



بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٦-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالي

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق - تنمة

ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. باعتبارنا أن الأدلة التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق كافية وتوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مكتب تدقيق آخر حيث أبدى رأياً بدون تحفظ حول هذه البيانات المالية، بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٣.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا ، ونؤكد أيضاً أن المعلومات المضمنة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة يتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته أو قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

عن إرنست ويونغ

فراس قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢٣ يناير ٢٠١٤

٢٠١٢ ألف ريال قطري	٢٠١٣ ألف ريال قطري	إيضاحات	
الموجودات			
١,٧٧٨,٨٨٩	١,٢٩٧,٠٠٤	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٢٤٠,٨٠٧	٤,٢٨٦,٠٧٣	٩	أرصدة لدى البنوك
١٣,٠٣١,٥٧٩	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	١٠	قروض وسلف للعملاء
١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣,٨٩٨,٤١٦	١١	أوراق مالية استثمارية
٦٦,٥٠٠	٨٥,٢٧٨	١٢	عقارات ومعدات
٢٧٣,٦٧٥	٢٦٩,٦٥١	١٣	موجودات غير ملموسة
٤١٥,٥٥٣	٧٢٥,١٢٣	١٤	موجودات أخرى
٣٣,٦٧٢,١٣٢	٤١,٢٥٨,٧٨٠		اجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٠,٠٣٠,٥٢٨	١٢,٨٨٨,٢١٥	١٥	أرصدة للبنوك
١٧,٣٤٥,٩٤٠	١٩,٩١٩,٣٦٥	١٦	ودائع العملاء
-	١,٧٧٤,١٢١	١٧	أوراق دين مصدرة
١٢٠,٠١٨	١٢٥,٣٢٧	١٨	ديون ثانوية
٥٠٤,٦٠٨	٩١٥,١٧٧	١٩	مطلوبات أخرى
٢٨,٠٠١,٠٩٤	٣٥,٦٢٢,٢٠٥		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠ (أ)	رأس المال المصدر
١,٠٦٦,٩٨٩	١,١٢٢,٠٨٠	٢٠ (ب)	احتياطي قانوني
٢٥٧,٧٦٩	٤٣٠,٨٢٨	٢٠ (ج)	احتياطي المخاطر
٢٣٣,٣٥١	٥,٣٥٨	٢٠ (د)	احتياطي القيمة العادلة
١٣,٧٦٨	٣٠,١٥٨	٢٠ (هـ)	احتياطي تقييم عملات أجنبية
٤٩٩,١٦١	٤٤٨,١٥١		أرباح مدورة
٥,٦٧١,٠٣٨	٥,٦٣٦,٥٧٥		اجمالي حقوق المساهمين
٣٣,٦٧٢,١٣٢	٤١,٢٥٨,٧٨٠		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

