



البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

كما في ולلسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات

الصفحة	البيانات المالية الموحدة
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠-٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨١-١٢	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٣-٨٢	معلومات مكملة

كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢ ٥٦٢٦
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين في بنك الدوحة (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الدوحة (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركائه التابعة (بشار إليهم معاً باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. وإننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وتناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمر التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" - راجع الإيضاحات ٣(أ)، ٣(ز)، ٣(ح)، ٣(ي)، ٣(ق) و ٤(ب)، ٥(أ)، ٥(ب) في البيانات المالية الموحدة	
ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن: - المجموعة طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" في ١ يناير ٢٠١٨، والذي: - نتج عنه زيادة في متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن تقديرات وأحكام جديدة يستند عليها تحديد التعديلات التي يتم إدخالها عند الانتقال، - نتج عنه سياسات محاسبية جديدة، تتضمن خيارات الانتقال ووسائل عملية، و - نتج عنه تغير جوهري في عمليات وبيانات وضوابط لم تخضع سابقاً للاختبار. - التعديل الذي أدخل على حقوق الملكية نتيجة للانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كان بمبلغ ١,٧٦٧ مليون ريال قطري مدين، والذي يمثل ١٣,٩% من إجمالي حقوق ملكية المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومن ثم جزء جوهري من بيان المركز المالي الموحد.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على هذا الأمر، من بين أمور أخرى، ما يلي: - تقييم مدى ملائمة اختيار الإدارة للسياسات المحاسبية على أساس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع. - النظر في مدى ملائمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة. - تقييم مدى معقولية الافتراضات / الأحكام الهامة للإدارة حول قرارات التصنيف والقياس. - النظر في العملية التي تتبعها الإدارة والضوابط المطبقة للتأكد من اكتمال تعديلات الانتقال ودقتها. - تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة المطبقة على عملية الانتقال. - تقييم مدى معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية التي اتبعتها الإدارة في إعداد تعديلات الانتقال، وعلى وجه الخصوص ذات الصلة بالتصنيف والخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية. - إشراك متخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة تقنية المعلومات الجديدة والضوابط ذات الصلة. - إشراك متخصصين في إدارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات/ الأحكام الرئيسية المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمال التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد. - إشراك متخصصين في التقييم من أجل تقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها المقيمون الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في إعداد تعديلات الانتقال. - تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأول مرة بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمر التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
انخفاض قيمة الموجودات المالية - راجع الإيضاحات ٣(أ)، ٣(ز)، ٤(ب)، ٥(أ)، ٥(ب)، ٨، ٩، ١٠، ١١، ١٤، ١٩ في البيانات المالية الموحدة ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن: • انخفاض قيمة الموجودات المالية ينطوي على: - متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن افتراضات وتقديرات وأحكام يستند عليها تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، - مخاطر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على قرارات المنهجية والصياغة، - قابلية التحيز من الإدارة عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و - متطلبات الإفصاح المعقدة. • كانت القيمة الدفترية للموجودات المالية للمجموعة، في الميزانية العمومية وخارجها، الخاضعة لمخاطر الائتمان بمبلغ ١٢١,٥٧٨ مليون ريال قطري، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ومن ثم فهي جزء جوهري من بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة إلى ذلك، كان إجمالي انخفاض القيمة الذي اعترفت به المجموعة في هذه البيانات المالية بمبلغ ٨٦٤ مليون ريال قطري، في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والذي يمثل ١٠٤,١% من صافي ربح المجموعة، ومن ثم فهو يمثل جزء جوهري من بيان الدخل الموحد.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على هذا الأمر، من بين أمور أخرى، ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية على أساس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع. • تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط الجديدة أو المعدلة التي تتبعها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على تطوير نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة. • إشراك متخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة تقنية المعلومات الجديدة والضوابط ذات الصلة. • تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات. • إشراك متخصصين في إدارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات/الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التخلف عن السداد، واحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد. • إشراك متخصصين لتقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها المقيمون الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد انخفاض القيمة. • تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في احتساب انخفاض القيمة. • تقييم مدى ملاءمة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة واختبار دقتها من الناحية الحسابية. • تقييم واختبار معقولية التعديلات التي أدخلت بعد إعداد النموذج. • إجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان لعينة من القروض والسلف العاملة وغير العاملة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي. • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في تقرير البنك السنوي لسنة ٢٠١٨ ("التقرير السنوي")، بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك وتقرير مدقق الحسابات الصادر عليها. حصلنا، قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، على تقرير مجلس الإدارة، والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، ويتوقع أن نتاح لنا الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي عقب تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

معلومات أخرى (تابع)

لا يغطي رأينا عن البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد عليها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وعند القيام بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو إذا اتضح، خلافاً لذلك، أنها يشوبها أخطاء جوهريّة.

بناءً على العمل الذي قمنا به بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا أن نفصح عنها في تقريرنا. ليس لدينا ما نفصح عنه في تقريرنا في هذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهريّة فيه، يتوجب علينا إبلاغها لأولئك المعنيين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهريّة خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

إن مجلس الإدارة مسؤول، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، عند الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن ذلك أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهريّة حال وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل فردي أو جماعي، التوقع بصورة معقولة أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس حكماً مهنيّاً ونبقى على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما أننا:

- نحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وغش، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- نبدي نتيجة على مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادًا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجموعة على المواصلة وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة في جملة من الأمور، من بينها ما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الجوهرية في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونعلمهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة بها، متى كان ذلك ممكنا.

بناءً على الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم، أمور التدقيق الأساسية. ونقوم بإدراج هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر في حالات نادرة جداً، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظراً لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل معقول أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. اطلعنا على تقرير مجلس الإدارة الذي سيذكر في التقرير السنوي. تتفق المعلومات المالية الواردة فيه مع سجلات البنك ودفائره. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام المعمول بها لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥، أو لبنود النظام الأساسي للبنك وأية تعديلات طرأت عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهرية على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



جوبال بالاسوبر امانيام

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١

كي بي إم جي

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق

خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣



١٨ فبراير ٢٠١٩

الدوحة

دولة قطر

بنك الدوحة ش.م.ق.ع.
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

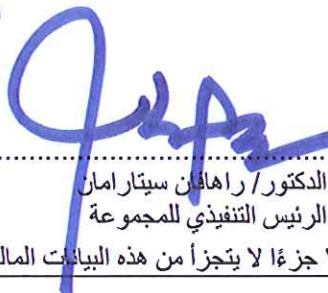
ألف ريال قطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			الموجودات
٦,٦٦٩,٦٠٩	٧,٥٨٦,١٢٢	٨	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧,٨٢١,٩٨٣	٦,٢٣٠,٠١٨	٩	مستحقات من بنوك
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	١٠	قروض وسلف للعملاء
١٧,٥١٢,٦١٠	٢٠,٥٥١,٨٨٣	١١	استثمارات في أوراق مالية
١١,١٢٦	١٠,٥١٠	١٢	استثمار في شركة زميلة
٧٠٨,٥٨٠	٦٢١,٤٦٩	١٣	عقارات وأثاث ومعدات
٩٦٧,١٩٩	١,٣٣٤,٠٧٢	١٤	موجودات أخرى
٩٣,٤٩٥,٢٨١	٩٦,١٣٢,٤١١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١١,٠٠٥,٠٦١	١٩,٤٦٢,٩١٧	١٥	مستحقات لبنوك
٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٥,٤٥٩,٨٩١	١٦	ودائع عملاء
٦٥٧,٦٦٩	٧٤٥,٩٩٧	١٧	سندات دين
٥,٤٣٢,٩٣٦	٤,٨٣١,١٦١	١٨	تسهيلات أخرى
٢,١٢٤,٢٩٢	٢,٨٩٩,٢١٦	١٩	مطلوبات أخرى
٧٨,٦٨٨,٢٨٤	٨٣,٣٩٩,١٨٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	٢٠ (أ)	رأس المال
٥,٠٩٢,٧٦٢	٥,٠٩٢,٩٤٨	٢٠ (ب)	احتياطي قانوني
١,٣٧٢,٠٠٠	١٣٧,٢٠٠	٢٠ (ج)	احتياطي مخاطر
(٦٧,٥٥٥)	(٢٢٧,٢٧١)	٢٠ (د)	احتياطي القيمة العادلة
(١٣,٤٥١)	(٥٦,١٨٠)	٢٠ (هـ)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٣٢٢,٧٧٤	٦٨٦,٠٦٥		أرباح مدورة
١٠,٨٠٦,٩٩٧	٨,٧٣٣,٢٢٩		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ (ز)	أدوات مؤهلة كرأس مال إضافي
١٤,٨٠٦,٩٩٧	١٢,٧٣٣,٢٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٤٩٥,٢٨١	٩٦,١٣٢,٤١١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٩ ووقعها نيابة عن المجلس:


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


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


الدكتور / راهافن سيتارامان
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
٣,٦٣٠,٨٥٣	٣,٩٢٠,٧٥٥	٢١ إيرادات فوائد
(١,٣٧٥,٣٨٢)	(١,٨٣٩,٨٠٩)	٢٢ مصروفات فوائد
٢,٢٥٥,٤٧١	٢,٠٨٠,٩٤٦	صافي إيرادات الفوائد
٥١٦,٣١٣	٤٨٩,٦٨٢	٢٣ إيرادات رسوم وعمولات
(٩٥,٩٠٩)	(١٠٢,٠٥٠)	٢٤ مصروفات رسوم وعمولات
٤٢٠,٤٠٤	٣٨٧,٦٣٢	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٦٢,٣١٥	٤٤,٥٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٩٢٥)	(١١,٣٢٣)	أقساط التأمين المسندة
(٤٦,٨٢٣)	(٣٩,٩٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٣٣)	(٦,٧٢٣)	صافي خسارة من عمليات التأمين
١٠٦,٥٤٤	١١٥,٣٩٢	٢٥ صافي ربح تحويل عملات أجنبية
٤٩,٨٢٢	(٩,٨٤٣)	٢٦ صافي (خسارة) / إيرادات من استثمارات في أوراق مالية
٦٢,٢٧٦	٦٧,١٩٤	٢٧ إيرادات تشغيلية أخرى
٢١٨,٦٤٢	١٧٢,٧٤٣	الإيرادات التشغيلية
٢,٨٨٨,٠٨٤	٢,٦٣٤,٥٩٨	
(٥٣١,١٠٩)	(٤٩٦,٣٢٥)	٢٨ تكاليف الموظفين
(٩٨,٨٢٠)	(٩٠,٠٥٩)	١٣ إهلاك
(١٤٢,٠٦٧)	(١٦,٢٠٧)	صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٥٩٢,٥٤١)	(٩٥١,٦٨٣)	صافي خسارة انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
-	١٠٣,٦٩٩	صافي رد انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤١٤,٩٠٨)	(٣٥٠,٣٢٧)	٢٩ مصروفات أخرى
(١,٧٧٩,٤٤٥)	(١,٨٠٠,٩٠٢)	
١,١٠٨,٦٣٩	٨٣٣,٦٩٦	الربح قبل حصة نتائج الشركة الزميلة والضريبة
١٥٨	٣٤٠	١٢ حصة من نتائج الشركة الزميلة
١,١٠٨,٧٩٧	٨٣٤,٠٣٦	الربح قبل الضريبة
١,٢٧٧	(٣,٨١٤)	٣٠ (مصروف) / رد ضريبة الدخل
١,١١٠,٠٧٤	٨٣٠,٢٢٢	الربح
		عائدات السهم:
٣,٠٢	١,٩٧	٣١ العائدات الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال القطري)

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

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
١,١١٠,٠٧٤	٨٣٠,٢٢٢	الربح
الدخل الشامل الآخر		
١١,٥٤٠	(١٨,٧٢٤)	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: فروقات تحويل عملات أجنبية عن العمليات الأجنبية التغير في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩):
-	١٢,٧٦٦	٢٠ (د) صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٧,٢٧٦)	٢٠ (د) صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل الموحد
		التغير في احتياطي القيمة العادلة (موجودات مالية متاحة للبيع - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩):
(١٠٠,١٥٦)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
١٣٦,٠١٣	-	صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل الموحد
٤٧,٣٩٧	(١٣,٢٣٤)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
-	٤٧,٣٦٧	٢٠ (د) إجمالي الدخل الشامل الآخر
٤٧,٣٩٧	٣٤,١٣٣	
١,١٥٧,٤٧١	٨٦٤,٣٥٥	إجمالي الدخل الشامل

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

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي المخاطر	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مدورة	الإجمالي	أدوات مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١	إجمالي حقوق الملكية	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	٣,١٠٠,٤٦٧	٥,٠٩٢,٧٦٢	١,٣٧٢,٠٠٠	(٦٧,٥٥٥)	(١٣,٤٥١)	١,٣٢٢,٧٧٤	١٠,٨٠٦,٩٩٧	١٤,٨٠٦,٩٩٧	
تأثير التعديل (إيضاح ٣٦)	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٥)	٢٤,٠٠٥	-	-	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)	٣,١٠٠,٤٦٧	٥,٠٩٢,٧٦٢	١,٣٧٢,٠٠٠	(٦٧,٥٥٥)	(٣٧,٤٥٦)	١,٣٤٦,٧٧٩	١٠,٨٠٦,٩٩٧	١٤,٨٠٦,٩٩٧	
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣(أ)(١))	-	-	(١,٣٧٢,٠٠٠)	(٢١٢,٥٧٣)	-	(١٨٢,٦٥٤)	(١,٧٦٧,٢٢٧)	(١,٧٦٧,٢٢٧)	
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨	٣,١٠٠,٤٦٧	٥,٠٩٢,٧٦٢	-	(٢٨٠,١٢٨)	(٣٧,٤٥٦)	١,١٦٤,١٢٥	٩,٠٣٩,٧٧٠	١٣,٠٣٩,٧٧٠	
إجمالي الدخل الشامل:									
الربح	-	-	-	-	-	٨٣٠,٢٢٢	٨٣٠,٢٢٢	٨٣٠,٢٢٢	
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٥٢,٨٥٧	(١٨,٧٢٤)	-	٣٤,١٣٣	٣٤,١٣٣	
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	٥٢,٨٥٧	(١٨,٧٢٤)	٨٣٠,٢٢٢	٨٦٤,٣٥٥	٨٦٤,٣٥٥	
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨٦	-	-	-	-	(١٨٦)	-	-	
تحويل إلى احتياطي المخاطر	-	-	١٣٧,٢٠٠	-	-	(١٣٧,٢٠٠)	-	-	
توزيع إلى سندات رأس المال فئة ١	-	-	-	-	-	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	
مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	(٢٠,٧٥٦)	(٢٠,٧٥٦)	(٢٠,٧٥٦)	
معاملات مع المساهمين:	-	-	-	-	-	(٩٣٠,١٤٠)	(٩٣٠,١٤٠)	(٩٣٠,١٤٠)	
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(٩٣٠,١٤٠)	-	-	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,١٠٠,٤٦٧	٥,٠٩٢,٩٤٨	١٣٧,٢٠٠	(٢٢٧,٢٧١)	(٥٦,١٨٠)	٦٨٦,٠٦٥	٨,٧٣٣,٢٢٩	١٢,٧٣٣,٢٢٩	

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

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								
رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي المخاطر	القيمة العادلة	احتياطي عمولات أجنبية	أرباح مدورة	الإجمالي	أدوات مؤهلة كرأس مال إضافي فئة ١	إجمالي حقوق الملكية
٢,٥٨٣,٧٢٣	٤,٣١٧,٥٦١	١,٣٧٢,٠٠٠	(١٠٣,٤١٢)	(٢٤,٩٩١)	١,٢٣٥,٦٥٤	٩,٣٨٠,٥٣٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٠,٥٣٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧								
إجمالي الدخل الشامل:								
-	-	-	-	-	١,١١٠,٠٧٤	١,١١٠,٠٧٤	-	١,١١٠,٠٧٤
الربح								
-	-	-	-	٣٥,٨٥٧	١١,٥٤٠	٤٧,٣٩٧	-	٤٧,٣٩٧
الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	-	٣٥,٨٥٧	١١,٥٤٠	١,١٥٧,٤٧١	-	١,١٥٧,٤٧١
إجمالي الدخل الشامل								
-	٨٥	-	-	-	(٨٥)	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي القانوني								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي المخاطر								
-	-	-	-	-	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	-	(٢٢٠,٠٠٠)
توزيع إلى سندات رأس المال فئة ١								
-	-	-	-	-	(٢٧,٧٥٢)	(٢٧,٧٥٢)	-	(٢٧,٧٥٢)
مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية								
معاملات مع المساهمين:								
٥١٦,٧٤٤	٧٧٥,١١٦	-	-	-	-	١,٢٩١,٨٦٠	-	١,٢٩١,٨٦٠
زيادة في رأس المال (إيضاح ٢٠ أ)								
-	-	-	-	-	(٧٧٥,١١٧)	(٧٧٥,١١٧)	-	(٧٧٥,١١٧)
توزيعات أرباح مدفوعة								
٣,١٠٠,٤٦٧	٥,٠٩٢,٧٦٢	١,٣٧٢,٠٠٠	(٦٧,٥٥٥)	(١٣,٤٥١)	١,٣٢٢,٧٧٤	١٠,٨٠٦,٩٩٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٠٦,٩٩٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧								

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١,١٠٨,٧٩٧	٨٣٤,٠٣٦		الربح قبل الضريبة
			تعديلات :-
٥٩٢,٥٤١	٩٥١,٦٨٣	١٠	صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف للعملاء
١٤٢,٠٦٧	١٦,٢٠٧		صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية
-	(١٠٣,٦٩٩)		صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٩٨,٨٢٠	٩٠,٠٥٩	١٣	إهلاك
٤٤,١٢١	١٣,١٤١		إطفاء تكاليف التمويل
(١٠,٥٧١)	٤٦,٧٥٧	٢٦	صافي خسارة / (ربح) من استثمارات في أوراق مالية
٨٣	(١٨٣)		(خسارة) / ربح من بيع عقارات وأثاث ومعدات
(١٥٨)	(٣٤٠)	١٢	حصة من نتائج شركة زميلة
١,٩٧٥,٧٠٠	١,٨٤٧,٦٦١		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٦٦٣,٧٢٩	١٣٧,٢٢١		التغير في المستحقات من بنوك
(١,٢٩٤,٦٠٤)	(٢,١٣٢,٤٨٩)		التغير في القروض والسلف للعملاء
(٤١,٤٣٠)	(٣٦٦,٨٧٣)		التغير في الموجودات الأخرى
(١,٢٧٠,٢٧٥)	٨,٤٥٧,٨٥٦		التغير في المستحقات لبنوك
٣,٧٣٨,٣٧٦	(٤,٠٠٨,٤٣٥)		التغير في ودائع العملاء
(٤٠,٤٨٣)	٥٤٣,٣٠٥		التغير في المطلوبات الأخرى
(٢٦,٣٤٥)	(٢٧,٧٥٢)		صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
١,٢٧٧	(٢٩,٦٠٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٧٠٥,٩٤٥	٤,٤٢٠,٨٨٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٧,٦٣٤,١٢١)	(١١,٥٤٤,٦٢٦)		شراء أوراق مالية استثمارية
٤,٧٣١,١٩٩	٨,٢٦٤,١٣٧		متحصلات من بيع استثمارات مالية
(٣٦,٦٨٤)	(٢,٩٦٠)	١٣	شراء عقارات وأثاث ومعدات
٤٦	١٩٥		متحصلات من بيع عقارات وأثاث ومعدات
(٢,٩٣٩,٥٦٠)	(٣,٢٨٣,٢٥٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٤٣٨,٤٦٢	(٦٠١,٧٧٥)	١٨	متحصلات من قروض أخرى
١,٢٩١,٨٦٠	-		متحصلات من اكتتاب في حقوق أولوية
(١,٨٢٣,٠٠٠)	-		سداد سندات دين
٦٦١,٠٧١	٨٨,٣٢٨		متحصلات من إصدار سندات دين
(١٧٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)		توزيع إلى سندات الشريحة الأولى لرأس المال
(٧٧٥,١١٧)	(٩٣٠,١٤٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٧٦,٧٢٤)	(١,٦٦٣,٥٨٧)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١,٣٨٩,٦٦١	(٥٢٥,٩٥٣)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٨,٩١٦,٠١٤	١٠,٣٠٥,٦٧٥		النقد وما يعادله كما في ١ يناير
١٠,٣٠٥,٦٧٥	٩,٧٧٩,٧٢٢	٣٣	النقد وما يعادله كما في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح:			
٣,٦٠٦,٥٥٧	٣,٨٧٨,٦٣٩		فوائد مقبوضة
١,٢٩٢,٢٥٢	١,٧٣١,٩٥٥		فوائد مدفوعة
٣٩,٢٥١	٣٦,٩١٤		توزيعات أرباح مقبوضة

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

١ معلومات حول البنك

بنك الدوحة ش.م.ع.ق. ("بنك الدوحة" أو "البنك") هو مؤسسة مقرها في دولة قطر تم تأسيسها بتاريخ ١٥ مارس ١٩٧٩ كشركة مساهمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٥١ لسنة ١٩٧٨. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٧١١٥. إن عنوان المقر المسجل للبنك هو برج بنك الدوحة، شارع الكورنيش، الخليج الغربي، ص.ب ٣٨١٨ الدوحة، دولة قطر.

