٧٢,٩١٣) | (١,٤١٥,٢٥٤) | |
| ١,٣٥٨,٨٩٧ | ١,٣٦٤,٩٧٨ | الربح للسنة قبل الضريبة |
| (١٠,٤٩٨) | (٣,٣٠٧) | مصروف الضريبة |
| ١,٣٤٨,٣٩٩ | ١,٣٦١,٦٧١ | الربح للسنة |