روبين ماکول
الرئيس التنفيذي للمجموعة

حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٢ ألف ريال قطري	٢٠١٣ ألف ريال قطري	إيضاحات	
٨٢٨,٧٩٠	٩٥٢,٦٧٩	٢١	إيرادات الفوائد
(٣١٧,٧٧٥)	(٣٦٢,٢٢٤)	٢٢	مصروفات الفوائد
٥١١,٠١٥	٥٩٠,٤٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٩٢,٨٦٥	١٥٢,٠٨٧	٢٣	إيرادات رسوم وعمولات
(١٩,٧٠٦)	(٩,٢٥٨)	٢٣	مصروفات رسوم وعمولات
٧٣,١٥٩	١٤٢,٨٢٩		صافي إيرادات رسوم وعمولات
(١٢,١٠٩)	٢٦,٤٢٢	٢٤	أرباح / (خسائر) تحويل النقد الأجنبي
٣٩٦,٢٠٦	١٨١,٧٦١	٢٥	دخل من أوراق مالية إستثمارية
٦٠٦	٩١٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٩٦٨,٨٧٧	٩٤٢,٣٨٠		صافي إيرادات التشغيل
(١٨٨,٣٧٤)	(٢٠٩,٢٩٣)	٢٦	تكاليف الموظفين
(٧٩,٨١٥)	(٥٩,٠٥٥)	١٣ و ١٢	إهلاك وإطفاء
(٥,٦٣٥)	(٣,١٤٧)	١١ (د)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأوراق إستثمارية
(٦١,١١٣)	١١,٨٦٢	١٠ (ج)	صافي إسترداد / (خسارة) انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
(١٠٥,١٥١)	(١١٤,٤١٨)	٢٧	مصروفات أخرى
٥٢٨,٧٨٩	٥٦٨,٣٢٩		الربح قبل خصم الضرائب
(١٦,٥٧٠)	(١٧,٤١٦)	٢٨	مصروف ضريبة الدخل
٥١٢,٢١٩	٥٥٠,٩١٣		ربح السنة
١,٤٤٢	١,٥٣	٢٩	العائد على السهم
			العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥١٢,٢١٩	٥٥٠,٩١٣	ربح السنة
		بنود قد يعاد تقييمها لاحقاً في بيان الدخل
١٠,٠٦٨	١٦,٣٩٠	فروق تقييم العملات الاجنبية من العمليات الأجنبية
١١٩,١٦٦	(٢٢٧,٩٩٣)	٢٠(د) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٢٩,٢٣٤	(٢١١,٦٠٣)	إيرادات (خسارة) شاملة أخرى للسنة / صافي بعد الضريبة
٦٤١,٤٥٣	٣٣٩,٣١٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مدورة	المجموع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٦٦,٩٨٩	٢٥٧,٧٦٩	٢٣٣,٣٥١	١٣,٧٦٨	٤٩٩,١٦١	٥,٦٧١,٠٣٨
ربح السنة	-	-	-	-	-	٥٥٠,٩١٣	٥٥٠,٩١٣
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	(٢٢٧,٩٩٣)	١٦,٣٩٠	-	(٢١١,٦٠٣)
اجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للسنة	-	-	-	(٢٢٧,٩٩٣)	١٦,٣٩٠	٥٥٠,٩١٣	٣٣٩,٣١٠
المحول للاحتياطي القانوني ٢٠ (ب)	-	٥٥,٠٩١	-	-	-	(٥٥,٠٩١)	-
المحول لاحتياطي المخاطر ٢٠ (ج)	-	-	١٧٣,٠٥٩	-	-	(١٧٣,٠٥٩)	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية ٢٠ (و)	-	-	-	-	-	(١٣,٧٧٣)	(١٣,٧٧٣)
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام ٢٠١٢	-	-	-	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,١٢٢,٠٨٠	٤٣٠,٨٢٨	٥,٣٥٨	٣٠,١٥٨	٤٤٨,١٥١	٥,٦٣٦,٥٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠١٥,٧٦٨	١٩٥,٨٢١	١١٤,١٨٥	٣,٧٠٠	٤٧٢,٩١٦	٥,٤٠٢,٣٩٠
ربح السنة	-	-	-	-	-	٥١٢,٢١٩	٥١٢,٢١٩
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	١١٩,١٦٦	١٠,٠٦٨	-	١٢٩,٢٣٤
اجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١١٩,١٦٦	١٠,٠٦٨	٥١٢,٢١٩	٦٤١,٤٥٣
المحول للاحتياطي القانوني ٢٠ (ج)	-	٥١,٢٢١	-	-	-	(٥١,٢٢١)	-
المحول لاحتياطي المخاطر ٢٠ (ج)	-	-	٦١,٩٤٨	-	-	(٦١,٩٤٨)	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية ٢٠ (و)	-	-	-	-	-	(١٢,٨٠٥)	(١٢,٨٠٥)
توزيعات أرباح مدفوعة عن العام ٢٠١١	-	-	-	-	-	(٣٦٠,٠٠٠)	(٣٦٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٦٦,٩٨٩	٢٥٧,٧٦٩	٢٣٣,٣٥١	١٣,٧٦٨	٤٩٩,١٦١	٥,٦٧١,٠٣٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق
بيان التدفقات النقدية الموحد
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٢٨,٧٨٩	٥٦٨,٣٢٩		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
٦١,١١٣	(١١,٨٦٢)	١٠ (ج)	- انخفاض القروض والسلف
٥,٦٣٥	٣,١٤٧	١١ (د)	- صافي انخفاض قيمة الأوراق المالية الإستثمارية
٧,٧٩٠	١٠,٥٩٢	١٩ (أ)	- مخصص منافع الموظفين
٧٩,٨١٥	٥٩,٠٥٥	١٣ و ١٢	- استهلاكات وإطفاءات
(٤٠٦,٥٥٤)	(١٣٣,١٦٨)	٢٥	- صافي ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٦,٥٨٨	٤٩٦,٠٩٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٤٦,٧١٢)	(١٩,٩٣٥)		- التغير في الاحتياطات الإلزامية لدى البنوك المركزية
(١٨٣,٠٦٣)	٣٤٩,٧٤٩		- التغير في أرصدة لدى البنوك
(١,٥٨٢,٠٦١)	(٧,٦٥٣,٧٩٤)		- التغير في قروض وسلف العملاء
(١١١,٣٢٦)	(٣٠٠,٤٥١)		- التغير في الموجودات الأخرى
١,٢٣١,١٠٠	٢,٨٥٧,٦٨٧		- التغير في أرصدة للبنوك
٥,٢١٥,٦٧٤	٢,٥٧٣,٤٢٥		- التغير في ودائع العملاء
(٥٨٩,٦٠٦)	٣٢٦,٢٩٢		- التغير في المطلوبات الأخرى
٤,٠١٠,٥٩٤	(١,٣٧٠,٩٣٤)		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٩٩٠)	(١٥,٩١٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٣٣٠)	(٦,٢٢١)	١٩ (أ)	منافع الموظفين المدفوعة
٣,٩٨٦,٢٧٤	(١,٣٩٣,٠٧٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,١٥٥,٠٠٨)	(٦,٧٣٠,٦٥٢)		مشتريات أوراق مالية استثمارية
١٠,٨٠٢,٩٥٠	٩,٣٦٠,٠٦٨		متحصلات من بيع استثمارات مالية
(٨,٣٥٨)	(٣٣,١٥٩)	١٢	صافي شراء / إستبعاد من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٠٨٩)	(٣٣,٩٩٥)	١٣	مشتريات موجودات غير ملموسة
(٤,٣٨٩,٥٠٥)	٢,٥٦٢,٢٦٢		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١,٨٠٣,٨٤٧		المتحصلات من السندات المصدرة
(٣٥١,٦٢٤)	(٣٦٢,٤٠٩)		أرباح مدفوعة
(٣٥١,٦٢٤)	١,٤٤١,٤٣٨		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٧٥٤,٨٥٥)	٢,٦١٠,٦٢٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد خلال السنة
٢,٤٦٠,٩٨٦	١,٧٢٢,٠٦٢		النقد وشبه النقد كما في ١ يناير
١٥,٩٣١	١٧,٨٤٩		أثر التغير في أسعار صرف النقد وشبه النقد بالعملات الأجنبية
١,٧٢٢,٠٦٢	٤,٣٥٠,٥٣٧	٣١	النقد وشبه النقد كما في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة الرئيسية