يعمل بنك الدوحة في الأنشطة المصرفية التقليدية من خلال مقره الرئيسي في قطر (الدوحة)، وفروعه المحلية وعددها ٢٧ فرعاً، وستة فروع في الخارج في دولة الإمارات العربية المتحدة (دبي وأبوظبي) ودولة الكويت وجمهورية الهند (فرع في مومباي وكوتشي وتشيناي)، ومكاتب تمثيلية في المملكة المتحدة وسنغافورة وتركيا والصين واليابان وكوريا الجنوبية وألمانيا وأستراليا وهونغ كونغ وكندا وبنجلاديش وجنوب أفريقيا وسريلانكا ونيبال. تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كلا من البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة بنك الدوحة للتأمين ذ.م.م.	قطر	١٠٠,٠٠٠	التأمين العام	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة الدوحة للتمويل المحدودة	جزر الكايمان	١٨٢	إصدار سندات دين	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة بنك الدوحة للأوراق المالية المحدودة	جزر الكايمان	١٨٢	معاملات المشتقات	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة ("البيانات المالية الموحدة") وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية التالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل؛
- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٢٠١٨) / المحتفظ بها لتداول الاستثمارات المالية (٢٠١٧)؛
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨) / الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٢٠١٧)؛ و
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها والمصنفة كبنود متحوط عنها في علاقات تحوطات القيمة العادلة المؤهلة إلى حد المخاطر المتحوط عنها.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات 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.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، فيما عدا آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨ على النحو المبين في الإيضاح (أ)٣. بالإضافة إلى ذلك، طبقت المجموعة التعديلات اللاحقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المطبقة على الإفصاحات ذات الصلة بسنة ٢٠١٨، ولكن لم يتم تطبيقها على المعلومات المقارنة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي طبقتها المجموعة

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية التي أصبحت سارية من ١ يناير ٢٠١٨ ذات صلة بالمجموعة:

١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء
١ يناير ٢٠١٨	التفسير رقم ٢٢ حول المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدما

لم ينتج عن تطبيق المعايير أعلاه أي تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية الواردة في التقرير السابق للمجموعة باستثناء ما تم ذكره أدناه.

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع التاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨ مما نتج عنه تغيير في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقا في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضا وبصورة كبيرة المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف للموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عموما يستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على نموذج العمل الذي يدار فيه الموجود المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع الموجودة حاليا في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على نحو كبير باشتراطات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الحالية لتصنيف المطلوبات المالية. ولكن على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، فوفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم عرض التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوب في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". ينطبق كذلك نموذج انخفاض القيمة الجديد على التزامات قروض معينة وعقود ضمانات مالية ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فإنه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما هو موجود في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

تطبق المجموعة منهجا مكونا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ التطبيق المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي طبقتها المجموعة (تابع)

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً - لم تنخفض القيمة الائتمانية

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للقيمة الدفترية الإجمالية للموجود على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهر عقب تاريخ التقرير. ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية باحتمالية التعثر على مدى عمر الدين.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين بموجب توجيهات مصرف قطر المركزي.

محاسبة التحوط

تحتفظ متطلبات محاسبة التحوط العامة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالأنواع الثلاثة من آليات محاسبة التحوط الواردة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. رغم ذلك تم إدخال المزيد من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وعلى وجه الخصوص توسيع أنواع الأدوات التي تؤهل كأدوات تحوط وأنواع مكونات مخاطر البنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك تم إصلاح اختبار الفعالية واستبدل بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد مطلوباً إجراء تقييم بأثر رجعي لفعالي التحوط.

كما اختارت المجموعة أيضاً الاستمرار في تطبيق اشتراطات محاسبة التحوط الواردة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، فيما عدا ما يلي:

(أ) لم يتم تعديل فترات المقارنة. الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بها في الأرباح المدورة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بناءً عليه فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧ لا تظهر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ب) تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق المبدئي:

- تحديد نموذج العمل الذي تدار فيه الموجودات المالية.
- تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- لو كانت لورقة الدين مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عندها سيعتبر البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم تزيد زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي طبقتها المجموعة (تابع)

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تم توضيح أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدناه:

احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	
(٦٧,٥٥٥)	١,٣٤٦,٧٧٩	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معدل)
		<u>الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس:</u>
		استثمارات مالية (حقوق ملكية) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم قياسها بالقيمة العادلة
(١٩٦,٣٣٢)	١٩٦,٣٣٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مالية (دين) من المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق إلى تلك التي تم قياسها بالقيمة
(١,٢١٦)	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مالية (حقوق ملكية) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم قياسها بالقيمة العادلة
(٧,٥٤٦)	٧,٥٤٦	من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات مالية (صناديق مشتركة) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم قياسها بالقيمة
(٧,٤٤١)	٧,٤٤١	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٨)	-	استثمارات مالية (دين) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة
(٢١٢,٥٧٣)	٢١١,٣١٩	
		<u>الأثر على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة:</u>
	(١٦,٩٨٩)	مستحقات من بنوك
	(١٠,١٦٤)	استثمارات مالية (دين) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(١,٤١٨)	استثمارات مالية (دين) بالتكلفة المطفأة
	(١,٤٨٤,٦٣٥)	قروض وسلف لعملاء
	(٢٥٢,٧٦٧)	التزامات القروض والضمانات المالية
	(١,٧٦٥,٩٧٣)	
	١,٣٧٢,٠٠٠	محول من احتياطي المخاطر
		رصيد الافتتاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ التطبيق المبدئي في
(٢٨٠,١٢٨)	١,١٦٤,١٢٥	١ يناير ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي طبقتها المجموعة (تابع)

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تابع)

تصنيف وقياس الأدوات المالية

قامت المجموعة بإجراء تحليل مفصل لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية إضافة إلى تحليل خصائص تدفقها النقدي. الجدول أدناه يجري تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للموجودات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

التصنيف الأصلي		التصنيف الجديد		بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩		بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩		بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
المحاسبة	رقم	المحاسبة	رقم	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة القياس	إعادة القياس	القيمة الدفترية الجديدة	إعادة القياس	القيمة الدفترية الجديدة
الموجودات المالية									
نقد وأرصدة لدى بنوك		قروض وذمم مدينة		٦,٦٦٩,٦٠٩	-	-	٦,٦٦٩,٦٠٩	-	٦,٦٦٩,٦٠٩
مركزية		قروض وذمم مدينة		٧,٨٢١,٩٨٣	(١٦,٩٨٩)	-	٧,٨٠٤,٩٩٤	-	٧,٨٠٤,٩٩٤
مستحقات من بنوك		قروض وذمم مدينة		٥٩,٨٠٤,١٧٤	(١,٤٨٤,٦٣٥)	-	٥٨,٣١٩,٥٣٩	-	٥٨,٣١٩,٥٣٩
قروض وسلف لعملاء		قروض وذمم مدينة		٣,٦٧٧,٧٣٤	(٣٥٦)	-	٣,٦٧٧,٣٧٨	-	٣,٦٧٧,٣٧٨
استثمارات مالية - دين		محتفظ بها للاستحقاق							
		تكاليف مطفاة							
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
استثمارات مالية - دين		محتفظ بها للاستحقاق		١,٩٨٦,٠٩٥	-	(١,٢١٦)	١,٩٨٤,٨٧٩		
		الشامل الآخر							
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
استثمارات مالية - دين		محتفظ بها للاستحقاق		٣٠,٦٢٨	-	-	٣٠,٦٢٨	-	٣٠,٦٢٨
استثمارات مالية - دين		متاحة للبيع		٦٧٠,٠٧٥	(١,٠٦٢)	(٣٨)	٦٦٨,٩٧٥		
		تكاليف مطفاة							
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
استثمارات مالية - دين		متاحة للبيع		١٠,٢٦٨,٥٤٥	-	-	١٠,٢٦٨,٥٤٥	-	١٠,٢٦٨,٥٤٥
		الشامل الآخر							
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
استثمارات مالية - حقوق ملكية		متاحة للبيع		٦٩٨,٥٩٩	-	-	٦٩٨,٥٩٩	-	٦٩٨,٥٩٩
		الشامل الآخر							
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
استثمارات مالية - حقوق ملكية		متاحة للبيع		١٨٠,٩٣٤	-	-	١٨٠,٩٣٤	-	١٨٠,٩٣٤
		الخسارة							
				٩١,٨٠٨,٣٧٦	(١,٥٠٣,٠٤٢)	(١,٢٥٤)	٩٠,٣٠٤,٠٨٠		

المطلوبات المالية

ليست هناك تغييرات في تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيراد العقود المبرمة مع العملاء"

طبقت المجموعة معيار الاعتراف بالإيراد الجديد هذا بدءا من ١ يناير ٢٠١٨. يوفر هذا المعيار على المنهج المستند إلى المبادئ للاعتراف بالإيراد وهو يدخل مفهوم الاعتراف بالإيراد لالتزامات الأداء عند استيفائها. قامت المجموعة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ وتوصلت إلى نتيجة مفادها بأن تطبيق هذا المعيار ليس له أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول

تم إصدار العديد من المعايير والتعديلات على المعايير لكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ولم تطبقها المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي المعايير التي قد يكون لها أثر هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة ومع ذلك تقوم المجموعة الآن بصورة فعالة بتقييم أثر هذه المعايير. ستطبق المجموعة هذه المعايير الجديدة في تواريخ سريان مفعولها ذات الصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي طبقتها المجموعة (تابع)

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول (تابع)

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الإيجارات

في يناير ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار"، ليحل محل التوجيه الحالي المتعلق بالإيجارات، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يشتمل على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي" والتفسير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات في الشكل القانوني للعقد". سينتج عن ذلك استبعاد جميع الإيجارات تقريباً التي يتم الاعتراف بها في الميزانية العمومية من قبل المستأجر، للتفريق بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالموجود (الحق في استخدام البند المستأجر) والمطلوب المالي لدفع الإيجارات. إعفاءات الاعتراف الوحيدة هي عقود الإيجار قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة.

أنشأت المجموعة فريقاً مشروع قام بمراجعة جميع ترتيبات التأجير للمجموعة خلال السنة الماضية في ضوء قواعد محاسبة الإيجار الجديدة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

ستطبق المجموعة المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩. تخطط المجموعة تطبيق أسلوب الانتقال المبسط ولن تعدل المبالغ المقارنة للسنة، قبل تاريخ اعتماد المعيار. كما هو مسموح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سيتم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مطلوب الإيجار عند التطبيق (بعد تعديلات أي مصروفات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة).

علاوة على ذلك، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالية عند التطبيق الأولي:

- استخدمت التقييم السابق للمجموعة للعقود القائمة أو التي تحتوي على إيجار؛
- معدل خصم واحد مطبق على مجموعة من عقود الإيجار ذات خصائص متشابهة تشابهها معقولاً؛
- في حال كانت مدة الإيجار غير المنتهية في تاريخ التطبيق المبدئي أقل من ١٢ شهراً أو عقود الإيجار ذات القيمة منخفضة، اختارت المجموعة استخدام إعفاء قصير الأجل للإيجار؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي؛
- استخدام التجارب السابقة، مثل تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه؛ و
- اختيار عدم فصل مكون الإيجار عن أي مكونات غير إيجاريه مرتبطة بها وأخذ هذا الخيار للمحاسبة عن عنصر الإيجار ومكونات الإيجار غير المرتبطة به كمكون وحيد للإيجار.

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات التأجير التشغيلي غير القابلة للإلغاء بمبلغ ١٦٤,١ مليون ريال قطري. من التزامات الإيجار هذه ما يقرب من ٣,٦ مليون ريال قطري تتعلق بإيجارات قصيرة الأجل و٢,٣ مليون ريال قطري لعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة والتي سيعترف بها بكلاهما على أساس القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل.

بالنسبة لالتزامات عقود الإيجار المتبقية، تتوقع المجموعة الاعتراف بموجودات حق الاستخدام بنحو ١٤٥,٥ مليون ريال قطري في ١ يناير ٢٠١٩، ومطلوبات إيجار بمبلغ ١٤٥,٥ مليون ريال قطري (بعد تسويات المدفوعات مسبقاً ومدفوعات الإيجار المستحقة المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨). لن يتأثر إجمالي صافي الموجودات.

تتوقع المجموعة انخفاض صافي الربح بعد الضرائب بنحو ١,٣ مليون ريال قطري لسنة ٢٠١٩ نتيجة اعتماد القواعد الجديدة. من المتوقع أن ينخفض صافي إيرادات الفوائد بنحو ٣,٥ مليون ريال قطري حيث أن الفائدة على الإيجار ستكون جزءاً من مصروفات الفوائد، وسوف تنخفض المصروفات الأخرى بمقدار ٤٠,٩ مليون ريال قطري، حيث يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي في المصروفات الأخرى، ومع ذلك سينخفض صافي الربح بمبلغ ٣٨,٧ مليون ريال قطري بسبب إطفاء موجودات حق الاستخدام.

سوف تزيد التدفقات النقدية التشغيلية وتمويل التدفقات النقدية بما يقارب ٣٧,٤ مليون ريال قطري، حيث يتم تسديد الجزء الأساسي من مطلوبات الإيجار كمصاريف نقدية من أنشطة التمويل.

إن أنشطة المجموعة كمؤجر ليست جوهرية وبالتالي لا تتوقع المجموعة أي تأثير كبير على البيانات المالية. ومع ذلك، فإن بعض الإفصاحات الإضافية ستكون مطلوبة من السنة المقبلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (ويشار إليهم جميعاً بـ"المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتحقق السيطرة للمجموعة عندما يكون لها عائدات متغيرة أو لديها حقوق فيها من ارتباطها بالمؤسسة المستثمر فيها ويستطيع التأثير على هذه العائدات من خلال سلطته على المؤسسة المستثمر فيها:

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

عندما يكون للمجموعة حقوق أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الكيان المستثمر فيه، تأخذ المجموعة في الاعتبار الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت لها سلطة على الكيان المستثمر فيه. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا أشارت الوقائع والظروف إلى تغيير في واحد أو أكثر من البنود الثلاث المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تفرض المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة وينتهي بانتهاء 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 باستخدام 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 استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات 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.

(ج) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجموعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ إجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجموعة 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 المتكبدية 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. المبالغ المحتملة التي يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات عبارة عن أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة 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 المتكبدية. 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 المتكبدية 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 الدخل.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أية خسائر متركمة للانخفاض في القيمة. لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن أعمال مجموعة، 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) تجميع الأعمال والشهرة (تابع)

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 المحتفظ به من وحدة الإيراد النقدي.

(د) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذ هاماً عليها. إن النفوذ الهام هو القدرة على المشاركة في اتخاذ 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 تقع 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
		٢٠١٨	٢٠١٧
الدوحة للوساطة والخدمات المالية المحدودة	الهند	٤٤,٠٢%	الوساطة المالية وإدارة الموجودات

(هـ) العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

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

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

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 الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) 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، و
- 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 للعمليات الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدي

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.

(٢) التصنيف

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدي على الغرض منها وخصائصها ونية الإدارة في الحصول عليها.

الموجودات المالية - السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

يتم تصنيف الموجودات المالية عند إنشائها: بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقاس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه لكلا الشرطين التاليين وعدم تخصيصه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ معينة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر فقط لو استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بواسطة تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للموجود المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط للمبلغ الأصلي والربح.

عند الاعتراف المبدي بأداة استثمار حقوق ملكية لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدي، تقوم المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء بتخصيص موجود مالي يستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لو كان القيام بذلك سيزيل أو يخفض على نحو كبير الفجوة المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج العمل

تجري المجموعة تقييماً لهدف نموذج عمل الذي يتم الاحتفاظ فيه بموجود على مستوى المحفظة لأن هذا يظهر بصورة أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن هذه المعلومات التي تتم دراستها:

- السياسات والأهداف المنصوص عليها للمحفظة وكيفية عمل هذه السياسات فعلياً؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة عنها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي يتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها)؛
- عدد مرات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب مثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلية. غير أنه، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها للمناجزة أو تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية كليهما.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ الأصل والربح

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المدفوع للقيمة الزمنية للنقود وعن مخاطر الائتمان المصاحبة للمبلغ الأصلي القائم خلال مدة زمنية معينة وعن مخاطر الإقراض الأساسي والتكاليف الأخرى (كمثال مخاطر السيولة والمصرفيات الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات فقد للمبلغ الأصلي والفائدة عليه، تضع المجموعة اعتباراً للأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا تقييم ما إذا كان الموجود المالي يحتوي على شرط تعاقدية قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بالصورة التي تجعلها لا تلبى هذا الشرط. عند إجراء التقييم تدرس المجموعة الأحداث الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمدفوعات مقدماً وشروط التمديد والشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة والمزايا التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود. الأدوات التي لا تستوفي معايير المدفوعات فقط للمبلغ الأصلي والفائدة عليه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية في أعقاب الاعتراف المبدئي بها، فيما عدا في الفترة التي تعقب تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية أول فترة تقرير مالي عقب التغيير.

الموجودات المالية - السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عند التنفيذ أو عند الاعتراف المبدئي يصنف 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 صنفت وقاست المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(٣) 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 وحواجز ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً 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 إنشاؤها 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 متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ فإن أي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق حقوق ملكية مخصصة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف عن هذه الأوراق المالية.

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، كمثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

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 استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كافي أو أقل من (مطلوب) كاف لأداء الخدمة.

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

(٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل أحكام موجود مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل تختلف على نحو كبير. لو كانت التدفقات النقدية مختلفة على نحو كبير عندها فإن الحقوق في التدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي تعتبر على أنها قد انتهت مدتها. في هذه الحالة يلغى الاعتراف عن الموجود المالي الأصل ويتم الاعتراف بموجود مالي جديد بالقيمة العادلة.

السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

لو لم تكن التدفقات النقدية من الموجود المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة مختلفة على نحو كبير عندها لن ينتج عن التعديل إلغاء للموجود المالي. في هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي مبلغ القيمة الدفترية للموجود المالي وتعترف بالمبلغ الناشئ من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. لو تم القيام بإجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي تواجه المقترض عندها يتم عرض الربح أو الخسارة جنباً إلى جنب مع خسائر تدني القيمة. في الحالات الأخرى، يتم عرضه كإيراد فائدة.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لو تم تعديل أحكام الموجود المالي بسبب الصعوبات المالية التي تواجه المقترض ولم يلغى الاعتراف عن الموجود عندها يقاس تدني قيمة الموجود باستخدام معدل الفائدة السابق للتعديل.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوب المالي عندما يتم تعديل أحكامه وتكون التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد مستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المطفأ والمطلوب المالي الجديد بأحكام معدلة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(٥) 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.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات سداد أصل المبلغ الأصلي مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي قد يستلم لبيع موجود أو يدفع لتحويل مطلوب في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن المعاملة لبيع الموجود أو لتحويل المطلوب 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 اقتطاعات 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.

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

تقاس عقود العملات الأجنبية الآجلة 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 الائتمان 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 الموضوع في إيضاح ٥.

(٧) تعريف وقياس الانخفاض في القيمة

السياسة المتبعة من ١ يناير ٢٠١٨

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة عن الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛ و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية

لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة على أدوات دين.

تقيس المجموعة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أنه خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الاستثمارات المالية في الدين التي يتم تحديد أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى والتي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بصورة كبيرة منذ الاعتراف بها مبدئياً

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٧) تعريف وقياس الانخفاض في القيمة (تابع)

السياسة المتبعة من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر من الأدوات المالية التي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر عقب تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمال لخسائر الائتمان وهي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتدن قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية التي تدنت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: على أنها الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لدفعها لحاملها ناقصا أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على أو تعديل أحكام موجود مالي أو في حالة استبدال موجود مالي قائم بآخر جديد بسبب الصعوبات المالية لدى المقترض، عندها يتم إجراء تقييم لما إذا كان من اللازم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا من المتوقع ألا ينتج من إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالموجود الحالي، عندها يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الموجود المالي المعدل في احتساب النقص في التدفق النقدي من الموجود القائم.
- إذا كان سينتج من إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالموجود الحالي، عندها تعامل القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الموجود المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في احتساب حالات النقص في التدفق النقدي من الموجود المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية في أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الموجود المالي على أنه قد "انخفضت قيمته الائتمانية" عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية أثرا ضارا على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي:

الدليل على أن موجودا ماليا قد انخفضت قيمته الائتمانية يتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المصدر،
- خرق للعقد مثل حادثة التعثر أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة هيكلة الدين أو السلفة من جانب المجموعة بناء على أحكام ما كانت المجموعة ستقبل بها بخلاف ذلك،
- أصبح من المرجح بأن المقترض سيدخل في إفلاس أو عملية إعادة تنظيم أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية

السياسة المتبعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 التعثر في المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٧) تعريف وقياس الانخفاض في القيمة (تابع)

السياسة المتبعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة الفردية. 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 وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات خصائص المخاطر المتماثلة.

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 الأصلي 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 عن التكلفة أو لفترة متواصلة 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.

ح) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقاً 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 التغيرات 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.

ط) مستحقات من بنوك وقروض وسلف 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، فيما عدا الموجودات المالية التي تصنف على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 والدفعات المقدمة للعملاء بعد الموافقة عليها من قبل مصرف قطر المركزي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الاستثمارات المالية

السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات المالية:

- الاستثمارات المالية في الدين والتي تقاس بالتكلفة المطفأة؛ ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة وفي أعقاب ذلك بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي؛
- الاستثمارات المالية في الدين وحقوق الملكية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهذه هي القيمة العادلة مع تغييرات القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد؛
- استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- استثمارات مالية في حقوق ملكية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا في الحالات التالية التي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية
- الخسارة الائتمانية المتوقعة والاسترداد
- أرباح وخسائر العملات الأجنبية

عند إلغاء الاعتراف بورقة دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحد كما لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد ما لم تكن تمثل وبوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في الدخل الأمل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

القيمة 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 استثمار مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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 ناقصاً 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 تنخفض قيمته عندها يعاد تصنيف المكاسب والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) 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، متضمناً هدف واستراتيجية 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 أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد 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 عالياً ويشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. تمت مناقشة علاقات التحوط أدناه.

محاسبة التحوط

تحتفظ متطلبات المحاسبة العامة عن التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالأنواع الثلاثة لآلية المحاسبة عن التحوط المتبعة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. على الرغم من ذلك، تم إدخال مزيد من المرونة لأنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وتحديدًا توسيع نطاق أنواع الأدوات المؤهلة كأدوات تحوط وأنواع مكونات مخاطر البنود غير المالية المؤهلة لمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم إيقاف اختبار الفعالية وحل محله مبدأ "العلاقة الاقتصادية". ولم يعد التقييم بأثر رجعي لفاعلية التحوط مطلوباً. اختارت المجموعة أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ حول محاسبة التحوط عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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 محتفظاً بها للمتاجرة وغير مخصصة في علاقة مؤهلة للتحوط يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

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.

(ل) العقارات والمعدات

الاعتراف والقياس

تقاس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتركمة.

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 الاقتراض المرسمة.

برامج الحاسوب المشتراه لتعمل كجزء لا يتجزأ من بعض المعدات، سيتم رسملتها كجزء من هذه المعدات. عندما يكون لأجزاء بند العقارات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة للممتلكات والمعدات.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيراد الآخر / المصروف الآخر في الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل) العقارات والمعدات (تابع)

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.

الإهلاك

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

يتم الاعتراف بالإهلاك في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند 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 المقدرة. يتم إهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة على النحو التالي:

المباني	٣٠-٢٠ سنة
تحسينات الأماكن المستأجرة، مفروشات ومعدات	١٠-٣ سنوات
السيارات	٨-٥ سنوات

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

م) 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.

ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلاي 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 للنقد، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.

س) 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.

ع) 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 إهلاك للاعتراف في بيان الدخل ودخل الرسوم المكتسبة خلال هذه الفترة، وأفضل تقدير للتدفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناشئ نتيجة للضمانات في تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف)

مكافآت الموظفين

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

بالنسبة للموظفين القطريين والموظفين من دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تحتسب المجموعة قيمة مساهمتها في صندوق التقاعد كنسبة من راتب الموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم ٢٤ لسنة ٢٠٠٢. وتعتبر التزامات المجموعة تجاه صندوق التقاعد محدودة بمبلغ مساهمتها.

(ص)

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

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

(ق)

رأس المال والاحتياطات

(١)

تكاليف إصدار رأس المال

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

(٢)

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.

(ر)

الاعتراف بالإيرادات

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

إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم تسجيل الأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تحمل فائدة الموجودات المالية المصنفة كأدوات مالية ومتاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخضم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال فترة قصيرة، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة انتمانياً في أعقاب الاعتراف المبني، يحتسب إيراد الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجود المالي. في الحالة التي لا يعتبر فيها الموجود قد انخفضت قيمته الائتمانية عندها يرجع احتساب إيراد الفائدة إلى أساس الإجمالي.

يحتسب إيراد الفائدة الخاص بأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨) / الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٢٠١٧) والمقاسة بالتكلفة المطفأة (٢٠١٨) / المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (٢٠١٧) باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويدرج ضمن إيراد الفائدة.

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 استلامها على العقود السارية والمتعلقة بالأخطار المحتملة الوقوع كإيرادات غير متحققة في جانب الالتزامات على أساس احتساب ٣٦٥/١ يوماً.

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

يتم الاعتراف بإيرادات 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. في حالة هذه الخدمات، يتم اعتبار انتقال السيطرة بمرور الوقت نظراً لانقضاء العميل من هذه الخدمات على مدى مدة الخدمة. تتعلق الرسوم والعمولات الأخرى أساساً برسوم المعاملة والخدمة، وتدرج كمصاريف عند أداء الخدمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) الاعتراف بالإيرادات (تابع)

إيرادات الاستثمارات المالية

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

بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ لا يتم الاعتراف بأي ربح/خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات مالية في حقوق ملكية مخصصة بالربح أو الخسارة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند الاعتراف بهذه الاستثمارات.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ش) 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 ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة 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 بالمبدئي 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 ألا يتم ردها في المستقبل المنظور، و
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف بالمبدئي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة 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.

(ت) 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 السنة. 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- (ث) **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.
- (خ) **أنشطة الائتمان**
الموجودات المحتفظ بها في نشاط ائتماني لا تتعامل كموجودات المجموعة وبناء عليه لا تدرج في بيان المركز المالي الموحد.
- (ذ) **الضمان المعاد حيازته**
يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بالقيمة الدفترية بالصافي من مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.
وفقا 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.
- (ض) **أرقام المقارنة**
فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة.
- ٤ **إدارة المخاطر المالية**
- (أ) **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 بتغير 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 استراتيجية العمل وعوامل السوق المؤثرة في المجموعة، وكذلك تعكس مستوى المخاطر التي يستطيع المجموعة تحملها.
وكجزء من عملية إدارة المخاطر، تقوم المجموعة باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المخاطر الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال ومخاطر 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 تغير 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.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداء 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، وبعض الموجودات الأخرى والمبالغ المعادلة للائتمان المتعلقة بأدوات مالية خارج الميزانية المالية.

يبين 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 ائتمان المجموعة.

(١) قياس مخاطر الائتمان

تتم مراجعة واعتماد 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 وانسجاماً 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 لأطراف مقابلة.

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 والاستهلاكية وتتم إدارة هذه الضمانات في مواجهة المخاطر المتعلقة بالقروض بصافي قيمتها القابلة للتحصيل.

لدى 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.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى، بالصافي من انخفاض القيمة

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 والتعرضات المبينة أدناه على أساس المبلغ الدفترية الصافي المسجل في بيان المركز المالي الموحد.

٢٠١٧	٢٠١٨	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي:
٦,١٦١,٦٨٧	٧,١٥٦,٩٤٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٨٢١,٩٨٣	٦,٢٣٠,٠١٨	مستحقات من بنوك
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	قروض وسلف للعملاء
١٦,٥٠٩,٦٤١	١٩,٩٣٦,١٨٢	استثمارات مالية - دين
٦٦٩,٨٢١	٩٠٥,٦٩٨	موجودات أخرى
٩٠,٩٦٧,٣٠٦	٩٤,٠٢٦,٢٨١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
١٨,٣٨٠,٨٤٨	١٦,٠٤٦,٤٠٠	التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٥,٩٥٨,٣٩١	٥,٢٧٣,٠١٤	ضمانات
٣,٧٣٧,٣٥٨	١,٨٦٨,٠٠٦	خطابات اعتمادات
٢٨,٠٧٦,٥٩٧	٢٣,١٨٧,٤٢٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١١٩,٠٤٣,٩٠٣	١١٧,٢١٣,٧٠١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تحليل تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يوضح الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمة 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.

٢٠١٨ الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٧,١٥٦,٠٤٦	٢٦,٤١٥	-	٢,٢٤١,١٩٤	٤,٨٨٨,٤٣٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٦,٢٣٠,٠١٨	٢,٨٥٠,٥١٦	١٩١,٩٢٩	٣٤٩,٣٥٤	٢,٨٣٨,٢١٩	مستحقات من بنوك
٥٩,٧٩٨,٣٣٧	٤,٠٤٨,٥٩٧	١,٠٦٦,٧٧٥	٧,٥٠٧,١١٤	٤٧,١٧٥,٨٥١	قروض وسلف للعملاء
١٩,٩٣٦,١٨٢	٤٠٤,١٦٧	٢٣٢,٩٩٩	١,٦٨٢,٩٩٦	١٧,٦١٦,٠٢٠	استثمارات مالية - دين
٩٠٥,٦٩٨	٤٩,١٩٣	-	٧,٨٧٣	٨٤٨,٦٣٢	موجودات أخرى
٩٤,٠٢٦,٢٨١	٧,٣٧٨,٨٨٨	١,٤٩١,٧٠٣	١١,٧٨٨,٥٣١	٧٣,٣٦٧,١٥٩	

٢٠١٧ الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٦,١٦١,٦٨٧	١٥,٨٧٥	-	١,٨٦٦,١٣٤	٤,٢٧٩,٦٧٨	أرصدة لدى مصارف مركزية
٧,٨٢١,٩٨٣	١,٦٤٦,١٦١	١,٤٠٣,٩٠٤	٤٤٥,٨٩٥	٤,٣٢٦,٠٢٣	مستحقات من بنوك
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٤,٩٧٧,٨٥٥	١,١٦٩,٩٤٢	٧,٢٣٤,٩٠٢	٤٦,٤٢١,٤٧٥	قروض وسلف للعملاء
١٦,٥٠٩,٦٤١	١,١٢٣,٢٦٩	-	١,٤٨٧,٦٣٢	١٣,٨٩٨,٧٤٠	استثمارات مالية - دين
٦٦٩,٨٢١	٢٥,٦٨٢	-	٨,٤٧٢	٦٣٥,٦٦٧	موجودات أخرى
٩٠,٩٦٧,٣٠٦	٧,٧٨٨,٨٤٢	٢,٥٧٣,٨٤٦	١١,٠٤٣,٠٣٥	٦٩,٥٦١,٥٨٣	

٢٠١٨ الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
١٦,٠٤٦,٤٠٠	٤,١٤٨,١٠٠	٣٤٤,٨٩٤	٢,٧٠٩,٣٥٠	٨,٨٤٤,٠٥٦	ضمانات
٥,٢٧٣,٠١٤	٥٧٠,٠٠٧	٢٦٧,٥٣٩	٣٠,١٣٧	٤,٤٠٥,٣٣١	خطابات اعتماد
١,٨٦٨,٠٠٦	١٧٥,٧٧٣	-	٣١٦,٢٤٦	١,٣٧٥,٩٨٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٣,١٨٧,٤٢٠	٤,٨٩٣,٨٨٠	٦١٢,٤٣٣	٣,٠٥٥,٧٣٣	١٤,٦٢٥,٣٧٤	

٢٠١٧ الإجمالي	باقي دول العالم	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
١٨,٣٨٠,٨٤٨	٤,٤٨٩,٩٧٨	٣١١,٣٣١	٣,٤٦٧,٠٧٩	١٠,١١٢,٤٦٠	ضمانات
٥,٩٥٨,٣٩١	٤٦١,٧٧٨	٣٥٨,٣٤٢	١٢٩,٢٣٥	٥,٠٠٩,٠٣٦	خطابات اعتماد
٣,٧٣٧,٣٥٨	١١٦,٦٣٥	-	٦٢٢,٢١٥	٢,٩٩٨,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٢٨,٠٧٦,٥٩٧	٥,٠٦٨,٣٩١	٦٦٩,٦٧٣	٤,٢١٨,٥٢٩	١٨,١٢٠,٠٠٤	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) تحليل تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر 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 ٢٠١٧	إجمالي المخاطر ٢٠١٨	
		ممولة وغير ممولة
٢٣,٩٦٦,٢٢٦	٢٨,٤٠٤,٦٢١	الحكومة وهيئات حكومية
٨٤٢,٨٦٣	٦٣٩,٥٦٩	الصناعة
١١,٠٩١,٢٩١	١١,٥٨٩,٢٣٧	التجارة
١٧,٥٠٣,٠١٦	١٧,٣٢٧,٣٦٦	الخدمات
١٠,٤٥٥,٩٣٨	٩,٦٣٧,٨٨٢	المقاولات
١٧,٤٥٧,٩٥٥	١٦,٨٦٥,٦٤٤	العقارات
٨,٤٣٠,٧٢٥	٨,٢٨٦,٥٧١	الشخصية
١,٢١٩,٢٩٢	١,٢٧٥,٣٩١	أخرى
١٨,٣٨٠,٨٤٨	١٦,٠٤٦,٤٠٠	ضمانات
٥,٩٥٨,٣٩١	٥,٢٧٣,٠١٤	خطابات اعتماد
٣,٧٣٧,٣٥٨	١,٨٦٨,٠٠٦	تسهيلات غير مستغلة
١١٩,٠٤٣,٩٠٣	١١٧,٢١٣,٧٠١	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات ائتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف داخلية للمخاطر ذات صلة بالتصنيفات الائتمانية التي تنشرها وكالات التصنيف العالمية. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

يوضح الجدول التالي المعلومات حول جودة الموجودات المالية والارتباطات والضمانات المالية:

٢٠١٧	٢٠١٨			النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستبعاد النقد بالصندوق) والمستحقات من بنوك
الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣ الإجمالي	
١٢,٨١٣,٨٤٩	١٢,٧٩٢,٢٦٥	١٧٧,٥٨٤ -	١٢,٩٦٩,٨٤٩	درجة الاستثمار – Aaa إلى Baa3
١,١٦٩,٨٢١	٢٩٣,٧٩٧	١٣٤,٦٩٦ -	٤٢٨,٤٩٣	درجة الاستثمار الثانوي - Ba1 إلى Ca3
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	خسارة
-	(١١,٨٨٦)	(٣٩٢)	(١٢,٢٧٨)	مخصص الخسارة
١٣,٩٨٣,٦٧٠	١٣,٠٧٤,١٧٦	٣١١,٨٨٨ -	١٣,٣٨٦,٠٦٤	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨			قروض وسلف لعملاء
الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣ الإجمالي	
٣٥,٢٨٣,٠٣٧	٢٤,١٥٣,٠٧٩	٣,٦٠٠,٢٨٢ -	٢٧,٧٥٣,٣٦١	درجة الاستثمار – Aaa إلى Baa3
٢٥,٠٨٠,٤٢٠	١٦,٨٧٧,٤١٩	١٦,٥٩٨,٨٨٤ -	٣٣,٤٧٦,٣٠٣	درجة الاستثمار الثانوي - Ba1 إلى Ca3
٢٩٦,٩٤٤	-	-	١,١٢٨,١١٦	دون المستوى
٣٥٠,٨٣٢	-	-	٩٨٠,٢٦٠	مشكوك في تحصيلها
١,٦١٠,٩١٤	-	-	١,٦٩٣,٧٢١	خسارة
(٢,٨١٧,٩٧٣)	(٢٢٣,٧٠٩)	(١,٣٠١,٨٩٦)	(٣,٧٠٧,٨١٩)	مخصص الخسارة
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٤٠,٨٠٦,٧٨٩	١٨,٨٩٧,٢٧٠	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	القيمة الدفترية

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨				استثمارات مالية
الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	درجة الاستثمار
١٦,٢٧٨,١٥٥	١٩,٣٨٤,٢٤١	-	-	١٩,٣٨٤,٢٤١	Baa3 إلى Aaa
٢٠٤,٤١٠	٥١١,٧١٥	٢٥,٨٣٦	-	٥٣٧,٥٥١	درجة الاستثمار الثانوي - Ba1 إلى Ca3
٤٢,٨٥٧	-	-	٣٨,٩٧٢	٣٨,٩٧٢	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	خسارة
(١٥,٧٨١)	(٩٥٧)	(٧٩٣)	(٢٢,٨٣٢)	(٢٤,٥٨٢)	مخصص الخسارة
١٦,٥٠٩,٦٤١	١٩,٨٩٤,٩٩٩	٢٥,٠٤٣	١٦,١٤٠	١٩,٩٣٦,١٨٢	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				ارتباطات قروض و ضمانات مالية
الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	درجة الاستثمار
١٣,٩٧٨,٧٣٦	١٣,٠٠٩,٧٢٧	١,١٢٨,٥٦٨	-	١٤,١٣٨,٢٩٥	Baa3 إلى Aaa
١٤,١٠٦,٠١٩	٤,٤٨٨,٠٥٠	٤,٣٤٣,٦٥٠	-	٨,٨٣١,٧٠٠	درجة الاستثمار الثانوي - Ba1 إلى Ca3
-	-	-	٢١٧,٤٢٥	٢١٧,٤٢٥	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	خسارة
(٨,١٥٨)	(٢٧,٥٧٥)	(١٢٦,٢٠٤)	(٨,١٥٨)	(١٦١,٩٣٧)	مخصص الخسارة
٢٨,٠٧٦,٥٩٧	١٧,٤٧٠,٢٠٢	٥,٣٤٦,٠١٤	٢٠٩,٢٦٧	٢٣,٠٢٥,٤٨٣	القيمة الدفترية

الضمانات الإضافية

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات أخرى على الائتمان في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال من أطراف مقابلة. وعلى أساس كلي خلال السنة لم يكن هناك تدهور قابل للتمييز في جودة الضمان الإضافي الذي تحتفظ به المجموعة. كما أنه ليست هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية لدى المجموعة.

كانت القيمة العادلة للضمان الإضافي المحتفظ به مقابل القروض والسلف التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٤٥٦ مليون ريال قطري (٤٦٠ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٧).

إجمالي مبلغ الضمان بالنسبة للقروض والسلف للعملاء هي ٧٣,٧٤٩ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٥٧,٢٠٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) جودة الائتمان (تابع)

الضمان المعادة حيازته

اقتنت المجموعة عقارات محتفظ بها كضمان لتسوية دين بقيمة دفترية ١٣٤ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (١٣٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

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 عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٣٨٩ مليون ريال قطري (٣٩٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

(٥) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد، والحكم الائتماني، وحيثما كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضاً بتحديد أن التعرض للمخاطر شهد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية على أساس مؤشرات نوعية معينة ترى أنها تدل على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

(أ) انخفاض درجتين للتصنيف من Aaa إلى Baa أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Caa.

(ب) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.

(ج) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ و ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقرير لقروض الشركات والأفراد على التوالي.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. تتغير هذه العوامل استناداً إلى طبيعة القرض ونوع المقترض. تخضع القروض إلى رقابة مستمرة قد ينتج عنها تحريك أي قرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

استخراج مدة هيكل احتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة واستخراج تقديرات لاحتمالية التعثر بالقروض وكيف يتوقع لها أن تتغير نتيجة لمرور الزمن. يشير هذا التحليل تحدي ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن الدفع والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تمنح فيها المجموعة قروضا.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للقرض قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. القرض القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بقرض معاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية في الـ ١٢ شهراً الماضية تحت المرحلة ٢.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة؛ أو
- تم تصنيف المقترض على أنه ٩ أو ١٠.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

- الكمية، أي مركز تجاوز موعد الاستحقاق وعدم الدفع لأي التزام آخر من جانب نفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استناداً إلى البيانات المطورة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات التقييم لما إذا كانت الأداة المالية متعثرة ومدى أهميتها عبر الزمن لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج معلومات مستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغيرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعرف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويقدم فريق الاقتصاد بالبنك توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس ربع سنوي ويقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة. بعد خمس سنوات، لإبراز المتغيرات الاقتصادية للعمر المتبقي الكامل لكل أداة، يتم استخدام نهج الارتداد نفسه، وهو ما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى متوسط معدل المدى الطويل (مثل البطالة) أو معدل نمو المتوسط على المدى الطويل (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة من ٢-٥ سنوات. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر عن طريق إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم تأثير التغيرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات معدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد في البنك أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات التراجع. يتم تعيين عدد من السيناريوهات الأخرى المستخدمة على أساس تحليل كل نوع من المنتجات الرئيسية لضمان عدم التقاط الخطوط غير الخطية. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وصفاتها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لجميع المحافظ، خلص البنك إلى أن الثلاثة سيناريوهات التي تمثل حالات "الأساس" و"اتجاه صعودي" و"اتجاه هبوطي" تم تحديد أنها مناسبة لوضع مكون معلومات مستقبلية في الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد ترجيح السيناريو من خلال كلا من التحليل الإحصائي والحكم الائتماني للخبراء، مع الأخذ بعين الاعتبار نطاق النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. كانت الترجيحات المحددة لكل سيناريو اقتصاد كلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بنسبة ٧٠% لحالة الأساس، و ١٥% لكل من حالي "اتجاه صعودي" و"اتجاه هبوطي". يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر على مدى عمر الدين وفقاً لكل سيناريو أساس والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في ترجيح السيناريو المرتبط، إلى جانب مؤشرات الجودة ومؤشرات احتياطية. ويحدد هذا ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين. بعد هذا التقييم، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس إما الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات على مدى عمر الدين (المرحلة ٢). ويتم تحديد هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة بالاحتمالات عن طريق تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة وضربه في سيناريو الترجيح المناسب (على عكس ترجيح المدخلات).

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل فيها، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت الاتجاهات غير الخطية وعدم التناظر في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط (سعر النفط لسنة ٢٠١٩: ٦٠,٣٠ دولار للبرميل، ٢٠٢٠: ٦١,٣١ للبرميل) و(الناتج المحلي الإجمالي لسنة ٢٠١٩: ٢,٣١%، و٢٠٢٠: ٢,٠٤%).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة في حالة التعثر
- القرض المعرض للتعثر

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المرجحة في حالة وجود تعثر. تقدر المجموعة معايير الخسارة في حالة التعثر استنادا إلى معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات المقدمة ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تضع نماذج الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار قيمة الضمانة الإضافية المتوقعة وتكاليف استرداد أي ضمان إضافي يشكل جزءا مكملًا للموجود المالي.

يتضمن تقييم الخسارة في حالة التعثر:

١) معدل المعالجة: ويتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي تقع ضمن التعثر والتي تمكنت من الرجوع مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.

٢) معدل الاسترداد: ويتم تعريفه على أنه نسبة قيمة التصفية بالنسبة للقيمة السوقية للضمان الإضافي الأساسي في وقت التعثر كما أنها يجب أيضا أن تضع اعتبارا لمعدل الاسترداد من مطالبة عامة على موجودات فردية بالنسبة للجزء غير المضمون من القرض.

٣) معدل الخصم: ويتم تعريفه على أنه تكلفة فرصة قيمة الاسترداد التي لم يتم تحقيقها في تاريخ التعثر معدلة بقيمة الزمن.

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالي التسويات من رصيد الافتتاح ورصيد الإقفال بالنسبة لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب المخصص لخسائر الائتمان وتعكس أساس القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض للمخاطر الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٤١,٠٣٠,٤٩٨	٢٠,١٩٩,١٦٦	٣,٨٠٢,٠٩٧	٦٥,٠٣١,٧٦١
- القروض والسلف للعملاء			
١٩,٨٩٥,٩٥٦	٢٥,٨٣٦	٣٨,٩٧٢	١٩,٩٦٠,٧٦٤
- استثمارات في أوراق مالية (دين)			
١٧,٤٩٧,٧٧٧	٥,٤٧٢,٢١٨	٢١٧,٤٢٥	٢٣,١٨٧,٤٢٠
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
١٣,٠٨٦,٠٦٢	٣١٢,٢٨٠	-	١٣,٣٩٨,٣٤٢
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية			
٩١,٥١٠,٢٩٣	٢٦,٠٠٩,٥٠٠	٤,٠٥٨,٤٩٤	١٢١,٥٧٨,٢٨٧
الرصيد الافتتاحي لانخفاض القيمة - كما في ١ يناير ٢٠١٨ (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)			
- القروض والسلف للعملاء	١١١,٥٦٣	٢,٧٠٦,٤١٠	٢,٨١٧,٩٧٣
- استثمارات في أوراق مالية (دين)	-	١٤,١٩٥	١٤,١٩٥
- التزامات قروض و ضمانات مالية	-	٨,١٥٨	٨,١٥٨
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
-	١١١,٥٦٣	٢,٧٢٨,٧٦٣	٢,٨٤٠,٣٢٦
أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة للتطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ *			
٣٤٤,٩٢٩	١,١٣٩,٧٠٦	-	١,٤٨٤,٦٣٥
- القروض والسلف للعملاء			
١٠,٤٧٠	١,١١٢	-	١١,٥٨٢
- استثمارات في أوراق مالية (دين)			
١٠٦,٥٦٨	١٤٦,١٩٩	-	٢٥٢,٧٦٧
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
١٤,٩٥٧	٢,٠٣٢	-	١٦,٩٨٩
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية			
٤٧٦,٩٢٤	١,٢٨٩,٠٤٩	-	١,٧٦٥,٩٧٣
المصروف وصافي التحويل بين المراحل للسنة (بالصافي من تحويل العملات الأجنبية)			
(١٢١,٢٢٠)	٥٠,٦٢٧	١,٣٩٠,٨٤٤	١,٣٢٠,٢٥١
- القروض والسلف للعملاء			
٧,٨٨٩	(٣١٩)	٨,٦٣٧	١٦,٢٠٧
- استثمارات في أوراق مالية (دين)			
(٧٨,٩٩٣)	(١٩,٩٩٥)	-	(٩٨,٩٨٨)
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
(٣,٠٧١)	(١,٦٤٠)	-	(٤,٧١١)
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية			
(١٩٥,٣٩٥)	٢٨,٦٧٣	١,٣٩٩,٤٨١	١,٢٣٢,٧٥٩
شطب خلال السنة			
- القروض والسلف للعملاء	-	(٣٨٩,٤٣٥)	(٣٨٩,٤٣٥)
- استثمارات في أوراق مالية (دين)	-	-	-
- التزامات قروض و ضمانات مالية	-	-	-
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
-	-	(٣٨٩,٤٣٥)	(٣٨٩,٤٣٥)
رصيد إقفال انخفاض القيمة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٢٢٣,٧٠٩	١,٣٠١,٨٩٦	٣,٧٠٧,٨١٩	٥,٢٣٣,٤٢٤
- القروض والسلف للعملاء			
١٨,٣٥٩	٧٩٣	٢٢,٨٣٢	٤١,٩٨٤
- استثمارات في أوراق مالية (دين)			
٢٧,٥٧٥	١٢٦,٢٠٤	٨,١٥٨	١٦١,٩٣٧
- التزامات قروض و ضمانات مالية			
١١,٨٨٦	٣٩٢	-	١٢,٢٧٨
- مستحق من بنوك وأرصدة لدى بنوك مركزية			
٢٨١,٥٢٩	١,٤٢٩,٢٨٥	٣,٧٣٨,٨٠٩	٥,٤٤٩,٦٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) 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 لاحتياجاته 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.

تراقب المجموعة مخاطر السيولة عن طريق نسبتين رئيسيتين، نسبة تغطية السيولة وفقاً لتوجيهات بازل ٣ التي يتبناها مصرف قطر المركزي لمراقبة قدرة تحمل البنك من ناحية السيولة على الأجل القريب (٣٠ يوماً)، ونسبة السيولة بموجب توجيهات مصرف قطر المركزي.

كانت نسبة تغطية السيولة المحتسبة بموجب توجيهات بازل ٣ التي يتبناها مصرف قطر المركزي ١٠٢,٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠٥,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

كانت نسبة السيولة المحتسبة بموجب توجيهات مصرف قطر المركزي ١٢٠,٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (١٢٣,٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

(١) 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 الموضوعة من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، مصرف قطر المركزي.

تفاصيل معدل صافي الموجودات السائلة إلى الودائع العملاء خلال السنة على النحو التالي.

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٢,٥٠%	١٠٨,٩٦%	المتوسط للسنة
١٢٢,٦٧%	١١٧,٨٢%	الحد الأقصى للسنة
٨٦,١٢%	١٠٢,٦٠%	الحد الأدنى للسنة

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تحليل الاستحقاق 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	أقل من شهر	١-٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الإجمالي لسنة	أكثر من سنة	غير مؤرخ
نقد وأرصدة لدى	٧,٥٨٦,١٢٢	٥,٥٨٤,٦٨٣	-	-	٥,٥٨٤,٦٨٣	-	٢,٠٠١,٤٣٩
مصارف مركزية	٦,٢٣٠,٠١٨	٢,٧٩٢,١٢٦	١,٣٦٨,٠٦٣	١,٩٦٤,١٨٤	٦,١٢٤,٣٧٣	١٠٥,٦٤٥	-
مستحقات من بنوك	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	٣,٥٨٢,٩٣٤	٢,٩٥٣,٦٢٤	٨,٠٧١,٦٢٥	١٤,٦٠٨,١٨٣	٤٥,١٩٠,١٥٤	-
قروض وسلف للعملاء	٢٠,٥٥١,٨٨٣	٤٠٢,٤٠٠	١٢٨,٥٥٦	١,٥٦٨,٦٠٤	٢,٠٩٩,٥٦٠	١٧,٨٣٦,٦٢٥	٦١٥,٦٩٨
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركة	١٠,٥١٠	-	-	-	-	-	١٠,٥١٠
زميلة	٦٢١,٤٦٩	-	-	-	-	-	٦٢١,٤٦٩
عقارات وأثاث ومعدات	١,٣٣٤,٠٧٢	١,٣٣٤,٠٧٢	-	-	١,٣٣٤,٠٧٢	-	-
موجودات أخرى	٩٦,١٣٢,٤١١	١٣,٦٩٦,٢١٥	٤,٤٥٠,٢٤٣	١١,٦٠٤,٤١٣	٢٩,٧٥٠,٨٧١	٦٣,١٣٢,٤٢٤	٣,٢٤٩,١١٦
الإجمالي							
مستحقات لبنوك	١٩,٤٦٢,٩١٧	١٠,٥٥٦,٧٥٣	٤,٩٨٤,٥٢٩	٢,٧٣١,٦٨٩	١٨,٢٧٢,٩٧١	١,١٨٩,٩٤٦	-
ودائع عملاء	٥٥,٤٥٩,٨٩١	٢٤,٦٥٧,٦٩٠	١٢,١٦٧,٣٠٤	١٤,٥٤٦,٣٨٤	٥١,٣٧١,٣٧٨	٤,٠٨٨,٥١٣	-
أوراق دين	٧٤٥,٩٩٧	-	٧٢,٨٣٠	٣٧٧,١٨٥	٤٥٠,٠١٥	٢٩٥,٩٨٢	-
قروض أخرى	٤,٨٣١,١٦١	٢٧٨,٦٩٤	١٤٥,٦٦٠	٢,٤٨٧,٩٧٨	٢,٩١٢,٣٣٢	١,٩١٨,٨٢٩	-
مطلوبات أخرى	٢,٨٩٩,٢١٦	٢,٨٩٩,٢١٦	-	-	٢,٨٩٩,٢١٦	-	-
إجمالي حقوق الملكية	١٢,٧٣٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	١٢,٧٣٣,٢٢٩
الإجمالي	٩٦,١٣٢,٤١١	٣٨,٣٩٢,٣٥٣	١٧,٣٧٠,٣٢٣	٢٠,١٤٣,٢٣٦	٧٥,٩٠٥,٩١٢	٧,٤٩٣,٢٧٠	١٢,٧٣٣,٢٢٩
فجوة الاستحقاق	-	(٢٤,٦٩٦,١٣٨)	(١٢,٩٢٠,٠٨٠)	(٨,٥٣٨,٨٢٣)	(٤٦,١٥٥,٠٤١)	٥٥,٦٣٩,١٥٤	(٩,٤٨٤,١١٣)

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)							
(ج) مخاطر السيولة (تابع)							
(١) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)							
تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تابع)							
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الإجمالي لسنة	أكثر من سنة	غير مؤرخ
نقد وأرصدة لدى	٦,٦٦٩,٦٠٩	٤,٣٨٠,٧٨٣	-	-	٤,٣٨٠,٧٨٣	-	٢,٢٨٨,٨٢٦
مصارف مركزية	٧,٨٢١,٩٨٣	٤,٢٤١,٥٦٥	١,٧٥٢,٦٢٨	١,٠٢٨,٤٩٤	٧,٠٢٢,٦٨٧	٧٩٩,٢٩٦	-
مستحقات من بنوك	٥٩,٨٠٤,١٧٤	٧,٥٠٠,٢٩٥	٢,٨٩٧,٠٣٨	٦,٠٦٢,٧٨٨	١٦,٤٦٠,١٢١	٤٣,٣٤٤,٠٥٣	-
قروض وسلف للعملاء	١٧,٥١٢,٦١٠	١٣١,٧٦٥	٦٢٠,٩٣٩	٢,٩٥٩,٧٥٤	٣,٧١٢,٤٥٨	١٢,٨٠٩,٢٢٣	٩٩٠,٩٢٩
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركة	١١,١٢٦	-	-	-	-	-	١١,١٢٦
زميلة	٧٠٨,٥٨٠	-	-	-	-	-	٧٠٨,٥٨٠
عقارات وأثاث ومعدات	٩٦٧,١٩٩	٩٦٧,١٩٩	-	-	٩٦٧,١٩٩	-	-
موجودات أخرى	٩٣,٤٩٥,٢٨١	١٧,٢٢١,٦٠٧	٥,٢٧٠,٦٠٥	١٠,٠٥١,٠٣٦	٣٢,٥٤٣,٢٤٨	٥٦,٩٥٢,٥٧٢	٣,٩٩٩,٤٦١
الإجمالي	١١,٠٠٥,٠٦١	٥,٥٧٥,٦١٠	٢,٣٣٠,٧٦٨	٢,١٦٢,١٦٨	١٠,٠٦٨,٥٤٦	٩٣٦,٥١٥	-
مستحقات لبنوك	٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٢٣,٠٤١,٢٢٨	١٨,٧٩٠,١٧٨	١٣,٤٥١,٠٧٨	٥٥,٢٨٢,٤٨٤	٤,١٨٥,٨٤٢	-
ودائع عملاء	٦٥٧,٦٦٩	-	-	٩٦,٩٤٧	٩٦,٩٤٧	٥٦٠,٧٢٢	-
أوراق دين	٥,٤٣٢,٩٣٦	-	١٤٥,٢٥٢	٢,٥٨٢,٣٦٩	٢,٧٢٧,٦٢١	٢,٧٠٥,٣١٥	-
قروض أخرى	٢,١٢٤,٢٩٢	٢,١٢٤,٢٩٢	-	-	٢,١٢٤,٢٩٢	-	-
مطلوبات أخرى	١٤,٨٠٦,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٤,٨٠٦,٩٩٧
إجمالي حقوق الملكية	٩٣,٤٩٥,٢٨١	٣٠,٧٤١,١٣٠	٢١,٢٦٦,١٩٨	١٨,٢٩٢,٥٦٢	٧٠,٢٩٩,٨٩٠	٨,٣٨٨,٣٩٤	١٤,٨٠٦,٩٩٧
الإجمالي	-	(١٣,٥١٩,٥٢٣)	(١٥,٩٩٥,٥٩٣)	(٨,٢٤١,٥٢٦)	(٣٧,٧٥٦,٦٤٢)	٤٨,٥٦٤,١٧٨	(١٠,٨٠٧,٥٣٦)
فجوة الاستحقاق							

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تابع)

يلخص الجدول التالي تواريخ الانتهاء التعاقدية للمطلوبات المحتملة للمجموعة:

أكثر من سنة واحدة	٣ شهور - سنة	حتى ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٣٤٠,٤٤٨	٦,٣٤٤,٠١٩	٥,٣٦١,٩٣٣	١٦,٠٤٦,٤٠٠	الضمانات
٣,٨٧٧,٦٨٣	٤٠١,١٥٣	٩٩٤,١٧٨	٥,٢٧٣,٠١٤	خطابات الاعتماد
٢٣٢,٩٨٥	١,٤٨٧,٩٨١	١٤٧,٠٤٠	١,٨٦٨,٠٠٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨,٤٥١,١١٦	٨,٢٣٣,١٥٣	٦,٥٠٣,١٥١	٢٣,١٨٧,٤٢٠	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٦٠٩,٠٦٤	٦,٣٩٧,٥٢٣	٥,٣٧٤,٢٦١	١٨,٣٨٠,٨٤٨	الضمانات
٩,٦١٢	٤,٦٢٢,٢٥٣	١,٣٢٦,٥٢٦	٥,٩٥٨,٣٩١	خطابات الاعتماد
١,٦٣٠,٣٥٧	١,٦٧٧,١٧٨	٤٢٩,٨٢٣	٣,٧٣٧,٣٥٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨,٢٤٩,٠٣٣	١٢,٦٩٦,٩٥٤	٧,١٣٠,٦١٠	٢٨,٠٧٦,٥٩٧	الإجمالي

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تابع)

يوضح الجدول أدناه الاستحقاق للمطلوبات المحتملة والمشتقات للمجموعة بناءً على التزامات المدفوعات التعاقدية المخصصة في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر	١ - ٣ شهور	٣ شهور - سنة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة	١٩,٤٦٢,٩١٧	١٩,٥١٢,٦٤١	١٠,٥٦٦,٨٦٤	٤,٩٩٥,٤٦٨	٢,٧٤٨,١١٨	١,٢٠٢,١٩١
مشتقات إلى البنوك	٥٥,٤٥٩,٨٩١	٥٥,٨٤٤,٩٨١	٢٤,٦٨٩,٣٤٠	١٢,٢٠٧,٢١٦	١٤,٧٩٩,٩٢٠	٤,١٤٨,٥٠٥
ودائع العملاء	٧٤٥,٩٩٧	٧٥٩,٠٧٦	-	٧٣,٣٢٤	٣٧٨,٧٤٧	٣٠٧,٠٠٥
أوراق دين	٤,٨٣١,١٦١	٤,٧٤٩,٤٩٠	-	١٤٦,٨٦٠	٢,٥٦٠,٥٧٩	٢,٠٤٢,٠٥١
قروض أخرى	٢,٧٦٠,٣٢٨	٢,٧٦٠,٣٢٨	٢,٧٦٠,٣٢٨	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨٣,٢٦٠,٢٩٤	٨٣,٦٢٦,٥١٦	٣٨,٠١٦,٥٣٢	١٧,٤٢٢,٨٦٨	٢٠,٤٨٧,٣٦٤	٧,٦٩٩,٧٥٢
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.

الإجمالي سنة أو أقل أكثر من سنة

مشتقات أدوات مالية:

مخرجات	(٨,١٥١,٦١٢)	(٨,١٥١,٦١٢)
مدخلات	٨,١٤٦,٢٩٩	٨,١٤٦,٢٩٩

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(١) التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر	١ - ٣ شهور	٣ شهور - سنة	أكثر من سنة واحدة
مطلوبات مالية غير مشتقة	١١,٠٠٥,٠٦١	١١,٠٢٢,٠٢٢	٥,٥٧٨,٩٦٩	٢,٣٣٣,٧٧٩	٢,١٦٢,٣٨٠	٩٤٦,٨٩٤
مستحقات إلى البنوك	٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٩,٧٥١,٣٧٣	٢٣,٠٥٧,٩٤٩	١٨,٨٤٨,٦٤٢	١٣,٥٩٠,٧٥٠	٤,٢٥٤,٠٣٢
ودائع لعملاء	٦٥٧,٦٦٩	٦٧٨,٣٤١	-	-	٩٧,٤٢٨	٥٨٠,٩١٣
أوراق دين	٥,٤٣٢,٩٣٦	٥,٥٨٥,٤٨٠	-	١٥٠,٦١٥	٢,٦٣٤,٢٢٧	٢,٨٠٠,٦٣٨
قروض أخرى	٢,٠٧٦,٧٩٣	٢,٠٧٦,٧٩٣	٢,٠٧٦,٧٩٣	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٨,٦٤٠,٧٨٥	٧٩,١١٤,٠٠٩	٣٠,٧١٣,٧١١	٢١,٣٣٣,٠٣٦	١٨,٤٨٤,٧٨٥	٨,٥٨٢,٤٧٧
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.

مشتقات أدوات مالية:	الإجمالي	سنة أو أقل	أكثر من سنة
مخرجات	(٧,١١١,٧٨١)	(٧,١١١,٧٨١)	-
مدخلات	٧,١٩٤,٠٢٠	٧,١٩٤,٠٢٠	-

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتجم 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 وأنشطة غير المتاجرة تتركز في خزينة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق. يتم رفع تقارير منتظمة إلى أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

(١) 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 والمراقبة اليومية.

اعتمدت المجموعة إطار سياسة مفصلة والتي تم أعدادها 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 وغيرها. 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 مصرف 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، وتتناط إدارة المخاطر المالية مسؤولية مراقبة ورصد المخاطر وإدراجها في المحفظة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ البنكية والتجارية هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار 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:				
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من سنة	غير حساسة للفائدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
النقد وما يعادله	٧,٥٨٦,١٢٢	٢,٨٢٥,٣٥٠	-	٤,٧٦٠,٧٧٢
مستحقات من بنوك	٦,٢٣٠,٠١٨	٥,٠٧٤,١٨١	١,٠١٩,٦٧٨	١٠١,٤٧١
قروض وسلف للعملاء	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	٥٤,٩٧٠,٠٠٨	٥٠٠,٠٢٩	٤,٢٥٣,٤٩٦
استثمارات مالية	٢٠,٥٥١,٨٨٣	٣٣٣,٤٠١	١,٨٦٢,٩٥٨	٦١٥,٦٩٨
استثمارات في شركة زميلة	١٠,٥١٠	-	-	١٠,٥١٠
عقارات وأثاث ومعدات	٦٢١,٤٦٩	-	-	٦٢١,٤٦٩
موجودات أخرى	١,٣٣٤,٠٧٢	-	-	١,٣٣٤,٠٧٢
الإجمالي	٩٦,١٣٢,٤١١	٦٣,٢٠٢,٩٤٠	٣,٣٨٢,٦٦٥	١١,٦٩٧,٤٨٨
مستحقات لبنوك	١٩,٤٦٢,٩١٧	١٦,٦٤٣,٦٧٣	٢,٣٦٤,٨٥٦	٢٤٠,١٦٢
ودائع العملاء	٥٥,٤٥٩,٨٩١	٣٩,٦٨٧,٣٨٦	١٤,٦٦١,٩٨٢	-
أوراق دين	٧٤٥,٩٩٧	٣٨٢,٠٤٥	٣٦٣,٩٥٢	-
قروض أخرى	٤,٨٣١,١٦١	٤,٨٣١,١٦١	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٨٩٩,٢١٦	-	-	٢,٨٩٩,٢١٦
إجمالي حقوق الملكية	١٢,٧٣٣,٢٢٩	-	-	١٢,٧٣٣,٢٢٩
الإجمالي	٩٦,١٣٢,٤١١	٦١,٥٤٤,٢٦٥	١٧,٣٩٠,٧٩٠	١٥,٨٧٢,٦٠٧
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	١,٦٥٨,٦٧٥	(١٤,٠٠٨,١٢٥)	(٤,١٧٥,١١٩)
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم	-	١,٦٥٨,٦٧٥	(١٢,٣٤٩,٤٥٠)	-

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إعادة تسعير في:				
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	أكثر من سنة	غير حساسة للفائدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
النقد وما يعادله	٦,٦٦٩,٦٠٩	١,٨١١,٢٠٠	-	٤,٨٥٨,٤٠٩
مستحقات من بنوك	٧,٨٢١,٩٨٣	٦,٨٥٩,٥٩٣	٣٣١,٦١١	٦٣٠,٧٧٩
قروض وسلف للعملاء	٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٧,٠١٨,٠٦٠	٢٢٤,٩٠٥	٧٨,٦٤٣
استثمارات مالية	١٧,٥١٢,٦١٠	٧٥٢,٧٥٩	٢,٩٦٠,٢٤٠	١٢,٨٠٨,٦٨٢
استثمارات في شركة زميلة	١١,١٢٦	-	-	-
عقارات وأثاث ومعدات	٧٠٨,٥٨٠	-	-	-
موجودات أخرى	٩٦٧,١٩٩	-	-	-
الإجمالي	٩٣,٤٩٥,٢٨١	٦٦,٤٤١,٦١٢	٣,٥١٦,٧٥٦	١٢,٨٨٧,٣٢٥
١٠,٦٤٩,٥٨٨				
مستحقات لبنوك	١١,٠٠٥,٠٦١	٦,٧٠٤,٢٠٢	٣,٩٧١,٨٨٨	١٨٧,٨٥٢
ودائع العملاء	٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٤٤,٦٣٠,٠٢٣	١٣,٢٤٩,٢٠٣	١,٥٨٩,١٠٠
أوراق دين	٦٥٧,٦٦٩	-	٩٦,٩٤٧	٥٦٠,٧٢٢
قروض أخرى	٥,٤٣٢,٩٣٦	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,١٢٤,٢٩٢	-	-	-
إجمالي حقوق الملكية	١٤,٨٠٦,٩٩٧	-	-	-
١٤,٨٠٦,٩٩٧				
الإجمالي	٩٣,٤٩٥,٢٨١	٥٦,٧٦٧,١٦١	١٧,٣١٨,٠٣٨	٢,٣٣٧,٦٧٤
١٧,٠٧٢,٤٠٨				
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	٩,٦٧٤,٤٥١	(١٣,٨٠١,٢٨٢)	١٠,٥٤٩,٦٥١
٦,٤٢٢,٨٢٠				
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم	-	٩,٦٧٤,٤٥١	(٤,١٢٦,٨٣١)	٦,٤٢٢,٨٢٠
-				

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (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 نقاط 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 نقاط أساس	نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس
-------------------------------	------------------------------

حساسية لصافي إيرادات الفائدة

٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر

(٢,١٢٥) ٢,١٢٥

٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر

(٦,١٥٤) ٦,١٥٤

زيادة متناظرة ١٠ نقاط أساس	نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس
-------------------------------	------------------------------

حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة

٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر

(٣٧,٤٥٣) ٣٧,٤٥٣

٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر

(٣١,٧٢٠) ٣١,٧٢٠

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

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر العملات

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 للمجموعة:

٢٠١٧ ٢٠١٨

صافي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية:

١٥٦,٥١٠	٢,٠٣٥	جنيه إسترليني
٤٩,٠٢٢	١٤٧,١٩٧	يورو
٣,٠٧٣	١٠,٥٢٤	دينار كويتي
١,٢٥٧	٦٢٤	ين ياباني
٣,٥٥١,٦٠٥	٢,٩١٧,٦٧٧	عملات أخرى

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لارتفاع أو انخفاض 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 التغير في أسعار الصرف:

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السوق (تابع)

٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

الزيادة/ (النقص) في الربح أو الخسارة

٢٠١٧	٢٠١٨
٧,٨٢٦	١٠٢
٢,٤٥١	٧,٣٦٠
١٥٤	٥٢٦
٦٣	٣١
١٧٧,٥٨٠	١٤٥,٨٨٤

٥% زيادة/ (نقص) في سعر صرف العملة

جنيه إسترليني

يورو

دينار كويتي

ين ياباني

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى
زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في	زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في	زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في	زيادة/ (نقصان) بنسبة ٥% في
بورصة قطر	بورصة قطر	بورصة قطر	بورصة قطر
٦,٩٠٦ -/+	٦,٩٠٦ -/+	٦,٩٠٦ -/+	٦,٩٠٦ -/+
١,٨٠٣ -/+	١,٨٠٣ -/+	١,٨٠٣ -/+	١,٨٠٣ -/+
٨,٧٠٩ -/+	٨,٧٠٩ -/+	٨,٧٠٩ -/+	٨,٧٠٩ -/+
٢٩,٠٨٣ -/+	٢٩,٠٨٣ -/+	٢٩,٠٨٣ -/+	٢٩,٠٨٣ -/+

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.

هـ) 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 كتب حول "الممارسات السليمة للإدارة والإشراف على المخاطر التشغيلية" للتنفيذ. 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 وتقديم ضمان الأداء الفعلي لإطار إدارة المخاطر التشغيلية بصورة عامة.

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) المخاطر التشغيلية (تابع)

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، وعملية 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.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لضمان ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين، وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الحفاظ على التوازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع زيادة المديونية والمزايا والضمانات التي يقدمها مركز رأس المال الجيد.

لقد امتثلت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي لكل متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتوجيهات لجنة بازل ٣ التي يعتمد عليها مصرف قطر المركزي.

كان مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة بموجب توجيهات بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
بازل ٣	بازل ٣	
٩,٧٠٠,٨٤٠	٨,٢٢٤,٩٤٢	المستوى الأول رأس المال الأساسي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الأول رأس المال الإضافي
١١١,٥٦٤	٨٩٩,٣٢٩	المستوى الثاني رأس المال الإضافي
١٣,٨١٢,٤٠٤	١٣,١٢٤,٢٧١	إجمالي رأس المال المؤهل

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٧	٢٠١٨	
بازل ٣ المبلغ	بازل ٣ المبلغ	
المرجح بالمخاطر	المرجح بالمخاطر	
٧٢,٢٦٠,٧٥٠	٧١,١٣٤,٨٢٠	إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
١,٣٥٠,٩٤٨	٥٢٦,٣٩٤	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥,٢٧٤,٠٧٧	٥,٥١١,٩٩٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
٧٨,٨٨٥,٧٧٥	٧٧,١٧٣,٢٠٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	رأس المال التنظيمي
١٣,٨١٢,٤٠٤	١٣,١٢٤,٢٧١	
%١٢,٣٠	%١٠,٦٦	نسبة رأس المال العادي شريحة ١
%١٧,٥١	%١٧,٠١	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ وفقا للوائح مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

إجمالي رأس المال متضمنا مصد حماية رأس المال ومصد الحماية النظامية للبنوك محليا وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي نقطة ٢ مصرف رأس المال	إجمالي رأس المال متضمنا مصد حماية رأس المال ومصد الحماية النظامية للبنوك محليا	إجمالي نسبة رأس المال متضمنا مصد حماية رأس المال	نسبة رأس المال شريحة ١ متضمنا مصد حماية رأس المال	نسبة رأس المال العادي ١ متضمنا مصد حماية رأس المال	نسبة رأس المال العادي ١ دون مصد حماية رأس المال	الفعلي
%١٧,٠١	%١٧,٠١	%١٧,٠١	%١٥,٨٤	%١٠,٦٦	%١٠,٦٦	
%١٤,٣٠	%١٢,٨٨	%١٢,٥٠	%١٠,٥٠	%٨,٥٠	%٦,٠٠	الحد الأدنى بموجب مصرف قطر المركزي

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، انخفضت نسبة الأسهم العادية فئة ١ من ١٢,٣٠% إلى ١٠,٤٤%، بينما انخفضت نسبة إجمالي رأس المال من ١٧,٥١% إلى ١٦,٧٣%.

تقوم المجموعة حاليا بعملية تحليل متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر سعر الفائدة على الدفاتر البنكية وستبدأ في وضع رأس المال جانبا بناءً على المعيار الجديد وفقا للنقطة ٢ ابتداءً من سنة ٢٠١٩ وما بعدها، عندما يصدر مصرف قطر المركزي تاريخ التطبيق والتوجيهات النهائية.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(١) مخصصات انخفاض القيمة عن خسائر الائتمان

السياسة المتبعة من ١ يناير ٢٠١٨

تقييم ما إذا كانت مخاطر ائتمان موجود مالي قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٤(ب)(٦).

السياسة المتبعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) مخصصات انخفاض القيمة عن خسائر الائتمان (تابع)

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.

يقوم البنك بمراجعة محفظة القروض الخاصة به لتقييم الانخفاض في قيمتها في نهاية كل فترة تقرير. وفي تحديد ما إذا كان ينبغي قيد خسارة للانخفاض في القيمة في بيان الدخل، فإن البنك يلجأ إلى إبداء الرأي بخصوص وجود معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من محفظة القروض قبل أن يكون بالإمكان تحديد الانخفاض في كل قرض بشكل منفصل في تلك المحفظة. وقد يشمل هذا الدليل معطيات جديدة بالملاحظة تشير إلى وجود تغير كبير في حالة السداد للمقترضين في إحدى المجموعات، أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المقترنة بحالات العجز عن السداد بخصوص الموجودات في تلك المجموعة. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة السابقة في الخسارة للأصول مع صفات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي لانخفاض في القيمة بشكل مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم للتقليل من أية فروقات بين تقديرات الخسائر والخبرة بالخسائر الفعلية.

تغطي مخصصات الانخفاض في القيمة المقيمة بشكل جماعي خسائر الائتمان المضمنة في محافظ القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول إنها 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 استناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراضات النموذج والمعامل المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق ملحوظ 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.

عندما لا يمكن أخذ القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد هذه القيم باستخدام أنواع من تقنيات التقييم والتي تشمل نماذج حسابية. تؤخذ المعطيات لهذه النماذج من الأسواق النشطة إذا أمكن، وفي حال عدم جدوته يجب اتخاذ قرار لتحديد القيمة العادلة. تتضمن القرارات اعتبارات السيولة ومعطيات النموذج الحسابي مثل التداخل والتقلبات للمشتقات طويلة الأجل.

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة 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.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

- 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 والمداخل المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

(٢) قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة للمجموعة.

الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

تاريخ التقييم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
أوراق استثمار مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠١٨/١٢/٣١	١٤,٨٦٣,١٤٦	٣٥٢,٧٨١	١٥,٢١٥,٩٢٧
أوراق استثمار مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠١٨/١٢/٣١	٤٣,٧١٦	٥٨,٦٤٠	١٠٢,٣٥٦
مشتقات الأدوات المالية:				
عقود تبادل أسعار الفائدة	٢٠١٨/١٢/٣١	-	٧٧,٤١٧	٧٧,٤١٧
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٠١٨/١٢/٣١	-	١٠,٣٨٨	١٠,٣٨٨
		١٤,٩٠٦,٨٦٢	٤٩٩,٢٢٦	١٥,٤٠٦,٠٨٨
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:				
مشتقات أدوات مالية:				
عقود تبادل أسعار الفائدة	٢٠١٨/١٢/٣١	-	١٢٣,١٨٧	١٢٣,١٨٧
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٠١٨/١٢/٣١	-	١٥,٧٠١	١٥,٧٠١
		-	١٣٨,٨٨٨	١٣٨,٨٨٨

لا يوجد أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ لتدرج قياس القيمة العادلة خلال السنة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

(٢) قياس القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول أدناه تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

تاريخ التقييم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات بالقيمة العادلة:				
أوراق استثمار مالية متاحة للبيع	٢٠١٧/١٢/٣١	١١,٢١٦,٣١٦	٥٤٩,٥٠٩	-
مشتقات الأدوات المالية:				
عقود تبادل أسعار الفائدة	٢٠١٧/١٢/٣١	-	٥٩,٦١٠	-
عقود صرف عملات أجنبية	٢٠١٧/١٢/٣١	-	١٠٢,٢٥٣	-
أجلة	٢٠١٧/١٢/٣١	-	١٠٢,٢٥٣	-
		١١,٢١٦,٣١٦	٧١١,٣٧٢	١١,٩٢٧,٦٨٨
مطلوبات بالقيمة العادلة:				
مشتقات أدوات مالية:				
عقود تبادل أسعار الفائدة	٢٠١٧/١٢/٣١	-	٢٧,٤٨٥	-
عقود صرف عملات أجنبية	٢٠١٧/١٢/٣١	-	٢٠,٠١٤	-
أجلة	٢٠١٧/١٢/٣١	-	٢٠,٠١٤	-
		-	٤٧,٤٩٩	٤٧,٤٩٩

خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا يوجد أي تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من تدرج القيمة العادلة.

تسجل استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع بمبلغ ٥٢,٣ مليون ريال قطري بالتكلفة وذلك لأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به.

(٣) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجود المالي هي فقط مدفوعات لمبلغ الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع إيضاح ٣ (أ) للمزيد من المعلومات.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة بها أوضحت المجموعة أنها ستستوفي 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.

(٤) 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.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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

٥ انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع إيضاح ٤ب(٦)، المدخلات، والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية للحصول على المزيد من المعلومات.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(٦) مبدأ الاستثمارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها واقتنعت 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 الاستثمارية.

(٧) 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:

- تقدم الخدمات البنكية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات، بما في ذلك تسهيلات ائتمانية ممولة وغير ممولة، وودائع للعملاء من الشركات. كما تقوم بتمويل أنشطة إدارة المخاطر المركزية من خلال التسهيلات، وإصدار سندات دين واستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين الخاصة بالشركات والحكومات.
- تقدم الخدمات البنكية للأفراد مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد. وتشتمل على القروض وبطاقات الائتمان والودائع ومعاملات أخرى مع العملاء من الأفراد.

أنشطة التأمين

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

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) على أساس قطاع تشغيلي

تفاصيل كل قطاع للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبينة كما يلي:

٢٠١٨					
الإجمالي	التأمين	الإجمالي	غير مخصصة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات
٣,٩٢٠,٧٥٥	-	٣,٩٢٠,٧٥٥	-	٣٥١,٦٤٥	٣,٥٦٩,١١٠
(٦,٧٢٣)	(٦,٧٢٣)	-	-	-	-
٥٦٠,٣٧٥	٣,٨٣٢	٥٥٦,٥٤٣	٦٤,٠٨٥	١٤٨,٣٨٩	٣٤٤,٠٦٩
٤,٤٧٤,٤٠٧	(٢,٨٩١)	٤,٤٧٧,٢٩٨	٦٤,٠٨٥	٥٠٠,٠٣٤	٣,٩١٣,١٧٩
إيرادات فوائد					
الدخل الصافي من الأنشطة التأمينية					
إيرادات أخرى					
إيرادات القطاع					
صافي خسارة انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء					
خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات المالية					
أرباح القطاع					
حصة من نتائج الشركة الزميلة					
صافي الربح					
معلومات أخرى					
الموجودات					
استثمارات في شركة زميلة					
الإجمالي					
٩٦,١٢١,٩٠١	٤٢٠,٧٦٢	٩٥,٧٠١,١٣٩	٩,١٠٤,٨١٤	٦,١٨٦,٥٢٣	٨٠,٤٠٩,٨٠٢
١٠,٥١٠					
٩٦,١٣٢,٤١١					
٨٣,٣٩٩,١٨٢	٢٥٨,٩٥٩	٨٣,١٤٠,٢٢٣	٩٥١,٨٠٩	٩,٨٩٩,٩٨٦	٧٢,٢٨٨,٤٢٨
٢٣,١٨٧,٤٢٠	-	٢٣,١٨٧,٤٢٠	-	٥٣,٧٨٣	٢٣,١٣٣,٦٣٧
مطلوبات					
مطلوبات محتملة					

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(أ) على أساس قطاع تشغيلي (تابع)

	الإجمالي	التأمين	الإجمالي	٢٠١٧	
				الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد
إيرادات فوائد	٣,٦٣٠,٨٥٣	-	٣,٦٣٠,٨٥٣	٣٦٦,٩٤٦	-
الدخل الصافي من الأنشطة التأمينية	(٦,٤٣٣)	(٦,٤٣٣)	-	-	-
إيرادات أخرى	٦٣٩,٠٤٦	٣,١٦٩	٦٣٥,٨٧٧	١٣٨,٩٨٩	٥٩,٤٠٥
إيرادات القطاع	٤,٢٦٣,٤٦٦	(٣,٢٦٤)	٤,٢٦٦,٧٣٠	٥٠٥,٩٣٥	٥٩,٤٠٥
صافي خسارة انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء	(٥٩٢,٥٤١)	-	(٥٩٢,٥٤١)		
خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات المالية	(١٤٢,٠٦٧)	-	(١٤٢,٠٦٧)		
أرباح القطاع	١,١٠٩,٩١٦	٤٢٣	١,١٠٩,٤٩٣		
حصة من نتائج الشركة الزميلة	١٥٨				
صافي الربح	١,١١٠,٠٧٤				
معلومات أخرى الموجودات استثمارات في شركة زميلة	٩٣,٤٨٤,١٥٥	٢٤٩,٤٢١	٩٣,٢٣٤,٧٣٤	٨,٠٨٢,٤٤١	٦,٤٥٢,٦٣٩
الإجمالي	١١,١٢٦				
	٩٣,٤٩٥,٢٨١				
مطلوبات	٧٨,٦٨٨,٢٨٤	٩٤,٨٦٩	٧٨,٥٩٣,٤١٥	٩١٣,٤٣٨	٩,٠٦٥,٦٤٣
مطلوبات محتملة	٢٨,٠٧٦,٥٩٧	-	٢٨,٠٧٦,٥٩٧	-	٤٨,٥٦٩

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) على أساس المناطق الجغرافية

يُبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي للإيرادات التشغيلية للمجموعة استنادًا إلى الموقع الجغرافي للعمل الذي تسجله المجموعة.

٢٠١٨	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	الهند	المجموع
صافي إيرادات التشغيل	٢,٤١٧,٠٢١	١٨٥,٩٢٢	٣١,٦٥٥	٢,٦٣٤,٥٩٨
صافي الربح	١,٠١٩,٨٤٧	(١٩٧,٣١٠)	٧,٦٨٥	٨٣٠,٢٢٢
إجمالي الموجودات	٨٨,٣١٤,٩١٤	٧,٠٩١,٢٣٤	٧٢٦,٢٦٣	٩٦,١٣٢,٤١١
إجمالي المطلوبات	٧٦,٨٧٨,١٧٦	٥,٩٥٧,٦٤٨	٥٦٣,٣٥٨	٨٣,٣٩٩,١٨٢
٢٠١٧				
صافي إيرادات التشغيل	٢,٥٧٥,٤١١	٢٩٥,٢٧٥	١٧,٣٩٨	٢,٨٨٨,٠٨٤
صافي الربح	١,١٣٤,٣٠٣	(١٥,٢٨٦)	(٨,٩٤٣)	١,١١٠,٠٧٤
إجمالي الموجودات	٨٤,٦٤٠,٥٩٥	٨,٣٢٩,٤٥٤	٥٢٥,٢٣٢	٩٣,٤٩٥,٢٨١
إجمالي المطلوبات	٧١,٢٠٣,٥٥٦	٧,١٢٩,٥٤٤	٣٥٥,١٨٤	٧٨,٦٨٨,٢٨٤

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

الموجودات والمطلوبات المالية								٧
التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة								(i)
يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:								
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دين	مشتقات	حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	دين
								٣١ ديسمبر ٢٠١٨
								نقد وأرصدة لدى
٧,٥٨٦,١٢٢	٧,٥٨٦,١٢٢	٧,٥٨٦,١٢٢	-	-	-	-	-	المصارف المركزية
٦,٢٣٠,٠١٨	٦,٢٣٠,٠١٨	٦,٢٣٠,٠١٨	-	-	-	-	-	مستحقات من بنوك
٨٧,٨٠٥	٨٧,٨٠٥	-	-	-	٨٧,٨٠٥	-	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٥٩,٧٩٨,٣٣٧	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	-	-	-	-	-	القروض والسلف للعلاء
								الاستثمارات المالية:
								مقاسة بالقيمة العادلة
١٥,٢١٥,٩٢٧	١٥,٢١٥,٩٢٧	-	٥١٣,٣٤٤	١٤,٧٠٢,٥٨٣	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
								مقاسة بالقيمة العادلة
١٠٢,٣٥٧	١٠٢,٣٥٧	-	-	-	-	١٠٢,٣٥٧	-	من خلال الربح أو الخسارة
٥,٢٤١,٨٧٤	٥,٢٣٣,٥٩٩	٥,٢٣٣,٥٩٩	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨١٧,٨٩٣	٨١٧,٨٩٣	٨١٧,٨٩٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩٥,٠٨٠,٣٣٣	٩٥,٠٧٢,٠٥٨	٧٩,٦٦٥,٩٦٩	٥١٣,٣٤٤	١٤,٧٠٢,٥٨٣	٨٧,٨٠٥	١٠٢,٣٥٧	-	
								القيمة العادلة السالبة
١٣٨,٨٨٨	١٣٨,٨٨٨	-	-	-	١٣٨,٨٨٨	-	-	للمشتقات
١٩,٤٦٢,٩١٧	١٩,٤٦٢,٩١٧	١٩,٤٦٢,٩١٧	-	-	-	-	-	مستحق إلى البنوك
٥٥,٤٥٩,٨٩١	٥٥,٤٥٩,٨٩١	٥٥,٤٥٩,٨٩١	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٧٤٥,٩٩٧	٧٤٥,٩٩٧	٧٤٥,٩٩٧	-	-	-	-	-	أوراق دين
٤,٨٣١,١٦١	٤,٨٣١,١٦١	٤,٨٣١,١٦١	-	-	-	-	-	قروض أخرى
١,٧١٢,٠٧٢	١,٧١٢,٠٧٢	١,٧١٢,٠٧٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٢,٣٥٠,٩٢٦	٨٢,٣٥٠,٩٢٦	٨٢,٢١٢,٠٣٨	-	-	١٣٨,٨٨٨	-	-	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)						
(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تابع)						
يوضح الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة:						
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
نقد وأرصدة لدى	-	-	-	-	٦,٦٦٩,٦٠٩	٦,٦٦٩,٦٠٩
المصارف المركزية	-	-	-	-	٧,٨٢١,٩٨٣	٧,٨٢١,٩٨٣
مستحقات من بنوك	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٦١,٨٦٣	-	-	-	١٦١,٨٦٣	١٦١,٨٦٣
القروض والسلف للعملاء	-	٥٩,٨٠٤,١٧٤	-	-	٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٩,٨٠٤,١٧٤
الاستثمارات المالية:	-	-	-	-	-	-
مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	١١,٨١٨,١٥٤	-	١١,٨١٨,١٥٤	١١,٨١٨,١٥٤
مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	٥,٦٩٤,٤٥٦	٥,٦٩٤,٤٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	٥٠٧,٩٥٨	٥٠٧,٩٥٨	٥٠٧,٩٥٨
١٦١,٨٦٣	٥,٦٩٤,٤٥٦	٧٤,٢٩٥,٧٦٦	١١,٨١٨,١٥٤	٥٠٧,٩٥٨	٩٢,٤٧٨,١٩٧	٩٢,٤٩١,٥٧٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٤٧,٤٩٩	-	-	-	٤٧,٤٩٩	٤٧,٤٩٩
مستحق إلى البنوك	-	-	-	١١,٠٠٥,٠٦١	١١,٠٠٥,٠٦١	١١,٠٠٥,٠٦١
ودائع العملاء	-	-	-	٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٩,٤٦٨,٣٢٦
أوراق دين	-	-	-	٦٥٧,٦٦٩	٦٥٧,٦٦٩	٦٥٧,٦٦٩
قروض أخرى	-	-	-	٥,٤٣٢,٩٣٦	٥,٤٣٢,٩٣٦	٥,٤٣٢,٩٣٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	١,٣٦٤,٧٧١	١,٣٦٤,٧٧١	١,٣٦٤,٧٧١
٤٧,٤٩٩	-	-	-	٧٧,٩٢٨,٧٦٣	٧٧,٩٧٦,٢٦٢	٧٧,٩٧٦,٢٦٢

الاستثمارات المالية - أسهم حقوق الملكية غير المدرجة بالتكلفة

يتضمن الجدول أعلاه مبلغ ٥٢,٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات المالية في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة في كل من عمودي القيم الدفترية والقيمة العادلة والتي تم قياسها بالتكلفة والتي لم يتم تقديم إفصاح عن قيمتها العادلة لأن قيمها العادلة لم يتم اعتبارها قابلة للقياس بشكل موثوق.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٨ النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٠٧,٩٢٢	٤٣٠,٠٧٦	النقد
٢,٢٢٧,٩٤٤	١,٨٨٢,٥٩٣	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٦٠,٨٨٢	٩٢,٤٣١	احتياطي نقدي لدى مصارف مركزية أخرى *
٣,٨٧٢,٨٦١	٥,١٨٤,٨٦٣	أرصدة أخرى لدى مصارف مركزية
-	(٣,٨٤١)	مخصص انخفاض القيمة
٦,٦٦٩,٦٠٩	٧,٥٨٦,١٢٢	

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

٩ مستحقات من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦١٠,٧٦١	٣٧١,٠٨٨	الحسابات الجارية
٣,٩٤١,١١٤	٤,٣٧٣,٣٥٠	الدائع
٣,٢٧٠,١٠٨	١,٤٩٤,٠١٧	قروض لبنوك
-	(٨,٤٣٧)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٨٢١,٩٨٣	٦,٢٣٠,٠١٨	

١٠ القروض والسلف للعملاء

(أ) حسب النوع

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٦,٠٢٧,٠٠٩	٥٧,٥٥٩,٤٦٩	قروض
٥,٥٨٨,٧١٥	٦,٢٤٠,٨٣١	سحب على المكشوف
٤٤٣,٣٨٩	٣٦٧,٦٧٩	أوراق مضمونة
٥٨٤,٥٠١	٨٧٨,٢٨٠	سلف أخرى*
٦٢,٦٤٣,٦١٤	٦٥,٠٤٦,٢٥٩	

(إيضاح ١)

ناقص:

(٢١,٤٦٧)	(١٤,٤٩٨)	ربح مؤجل
-	(١,٥٢٥,٦٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف للعملاء – المنتظمين (مرحلة ١ و ٢)
(٢,٢٥٥,٧٠٦)	(٣,٠٤١,١٨٧)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء – غير المنتظمين (مرحلة ٣)
(٤٥٠,٧٠٤)	(٦٦٦,٦٣٢)	الفائدة المعلقة
(١١١,٥٦٣)	-	المخصص المجمع لانخفاض في القيمة
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	صافي القروض والسلف للعملاء

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)

(أ) حسب النوع (تابع)

بلغ المبلغ الإجمالي للقروض والسلف للعملاء المتعثرة ٣,٨٠٢.١ مليون ريال قطري والذي يمثل ٥,٨٥% من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢,٢٥٨.٧ مليون ريال قطري ٣,٦١% من إجمالي القروض والسلف للعملاء في ٢٠١٧).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب قروض متعثرة بمبلغ ٣٨٩ مليون ريال قطري محتسب لها مخصص (١٩٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) وفقاً للتعميم رقم ٢٠١١/٦٨ الصادر عن مصرف قطر المركزي.

يتضمن المخصص الخاص للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٦٦٧ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٤٥١ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

* هذا المبلغ يتضمن حسابات العملاء المدينة المتعلقة أوراق قبول بمبلغ ٤٥١ مليون ريال قطري (٢٢٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

إيضاح ١:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٥٣٥,٩٢٤	٤,١٦٤,١٥٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها
٥٠,٢٣٢,٣٦٥	٥٢,٥٢٥,٨١٧	الشركات
٨,٨٧٥,٣٢٥	٨,٣٥٦,٢٨٧	الأفراد
٦٢,٦٤٣,٦١٤	٦٥,٠٤٦,٢٥٩	

(ب) حسب القطاع

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مضمونة	سلف أخرى	الإجمالي
هيئات حكومية						
وهيئات ذات صلة	١,٢٤٠,١١٦	٢,٩٢٤,٠٣٩	-	-	-	٤,١٦٤,١٥٥
مؤسسات مالية غير مصرفية	١,٧٢٦,٠٢٩	-	-	-	-	١,٧٣٦,٣٥٨
صناعة	٤٦٨,٦٥٩	١٧,٥٩٥	٢٥,٥١٠	١٨٧,٩٥٣	١٠,٣٢٩	٦٩٩,٧١٧
تجارية	١٢,١٨٨,٦٧٨	١,٠٠٦,٠٩٦	١٠٨,٩٨٥	١٠٠,٨٢٤	-	١٣,٤٠٤,٥٨٣
خدمات	٦,٧٦٦,٢٦١	٣١٤,٨٨٢	٢٠٣,٥٣٢	-	-	٧,٢٨٤,٦٧٥
مقاولات	٩,١٨١,٤١٦	٩٨٠,٨٧٢	١٨,٦٦٧	٣٦٣,٣١٢	-	١٠,٥٤٤,٢٦٧
عقارات	١٨,٠٣٧,٢١٧	٣٩٠,٢٧٠	٢٠٠	٢٤,٠٧٠	-	١٨,٤٥١,٧٥٧
شخصية	٧,٨٩٠,٩٤١	٤٦٤,١٧٦	١,١٧٠	-	-	٨,٣٥٦,٢٨٧
أخرى	٦٠,١٥٢	١٤٢,٩٠١	٩,٦١٥	١٩١,٧٩٢	-	٤٠٤,٤٦٠
	٥٧,٥٥٩,٤٦٩	٦,٢٤٠,٨٣١	٣٦٧,٦٧٩	٨٧٨,٢٨٠	-	٦٥,٠٤٦,٢٥٩

(١٤,٤٩٨)

(٥,٢٣٣,٤٢٤)

٥٩,٧٩٨,٣٣٧

ناقصاً: ربح مؤجل

صافي انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)

(ب) حسب القطاع (تابع)					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	سلف أخرى	الإجمالي
هيئات حكومية					
وهيئات ذات صلة	١,٣٥٧,٨٣٣	٢,١٧٨,٠٩١	-	-	٣,٥٣٥,٩٢٤
مؤسسات مالية غير مصرفية	١,٥٨٩,٥١١	-	-	٥,١٢٣	١,٥٩٤,٦٣٤
صناعة	٦٠٣,٠٢٦	٢٠,٩٩٠	٣١,١٤١	٩٣,٢١٧	٧٤٨,٣٧٤
تجارية	١٠,٤٨٠,٤٨٠	٩٠٦,٧٩٥	١٤٧,٣٨٣	١١١,٨٨٥	١١,٦٤٦,٥٤٣
خدمات	٥,٨٨٥,٤٣٩	٣١٣,٠٠٤	١٧٠,٠٧٤	-	٦,٣٦٨,٥١٧
مقاولات	٩,٥٢٧,١١٥	١,٠٩٥,٧٠١	٣١,٩٩٢	٣٢٤,٥٧٥	١٠,٩٧٩,٣٨٣
عقارات	١٧,٨٧١,٧١٥	٤١٦,٤٣٢	١٧,٨٥١	١١,٩٣٨	١٨,٣١٧,٩٣٦
شخصية	٨,٣٦١,٩١٦	٥٠٤,٣٣٣	٩,٠٧٦	-	٨,٨٧٥,٣٢٥
أخرى	٣٤٩,٩٧٤	١٥٣,٣٦٩	٣٥,٨٧٢	٣٧,٧٦٣	٥٧٦,٩٧٨
	٥٦,٠٢٧,٠٠٩	٥,٥٨٨,٧١٥	٤٤٣,٣٨٩	٥٨٤,٥٠١	٦٢,٦٤٣,٦١٤
ناقصاً: ربح مؤجل					
المخصص المحدد للانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					
المخصص المجمع للانخفاض في القيمة					
					(٢١,٤٦٧)
					(٢,٧٠٦,٤١٠)
					(١١١,٥٦٣)
					٥٩,٨٠٤,١٧٤

(ج) التغيرات في خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٤٠٩,٢٣٩	٢,٨١٧,٩٧٣	الرصيد في ١ يناير
٣,٦٨٠	(٢,٦٩٤)	تحويل العملة الأجنبية
-	١,٤٨٤,٦٣٥	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٩٠٣,٩٦٤	١,٤٠٤,٣٠٣	صافي مصروف السنة
(١٠٤,٥٧٨)	(٨١,٣٥٨)	استردادات عن قروض منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة
٧٩٩,٣٨٦	١,٣٢٢,٩٤٥	صافي خسائر انخفاض القيمة المسجلة خلال السنة *
(٣٩٤,٣٣٢)	(٣٨٩,٤٣٥)	مشطوبات/ تحويلات خلال السنة
٢,٨١٧,٩٧٣	٥,٢٣٣,٤٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* تتضمن التغيرات أثر الفائدة المعلقة على القروض والسلف للعملاء وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي وقد بلغت ٣٧١,٣ مليون ريال قطري خلال السنة (٢٠٦,٩ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)

(ج) التغيرات في خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - على أساس القطاع (تابع)

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

إقراض شركات			إقراض مشروعات صغيرة ومتوسطة			إقراض أفراد			إقراض رهن عقاري			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
منتظمة	منخفضة القيمة	الائتمانية	منتظمة	منخفضة القيمة	الائتمانية	منتظمة	منخفضة القيمة	الائتمانية	منتظمة	منخفضة القيمة	الائتمانية	منتظمة	منخفضة القيمة	الائتمانية
-	١١١,٥٦٣	٢,٢١٥,٤٥٤	-	٨٨,١٩٠	٣٧٦,١٣٥	-	-	٣٧٦,١٣٥	-	٢٦,٦٣١	-	١١١,٥٦٣	٢,٧٠٦,٤١٠	٢,٧٠٦,٤١٠
٢١٦,٠٧٦	١,٠٢٧,٣٥٤	-	١٠,٢٥٤	٣١,٢٨١	٢٤,٧١٩	٩٣,٨٨٠	٣١,٧٥١	-	٣٤٤,٩٢٩	١,١٣٩,٧٠٦	-	٣٤٤,٩٢٩	١,١٣٩,٧٠٦	-
٢١٦,٠٧٦	١,١٣٨,٩١٧	٢,٢١٥,٤٥٤	١٠,٢٥٤	٣١,٢٨١	٢٤,٧١٩	٩٣,٨٨٠	٣١,٧٥١	٢٦,٦٣١	٣٤٤,٩٢٩	١,٢٥١,٢٦٩	٢,٧٠٦,٤١٠	٣٤٤,٩٢٩	١,٢٥١,٢٦٩	٢,٧٠٦,٤١٠
(٥٧,٠٩٦)	(٣٩٢,٠٢٧)	٤٤٩,١٢٣	(١,٢٠٣)	(١,٤٢٧)	٢,٦٣٠	(٣,٨٥٦)	٣,٨٥٦	-	(٦٢,١٥٥)	(٤١٠,٢٦٥)	٤٧٢,٤٢١	(٦٢,١٥٥)	(٤١٠,٢٦٥)	٤٧٢,٤٢١
٢٨,٣٠٧	٣٧٢,٣٠٧	٩١٧,٩٠١	(٦,٧٤٣)	١٣,٤٢٣	١٨,١١٠	(٣٦٠)	٨,٨٨٠	٤٤,٢٢١	(٨٠,٢٦٩)	٦٦,٢٨٣	١٩,٥٤٩	(٥٩,٠٦٥)	٤٦٠,٨٩٣	٩٩٩,٧٨١
-	-	(٤٥,٧٢٠)	-	-	(٩٧١)	-	-	(٣٣,٠٤١)	-	(١,٦٢٦)	-	-	-	(٨١,٣٥٨)
٢٨,٣٠٧	٣٧٢,٣٠٧	٨٧٢,١٨١	(٦,٧٤٣)	١٣,٤٢٣	١٧,١٣٩	(٣٦٠)	٨,٨٨٠	١١,١٨٠	(٨٠,٢٦٩)	٦٦,٢٨٣	١٧,٩٢٣	(٥٩,٠٦٥)	٤٦٠,٨٩٣	٩١٨,٤٢٣
-	-	(٣٧١,٩٨٢)	-	-	(١٦٦)	-	-	(٣,١٨٤)	-	(١٤,١٠٣)	-	-	-	(٣٨٩,٤٣٥)
١٨٧,٢٨٧	١,١١٩,١٩٧	٣,١٦٤,٧٧٦	٢,٣٠٨	٤٣,٢٧٧	١٠٧,٧٩٣	٢٤,٣٥٩	٣٧,٥٣٢	٤٠٤,٧٩٩	٩,٧٥٥	١٠١,٨٩٠	٣٠,٤٥١	٢٢٣,٧٠٩	١,٣٠١,٨٩٦	٣,٧٠٧,٨١٩

الرصيد في ١
يناير ٢٠١٨
التعديلات نتيجة
لتطبيق المعيار
الدولي للتقارير
المالية رقم ٩الرصيد المعدل في
بداية السنة
تحويل بين
المراحلصافي مصروف
السنة
استردادات عن
قروض منخفضة
القيمة الائتمانية
خلال السنةصافي خسائر
انخفاض القيمة
المسجلة خلال
السنةمشطوبات خلال
السنةالرصيد في ٣١
ديسمبر ٢٠١٨

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)

(ج) التغيرات في خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء – على أساس القطاع (تابع)

الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض للأفراد	قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة	قروض الشركات	
٢,٤٠٩,٢٣٩	٢٧,٩٠٥	٣٣٨,٦٨٣	٦٠,٣٨٩	١,٩٨٢,٢٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣,٦٨٠	١,٢٢١	(٧٢)	٤	٢,٥٢٧	تحويل العملات الأجنبية مخصصات مكونة خلال السنة
٩٠٣,٩٦٤	٦٤	١٤٦,٤٥٧	٣١,٠٢٣	٧٢٦,٤٢٠	استردادات خلال السنة
(١٠٤,٥٧٨)	(٢,٤٤٧)	(٤٤,٢١٢)	(٢,٠٣٥)	(٥٥,٨٨٤)	مشطوبات خلال السنة
(٣٩٤,٣٣٢)	(١١٢)	(٦٤,٧٢١)	(١,١٩١)	(٣٢٨,٣٠٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٨١٧,٩٧٣	٢٦,٦٣١	٣٧٦,١٣٥	٨٨,١٩٠	٢,٣٢٧,٠١٧	

١١ الاستثمارات المالية

فيما يلي تفصيل لتحليل الاستثمارات المالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	١٥,٢١٥,٩٢٧	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
-	١٠٢,٣٥٧	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥,٢٥٨,١٨١	استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٠٦٥,١١٥	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٧٠٨,٦٥١	-	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق **
١٧,٧٧٣,٧٦٦	٢٠,٥٧٦,٤٦٥	
(٢٦١,١٥٦)	(٢٤,٥٨٢)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧,٥١٢,٦١٠	٢٠,٥٥١,٨٨٣	الإجمالي

* تتضمن ١٧,٤ مليون ريال قطري خسائر انتمائية متوقعة عن سندات دين.

** تعهدت المجموعة لدولة قطر بسندات بلغت قيمتها ٧,٤٠١ مليون ريال قطري (٤,٦٠٦ مليون ريال قطري في ٢٠١٧) مقابل عقود إعادة الشراء.

(أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٥١٣,٣٤٤	٥٢,٧٨١	٤٦٠,٥٦٣	أسهم
١٠,٤٨٦,٥١٦	٣٠٠,٠٠٠	١٠,١٨٦,٥١٦	سندات حكومة دولة قطر
٤,٢١٦,٠٦٧	-	٤,٢١٦,٠٦٧	سندات دين أخرى
١٥,٢١٥,٩٢٧	٣٥٢,٧٨١	١٤,٨٦٣,١٤٦	

(ب) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

غير مدرجة	مدرجة	
١٠٢,٣٥٧	١,٨٢١	١٠٠,٥٣٦
١٠٢,٣٥٧	١,٨٢١	١٠٠,٥٣٦

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١١ الاستثمارات المالية (تابع)

(ج) التكلفة المطفأة		
حسب المصدر		
سندات حكومة دولة قطر	٣,٨٩٢,٤٢٩	٤٢٦,٤٧٠
سندات دين أخرى	١٤٨,٤٧٥	٧٩٠,٨٠٧
صافي خسائر انخفاض القيمة	(٢٣,٢٥٥)	(١,٣٢٧)
	٤,٠١٧,٦٤٩	١,٢١٥,٩٥٠
حسب معدل الفائدة		
أوراق مالية بمعدلات فائدة ثابتة	٤,٠١٧,٦٤٩	١,٢١٥,٩٥٠
أوراق مالية بمعدلات فائدة متغيرة	-	-
	٤,٠١٧,٦٤٩	١,٢١٥,٩٥٠

(د) متاحة للبيع

٢٠١٧		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١,١٤٠,٨٠٦	٦٣,٥١٨	١,٠٧٧,٢٨٨
٧,٠٧٣,٩٩٠	٥٢٤,٢٧٥	٦,٥٤٩,٧١٥
٣,٧٤٢,٧٨١	٢٥,٢٣٤	٣,٧١٧,٥٤٧
١٠٧,٥٣٨	-	١٠٧,٥٣٨
(٢٤٦,٩٦١)	(١١,١٨٩)	(٢٣٥,٧٧٢)
١١,٨١٨,١٥٤	٦٠١,٨٣٨	١١,٢١٦,٣١٦

بلغت الأوراق المالية ذات المعدل الثابت وذات المعدل المتغير ١٠,٢٤٦,٧ مليون ريال قطري و ٥٧٠,١ مليون ريال قطري على التوالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(هـ) استثمارات مالية مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة تتمثل في سندات مدرجة بقيمة لا شيء.

(و) محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠١٧		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٤,٥٢٥,٨٨٦	١,٦٣٩,٦٤٩	٢,٨٨٦,٢٣٧
١,١٨٢,٧٦٥	٨٣٥,٦٨٢	٣٤٧,٠٨٣
(١٤,١٩٤)	-	(١٤,١٩٤)
٥,٦٩٤,٤٥٧	٢,٤٧٥,٣٣١	٣,٢١٩,١٢٦

-حسب جهة الإصدار		
أوراق دين من حكومة قطر		
أوراق دين أخرى		
ناقص: خسائر انخفاض القيمة		
الإجمالي		

-حسب معدل الفائدة		
أوراق دين ذات معدل ثابت		
أوراق دين ذات معدل متغير		
ناقص: خسائر انخفاض القيمة		
الإجمالي		

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ٥,٧٠٧,٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١١ الاستثمارات المالية (تابع)

(ز) التغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢٩,٧٨٨	٢٦١,١٥٦	الرصيد في ١ يناير
١٤٢,٠٦٧	١٠,٣٨٧	مخصص خسارة انخفاض القيمة المكون خلال السنة
-	(٢٤٦,٩٦١)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إعادة التصنيف وإعادة القياس)
(١١٠,٦٩٩)	-	استردادات خلال السنة
<u>٢٦١,١٥٦</u>	<u>٢٤,٥٨٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ الاستثمارات في شركة زميلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,٣٤٣	١١,١٢٦	الرصيد في ١ يناير
٦٩٣	(٩٥٦)	تحويل العملات الأجنبية
١٥٨	٣٤٠	الحصة من النتائج
(٦٨)	-	توزيعات أرباح نقدية
<u>١١,١٢٦</u>	<u>١٠,٥١٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ ديسمبر
٤٥,٩٥٥	٤٥,٥٦٧	إجمالي الموجودات
٣٠,٨٦١	٣١,٢٣٧	إجمالي المطلوبات
١١,٢٢٦	١٠,٢٦٢	إجمالي الإيرادات
٣٥٩	٧٧٣	الربح
١٥٨	٣٤٠	الحصة من الربح

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

١٣ العقارات والأثاث والمعدات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	سيارات	الإجمالي	
التكلفة:					
٨١١,٥٧٩	١٩٥,٦٥١	٥٠٩,٧١٩	٨,٠٧٨	١,٥٢٥,٠٢٧	الرصيد في ١ يناير
١٧٦	٢,٧١٠	١٨,٩٩٦	٣٢	٢١,٩١٤	إضافات / تحويلات
(١٩,٥٣٩)	(٢,٥٥١)	(٣,٠٨٩)	(٢,٣٦٨)	(٢٧,٥٤٧)	استبعادات / شطب
٧٩٢,٢١٦	١٩٥,٨١٠	٥٢٥,٦٢٦	٥,٧٤٢	١,٥١٩,٣٩٤	
الإهلاك:					
٢٥٢,٥٢٢	١٤٣,٩٦٨	٤١٣,٢٤٩	٦,٧٠٨	٨١٦,٤٤٧	الرصيد في ١ يناير
٣٢,٥١٢	١٣,٨٧٧	٤٣,١٨١	٤٨٩	٩٠,٠٥٩	إهلاك
(٢,٤٢٣)	(١,٣٦٣)	(٢,٤٣٩)	(٢,٣٥٦)	(٨,٥٨١)	استبعادات / شطب
٢٨٢,٦١١	١٥٦,٤٨٢	٤٥٣,٩٩١	٤,٨٤١	٨٩٧,٩٢٥	
٥٠٩,٦٠٥	٣٩,٣٢٨	٧١,٦٣٥	٩٠١	٦٢١,٤٦٩	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أراضي ومباني	تحسينات على مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	سيارات	الإجمالي	
التكلفة:					
٨١١,٥١٠	١٧٩,٦٩١	٤٩٣,٢١١	٩,٧٣٤	١,٤٩٤,١٤٦	الرصيد في ١ يناير
٦٩	١٩,٢٧٠	١٦,٧٧٧	٥٦٨	٣٦,٦٨٤	إضافات / تحويلات
-	(٣,٣١٠)	(٢٦٩)	(٢,٢٢٤)	(٥,٨٠٣)	استبعادات
٨١١,٥٧٩	١٩٥,٦٥١	٥٠٩,٧١٩	٨,٠٧٨	١,٥٢٥,٠٢٧	
الإهلاك:					
٢١٩,٩١١	١٣١,٨٦٣	٣٦٣,٢٢٣	٨,٣٠٤	٧٢٣,٣٠١	الرصيد في ١ يناير
٣٢,٦١١	١٥,٣٤٩	٥٠,٢٣٢	٦٢٨	٩٨,٨٢٠	إهلاك
-	(٣,٢٤٤)	(٢٠٦)	(٢,٢٢٤)	(٥,٦٧٤)	استبعادات
٢٥٢,٥٢٢	١٤٣,٩٦٨	٤١٣,٢٤٩	٦,٧٠٨	٨١٦,٤٤٧	
٥٥٩,٠٥٧	٥١,٦٨٣	٩٦,٤٧٠	١,٣٧٠	٧٠٨,٥٨٠	صافي القيمة الدفترية

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١٤ موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٠,٢٣٨	٢٣٢,٣٥٤	فوائد مدينة
٣٩,٥٣٨	٤١,٤٦٩	مصاريف مدفوعة مسبقا
١٣٤,٠٠٠	١٣٤,٠٠٠	ضمانات ألت ملكيتها للبنك*
١٦١,٨٦٣	٨٧,٨٠٥	قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)
١٣٢,٢٠٥	١٣٩,٣١٠	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢,١٣٠	٦٥,١٠٣	مدينون متنوعون
٢٩٧,٢٢٥	٦٣٤,٠٣١	أخرى
٩٦٧,١٩٩	١,٣٣٤,٠٧٢	

*تمثل هذه الضمانات قيمة العقارات التي تم اقتنائها عند تسوية ديون مسجلة بقيمتها الدفترية. لا تختلف القيمة العادلة لهذه العقارات اختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٥ مستحقات لبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٦٣٨,٦٧٥	١,٦٣٨,٦٧٥	أرصدة مستحقة لمصارف مركزية
١٤٨,٢١٦	٢٠٧,٨٧٥	حسابات جارية
٣,٢٧٠,٧٩٢	٨,٥٥٦,٥٩٩	قروض قصيرة الأجل من بنوك
٥,٩٤٧,٣٧٨	٩,٠٥٩,٧٦٨	قروض الريبو
١١,٠٠٥,٠٦١	١٩,٤٦٢,٩١٧	

١٦ ودائع العملاء

(أ) حسب النوع

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٩٧٢,٠٣٣	٨,٧٠١,٥٦١	ودائع جارية وتحت الطلب
٢,٠٥٦,٢٣١	٢,١٣١,٢٠٣	ودائع توفير
٤٩,٤٤٠,٠٦٢	٤٤,٦٢٧,١٢٧	ودائع لأجل
٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٥,٤٥٩,٨٩١	

(ب) حسب القطاع

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٩١١,٢٧٤	٢٨,٦٨٢,٣٠٣	هيئات حكومية وشبه حكومية
٨,٩٨١,٢٢٩	٩,٨٠٧,٧٦٤	الأفراد
١٧,٣١٨,٣٨٩	١٥,٥٩٢,٧٢٥	الشركات
٣,٢٥٧,٤٣٤	١,٣٧٧,٠٩٩	مؤسسات مالية غير مصرفية
٥٩,٤٦٨,٣٢٦	٥٥,٤٥٩,٨٩١	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

١٧ أوراق دين

أصدرت المجموعة سندات ثانوية وسندات رئيسية مضمونة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٥٧,٦٦٩	٧٤٥,٩٩٧	سندات رئيسية مضمونة
٦٥٧,٦٦٩	٧٤٥,٩٩٧	

إيضاح

خلال السنة الحالية، أصدرت المجموعة تصنيف متقدم غير مضمون للديون بقيمة لا شيء دولار أمريكي (٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٧) و ٥,٤ مليار ين ياباني (١١,٩ مليار ين ياباني في ٢٠١٧) ضمن برنامجها الخاص بسندات اليورو متوسطة الأجل.

١٨ تسهيلات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٤٣٢,٩٣٦	٤,٨٣١,١٦١	تسهيلات قروض لأجل
		يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق تسهيلات أخرى.
٢٠١٧	٢٠١٨	

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٧٢٧,٦٢١	٢,٩٠٥,٦٠٧	خلال سنة واحدة
٢,٧٠٥,٣١٥	١,٩٢٥,٥٥٤	أكثر من سنة وأقل من ٣ سنوات
٥,٤٣٢,٩٣٦	٤,٨٣١,١٦١	

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩٧,٧٦٣	٤٠٥,٦١٧	فائدة مستحقة الدفع
٧٢,١٢٤	٦٤,٥٢١	مصاريف مستحقة دائنة
١٣١,٠٢٠	١٣٣,٥٢٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١)
٥٠,٩٠٤	٤٧,٣٠٦	مخصص صندوق ادخار الموظفين
٣٤,٦٧٨	٨,٨٨٥	ضريبة مستحقة الدفع
٤٧,٤٩٩	١٣٨,٨٨٨	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)
٩٨,١٠٨	١١٦,٨٥١	إيرادات غير محققة
٤٣٧,٥٣٧	٤٨٠,٠٠٦	تأمينات نقدية
٥٤,٠٩٢	٦٤,٠٥٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١١,٨٣١	١٢,٢١٩	أرصدة غير مطالب بها
٢٧,٧٥٢	٢٠,٧٥٦	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٨٦٠,٩٨٤	١,٢٤٤,٦٤٧	أخرى *
-	١٦١,٩٣٧	مخصص انخفاض قيمة التزامات قروض و ضمانات مالية
٢,١٢٤,٢٩٢	٢,٨٩٩,٢١٦	الإجمالي

* يتضمن هذا المبلغ أوراق القبول ذات الصلة تمويل تجاري بمبلغ ٤٥١ مليون ريال قطري (٢٢٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٧).

إيضاح ١

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢٥,٢٠٧	١٣١,٠٢٠	الرصيد في ١ يناير
١٩,٢٢٢	١٧,٦٧٠	مخصصات مكونة خلال السنة
(١٣,٤٠٩)	(١٥,١٦٦)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
١٣١,٠٢٠	١٣٣,٥٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ حقوق الملكية

أ. رأس المال

أسهم عادية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١٠,٠٤٧	٣١٠,٠٤٧	بالألف سهم
٣١٠,٠٤٧	٣١٠,٠٤٧	المصدرة في بداية سنة التقرير
٣١٠,٠٤٧	٣١٠,٠٤٧	المصدرة في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٣١٠,٠٤٧ ألف سهم عادي (٣١٠,٠٤٧ 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 وبحق لهم صوت واحد لكل سهم في اجتماعات الجمعية.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للبنك للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون مصرف قطر المركزي رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ ويخضع لموافقة مصرف قطر المركزي. تم إجراء تحويل خلال السنة فيما يتعلق بالشركة التابعة نظراً لأن الاحتياطي القانوني يتخطى ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

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

(ج) احتياطي المخاطر

بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي، يتم تكوين احتياطي للمخاطر بنسبة ٢,٥% من صافي قيمة القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة لتغطية أية الالتزامات طارئة.

حولت المجموعة ١٣٧ مليون ريال قطري إلى احتياطي المخاطر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتكوين الرصيد بمبلغ ١,٣٧ مليار ريال قطري الذي استخدمه البنك للاعتراف بأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ على النحو المتفق عليه مع مصرف قطر المركزي.

٢٠ حقوق الملكية (تابع)

(د) احتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الاحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها للموجودات المالية المتاحة للبيع / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الإجمالي ٢٠١٧	الإجمالي ٢٠١٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨) / متاحة للبيع (٢٠١٧)	د) احتياطي القيمة العادلة
(١٠٣,٤١٢)	(٦٧,٥٥٥)	(٦٧,٥٥٥)	الرصيد في ١ يناير
-	(٢١٢,٥٧٣)	(٢١٢,٥٧٣)	التغيرات بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٠٣,٤١٢)	(٢٨٠,١٢٨)	(٢٨٠,١٢٨)	الرصيد المعدل في بداية السنة
(١٠٠,١٥٦)	٦٠,١٣٣	٦٠,١٣٣	أثر إعادة التقييم
١٣٦,٠١٣	(٧,٢٧٦)	(٧,٢٧٦)	المعاد تصنيفه إلى بيان الدخل
٣٥,٨٥٧	٥٢,٨٥٧	٥٢,٨٥٧	صافي التغير خلال السنة
(٦٧,٥٥٥)	(٢٢٧,٢٧١)	(٢٢٧,٢٧١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

* يتضمن صافي خسارة محققة من استثمارات في حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(هـ) احتياطي تحويل العملة 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 بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٣١٠ مليون ريال قطري بواقع ١,٠ ريال قطري للسهم (٣٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٩٣٠,١ مليون ريال قطري - ٣ ريال قطري للسهم في ٢٠١٧) والذي يطرح للموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين.

(ز) أداة مؤهلة كرأس مال إضافي

٢٠١٧	٢٠١٨	مصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

أصدرت المجموعة سندات تنظيمية لرأس المال الفئة ١ بإجمالي ٤ مليار 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.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٢١ إيراد الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٤٢٩	٩,٩٥٠	أرصدة لدى مصارف مركزية
١٤٧,٦٩٠	١٠٦,٦١٢	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية غير مصرفية
٥٦٦,٦٩٩	٧٢١,٨١٣	أوراق دين
٢,٩١٣,٠٣٥	٣,٠٨٢,٣٨٠	قروض وسلف للعملاء
<u>٣,٦٣٠,٨٥٣</u>	<u>٣,٩٢٠,٧٥٥</u>	

المبالغ أعلاه تتضمن إيراد فائدة محسوبا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وهي تتعلق بالبنود التالية:

٣,٢٩٣,٨٨٧	٣,٣٧٨,٤٨٢	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٣٦,٩٦٦	٥٤٢,٢٧٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
<u>٣,٦٣٠,٨٥٣</u>	<u>٣,٩٢٠,٧٥٥</u>	الإجمالي

٢٢ مصروف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦١,٦٥٤	٦١٤,٤٣٥	مستحقات لبنوك
٩٩٦,٣٨٤	١,٢١٤,٧٦١	ودائع عملاء
١٧,٣٤٤	١٠,٦١٣	أوراق دين
<u>١,٣٧٥,٣٨٢</u>	<u>١,٨٣٩,٨٠٩</u>	

٢٣ صافي إيراد الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٨,٠٠٢	٨٨,٩٩٦	رسوم متعلقة بالائتمان
٦٦٧	٥٠٥	رسوم الوساطة
٢٥٨,١٦٧	٢٦٥,٣٣٢	رسوم خدمات مصرفية
١٣٦,٦٦٧	١١٩,١٧٩	عمولات عن تسهيلات غير مستغلة
٣٢,٨١٠	١٥,٦٧٠	أخرى
<u>٥١٦,٣١٣</u>	<u>٤٨٩,٦٨٢</u>	

٢٤ مصروف الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٠٥١	٢٠٤	رسوم مصرفية
٩٤,٨٥٨	١٠١,٨٤٦	أخرى
<u>٩٥,٩٠٩</u>	<u>١٠٢,٠٥٠</u>	

٢٥ صافي ربح صرف عملات أجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥,٦٤٣	١٢,١٩٢	التعامل بالعملات الأجنبية
٨٠,٩٠١	١٠٣,٢٠٠	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>١٠٦,٥٤٤</u>	<u>١١٥,٣٩٢</u>	

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٢٦ صافي (خسارة) / إيرادات استثمارات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
		صافي (خسارة) / ربح بيع استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨١٥	(٤٥,٥٥٥)	إيرادات توزيعات أرباح
٣٩,٢٥١	٣٦,٩١٤	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٢٤٤)	(١,٢٠٢)	
٤٩,٨٢٢	(٩,٨٤٣)	

٢٧ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١,١٩٩	٢٩,٦٧٧	مبالغ مستردة من قروض ديون وسلفيات للعملاء مشطوبة سابقاً
١٢,٧٩٧	١٤,٥٠٠	إيرادات الإيجار
١٨,٢٨٠	٢٣,٠١٧	أخرى
٦٢,٢٧٦	٦٧,١٩٤	

٢٨ تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٠٥,١٥١	٤٧٢,٧٣٨	تكاليف الموظفين
٥,١٦٨	٤,٦٨١	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
١٩,٢٢٢	١٧,٦٧٠	مكافآت نهاية الخدمة
١,٥٦٨	١,٢٣٦	تدريب
٥٣١,١٠٩	٤٩٦,٣٢٥	

٢٩ مصاريف أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٣,٣٢٩	٢٤,٨٥٧	دعاية
٢٧,٥٣٤	٢٧,٢٢٣	أتعاب مهنية
٤٤,٧٢٧	٤١,٦٦٦	اتصالات وتأمين
١٩,٧٣٦	١٤,٨٨٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٣,٤٤١	٨٦,٧٢٥	إشغال وصيانة
٣٧,٤٦٨	٣١,٣٨٩	تكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
١٠,٤٩٤	٩,١٥٨	مطبوعات وقرطاسية
٦,٩٠٩	٦,٧٤٤	تكاليف سفر وترفيه
١١١,٢٧٠	١٠٧,٦٧٨	أخرى
٤١٤,٩٠٨	٣٥٠,٣٢٧	

٣٠ مصروف الضريبة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٥,٥٠٨	٩,٠٢٢	مصروف ضريبة متداول السنة الحالية
١٥٨	١,٧٨٦	تعديلات السنوات السابقة
٣٥,٦٦٦	١٠,٨٠٨	
(٣٦,٩٤٣)	(٦,٩٩٤)	مصروف ضريبة مؤجل الفروق الضريبية المؤقتة
(١,٢٧٧)	٣,٨١٤	مصروف / (رد) ضريبة الدخل

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٣١ العائدات الأساسية والمخففة على السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,١١٠,٠٧٤	٨٣٠,٢٢٢	ربح السنة العائد إلى حاملي أسهم المجموعة
(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	يخصم: فائدة على سندات رأس المال الفئة ١
٨٩٠,٠٧٤	٦١٠,٢٢٠	صافي الربح العائد على حاملي أسهم المجموعة
٢٩٥,١٥٢	٣١٠,٠٤٧	متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة (بالآلاف)
٣,٠٢	١,٩٧	العائدات للسهم (بالريال القطري)

متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩٥,١٥٢	٣١٠,٠٤٧	عدد الأسهم بالآلاف
		متوسط العدد المرجح للأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٧٣٧,٣٥٨	١,٨٦٨,٠٠٦	المطلوبات المحتملة
١٨,٣٨٠,٨٤٨	١٦,٠٤٦,٤٠٠	تسهيلات غير مستغلة
٥,٩٥٨,٣٩١	٥,٢٧٣,٠١٤	ضمانات
٢٠٧,٢٠٠	١٩٠,٢٩٤	خطابات اعتماد
٢٨,٢٨٣,٧٩٧	٢٣,٣٧٧,٧١٤	أخرى
		الإجمالي
٧,٠٩١,٧٦٧	٨,١٣٥,٩٢٧	التزامات أخرى
٣,٢٥٦,٨٧٧	٦,٧٣٧,٣٦٢	عقود آجلة لصرف عملات أجنبية
١٠,٣٤٨,٦٤٤	١٤,٨٧٣,٢٨٩	عقود تبادل أسعار الفائدة
		الإجمالي

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح قروض وائتمان مدور. ينتهي معظم تلك الالتزامات خلال السنة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدية 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.

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.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

٣٢ المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى (تابع)

إن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلي بموجب العقود غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٣٠٤	١٤,٢٦٤	أقل من سنة
٢٠,٩٥٧	١٨,٥٩٣	بين سنة وخمسة سنوات
٣,٩١٨	١,٩٩٣	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٧,١٧٩</u>	<u>٣٤,٨٥٠</u>	

٣٣ النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٣٨٠,٧٨٣	٥,٦١١,٠٩٧	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية *
٥,٩٢٤,٨٩٢	٤,١٦٨,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المستحقة خلال ٣ أشهر
<u>١٠,٣٠٥,٦٧٥</u>	<u>٩,٧٧٩,٧٢٢</u>	

* نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية لا تشمل الاحتياطي النقدي الإلزامي.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

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

ألف ريال قطري

٣٤ المشتقات

القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق				قيمة إسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر			
-	-	١,٥٥٨,٨٦٣	٦,٥٧٧,٠٤٨	٨,١٣٥,٩١١	١٥,٧٠١	١٠,٣٨٨
٣,٨٤٩,٦٥٢	٢,٨٨٧,٧١٠	-	-	٦,٧٣٧,٣٦٢	١٢٣,١٨٧	٧٧,٤١٧
٣,٨٤٩,٦٥٢	٢,٨٨٧,٧١٠	١,٥٥٨,٨٦٣	٦,٥٧٧,٠٤٨	١٤,٨٧٣,٢٧٣	١٣٨,٨٨٨	٨٧,٨٠٥
القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق				قيمة إسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر			
-	-	٢,٥٣٦,٢٠٩	٤,٥٥٥,٥٥٨	٧,٠٩١,٧٦٧	٢٠,٠١٤	١٠٢,٢٥٣
٢,٢٣٥,٨٠١	٩٩٣,٧٦٥	٢٠,٠٢٨	٧,٢٨٣	٣,٢٥٦,٨٧٧	٢٧,٤٨٥	٥٩,٦١٠
٢,٢٣٥,٨٠١	٩٩٣,٧٦٥	٢,٥٥٦,٢٣٧	٤,٥٦٢,٨٤١	١٠,٣٤٨,٦٤٤	٤٧,٤٩٩	١٦١,٨٦٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية

مشتقات محتفظ بها لتحوط القيمة
العادلة:

عقود مبادلة سعر الفائدة

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود آجلة لصرف عملات أجنبية

مشتقات محتفظ بها لتحوط القيمة
العادلة:

عقود مبادلة سعر الفائدة

الإجمالي

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 الاعتيادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية.

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
أخرى	مجلس الإدارة	أخرى	مجلس الإدارة	
-	٢,٥٩٩,٩٧٣	-	٢,٤٤٤,١١٠	الموجودات:
				قروض وسلف للعملاء
١٣,٠٥٥	٣٧١,٣٢٧	٢,٢٢٠	٤٤٩,٤٨٦	المطلوبات:
				ودائع للعملاء
-	٩٩٨,٢١٠	-	٨٢٧,٦٥٣	بنود غير ممولة:
				المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	٨,٣٠٥	-	٨,٣٠٥	الأخرى
				موجودات أخرى
-	٥٠,٨٨٢	-	٧٣,٣١٤	بنود بيان الدخل:
				إيرادات الفائدة والعمولات وإيرادات
٤٣٠	١٠,٠٣٥	٢٤٨	١٠,٦١١	أخرى
				مصاريف الفائدة والعمولات
				ومصاريف أخرى

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة على الأرصدة القائمة خلال السنة لدى كبار موظفي الإدارة.

تتكون تعويضات كبار موظفي الإدارة (بما في ذلك مجلس الإدارة) للسنة مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٣,٧٦٣	٦٦,٧١٧	الرواتب والمكافآت الأخرى
٣,١٦٧	٣,٠١٠	مكافآت نهاية الخدمة وصندوق الادخار
٦٦,٩٣٠	٦٩,٧٢٧	

٣٦ تعديل أرقام المقارنة وإعادة التصنيف

(أ) إعادة التصنيف

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة بحيث تظل متوافقة مع السنة الحالية. على الرغم من ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الربح الموحد أو حقوق الملكية لسنة المقارنة. إضافة إلى ما ذكر كانت هناك إعادة تصنيف ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، برغم ذلك لم يكون لإعادة التصنيف أي أثر على إجمالي أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ذكر في الإيضاح ٤ (ج).

(ب) تعديل أرقام المقارنة

لم يتم تعديل أرقام السنة الماضية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حسبما هو مسموح به بموجب النصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولوائح مصرف قطر المركزي. تم تصحيح مبلغ ٢٤ مليون ريال قطري متعلق بتحويل عمليات أجنبية لسنوات سابقة في رصيد الأرباح المدورة.

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

معلومات مكملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

البيانات المالية للشركة الأم

معلومات مكملة للبيانات المالية

بيان المركز المالي - الشركة الأم

٢٠١٧	٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر
الموجودات		
٦,٦٦٩,٤٩٥	٧,٥٨٦,١٢٢	نقد وأرصدة مع المصارف المركزية
٧,٧٥٦,٣٢٥	٦,١٧٤,١١١	مستحقات من بنوك
٥٩,٨٠٤,١٧٤	٥٩,٧٩٨,٣٣٧	قروض وسلف للعملاء
١٧,٥١١,٧٨٦	٢٠,٥٦١,٢٦٨	استثمارات مالية
١١,١٢٦	١٠,٥١٠	استثمار في شركة زميلة
٧٠٧,٩٥١	٦٢١,٠٣٠	عقارات ومفروشات ومعدات
٩٠٣,٣٨٥	١,١١٠,١٥٤	موجودات أخرى
٩٣,٣٦٤,٢٤٢	٩٥,٨٦١,٥٣٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات		
١١,٠٠٥,٠٦١	١٩,٤٦٢,٩١٧	مستحقات لبنوك
٥٩,٤٨٣,٤٨٣	٥٥,٥٠٦,٩١٨	ودائع عملاء
٦٥٧,٦٦٩	٧٤٥,٩٩٧	أوراق دين مصدرة
٥,٤٣٢,٩٣٦	٤,٨٣١,١٦١	تسهيلات أخرى
٢,٠٣٢,٦٤٨	٢,٦٤٠,٢٤٠	مطلوبات أخرى
٧٨,٦١١,٧٩٧	٨٣,١٨٧,٢٣٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
٣,١٠٠,٤٦٧	٣,١٠٠,٤٦٧	رأس المال
٥,٠٨٠,٨٥٣	٥,٠٨٠,٨٥٣	احتياطي قانوني
١,٣٧٢,٠٠٠	١٣٧,٢٠٠	احتياطي مخاطر
(٦٢,٥٨١)	(٢٢٥,٧٤٦)	احتياطيات القيمة العادلة
(١٣,٤٥١)	(٥٦,١٨٠)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٢٧٥,١٥٧	٦٣٧,٧٠٥	أرباح مدورة
١٠,٧٥٢,٤٤٥	٨,٦٧٤,٢٩٩	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أداة مؤهلة كرأس مال إضافي
١٤,٧٥٢,٤٤٥	١٢,٦٧٤,٢٩٩	إجمالي حقوق الملكية
٩٣,٣٦٤,٢٤٢	٩٥,٨٦١,٥٣٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الدوحة ش.م.ع.ق.

معلومات مكملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال قطري

البيانات المالية للشركة الأم (تابع)

معلومات مكملة للبيانات المالية (تابع)

بيان الدخل - الشركة الأم

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٦٣٠,٨٥٣	٣,٩٢٠,٧٥٥	إيراد الفوائد
(١,٣٧٥,٤٩٧)	(١,٨٤٠,٣٧٧)	مصرف الفوائد
٢,٢٥٥,٣٥٦	٢,٠٨٠,٣٧٨	صافي إيراد الفوائد
٥١٦,٣١٣	٤٨٩,٦٨٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٩٥,٩٠٩)	(١٠٢,٠٥٠)	مصرف رسوم وعمولات
٤٢٠,٤٠٤	٣٨٧,٦٣٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٦,٥٤٤	١١٥,٣٩٢	ربح تحويل عملات أجنبية
٤٩,٥٢٤	(١٠,٥٦٦)	إيرادات من استثمارات مالية
٥٩,٤٠٥	٦٤,٠٨٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢١٥,٤٧٣	١٦٨,٩١١	
٢,٨٩١,٢٣٣	٢,٦٣٦,٩٢١	صافي إيرادات التشغيل
(٥٢١,٩٨٤)	(٤٨٥,٦٢٧)	تكاليف الموظفين
(٩٨,٥٦٣)	(٨٩,٨٣٧)	إهلاك
(١٤٢,٠٦٧)	(١٦,٢٠٧)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٥٩٢,٥٤١)	(٩٥١,٦٨٣)	صافي خسارة انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
-	١٠٣,٦٩٩	صافي رد انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤٢٧,٨٧٦)	(٣٦٤,٥٧٩)	مصرفات أخرى
(١,٧٨٣,٠٣١)	(١,٨٠٤,٢٣٤)	
١,١٠٨,٢٠٢	٨٣٢,٦٨٧	ربح السنة قبل الضريبة
١,٢٩١	(٣,٧٣٥)	(مصرف) / رد الضريبة
١,١٠٩,٤٩٣	٨٢٨,٩٥٢	ربح السنة