أسس بنك الخليج التجاري ش.م.ق ("الخليجي" أو "البنك") في ٩ يناير ٢٠٠٧ كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم (٣٤٥٤٨) ومقره الرئيسي في الدوحة. إن أسهم الخليج مدرجة في بورصة قطر.

تقوم المجموعة أولاً بأعمالها في قطر من خلال الشركة الأم وتقوم بأعمالها في فرنسا ودولة الإمارات العربية المتحدة من خلال شركاتها التابعة وفروعها.

الشركات القانونية التابعة للمجموعة هي كالتالي:

إسم الشركة	بلد التأسيس	حصة رأس المال	إستحواذ / إنشاء	النسبة المئوية للملكية ٢٠١٣	أنشطة الشركة
الخليجي فرنسا	فرنسا	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ يورو	٢٠٠٨	١٠٠%	أنشطة مصرفية
الخليجي كابيتال (ش.ش.و)	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	٢٠١١	١٠٠%	أنشطة مصرفية
ايه كيه يس بي فاينانس فرانس ليمتد	جزر كيما	١ دولار أمريكي	٢٠١٣	١٠٠%	إصدار سندات
قطر كابيتال ليمتد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٢٠١٣	١٠٠%	إستثمارات الملكية

٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

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

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا البنود الهامة التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
- الأدوات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- المشتقات المالية و
- الموجودات المالية المتاحة للبيع.

(ج) عملة العمل والعرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريالات القطرية وهي العملة المستخدمة في أعمال البنك. فيما عدا ما يشار إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

(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 ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم 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 بالإيضاحات رقم (٥).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بصورة ثابتة على جميع شركات المجموعة.

(أ) أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات للمجموعة وشركتها التابعة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات عن طريق سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق حالية تعطيها القدرة حالياً لتوجيه أنشطة المؤسسة المستثمر فيها)

- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ، و

- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة ، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها ، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.

- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

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

عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم إحتسابه كمعاملة ملكية.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(أ) أساس التوحيد - تتمة

(١) تجميع الأعمال

تطبق المحاسبة عن عمليات تجميع الأعمال فقط في الحالة التي يعتبر فيها أنه قد تم الاستحواذ على الأعمال. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" يتم تعريف الأعمال على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم تسيرها وإدارتها بغرض توفير عائد للمساهمين أو تقليل التكاليف أو منافع اقتصادية أخرى بصورة مباشرة وبالتناسب لحاملي الوثائق أو المشاركين. تتكون الأعمال عموماً من معطيات وعمليات يتم تطبيقها على تلك المعطيات ونتائج تستخدم أو سوف يتم استخدامها لجني إيرادات. إذا تضمنت مجموعة النشاطات أو الأصول المحولة شهرة فتعتبر هذه المجموعة المحولة عملاً تجارياً.

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

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الاستحواذ على أنها مجموع:

- القيمة العادلة للمقابل الذي تم تحويله، مضافاً إليها
 - المبلغ المعترف به للحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، مضافاً إليه، في حالة تحقيق تجميع الأعمال على مراحل، القيمة العادلة للحصة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها، ناقصاً،
 - صافي المبلغ المعترف به (وهو القيمة العادلة عموماً) للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات التي يتم تحملها.
- عندما يكون هذا المجموع سالباً، يتم الاعتراف بريـح الشراء بالمساومة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- لا يتضمن المقابل المحول المبالغ المتعلقة بسداد الإرتبطات القائمة مسبقاً. يتم الاعتراف بمثل هذه المبالغ عموماً في الربح أو الخسارة.

التكاليف ذات الصلة بالاستحواذ، بخلاف تلك المصاحبة لإصدار أوراق دين أو أسهم حقوق ملكية، والتي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق بتجميع الأعمال يتم التعامل معها كمصروف عند تكبدها.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. لو تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه ويتم المحاسبة عن السداد ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في الربح أو الخسارة.

بالنسبة لحالات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف الأعمال التجارية، تقوم المجموعة بتوزيع التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية المحددة. يتم تحديد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها عن طريق (أ) إحتساب الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ و (ب) تخصيص الرصيد الباقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات على الموجودات والمطلوبات الفردية، بخلاف الأدوات المالية، استناداً إلى قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاقتناء.

(٢) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي يسيطر عليها البنك. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

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

(٣) المعاملات المستتبعة عند التوحيد

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(أ) أساس التوحيد - تتمة

(٤) شركات الأغراض الخاصة

الشركة لغرض خاص هي شركة ستم تأسيسها لإنجاز هدف ضيق ومحدد بصورة جدية مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة اقتراض محددة. يتم توحيد الشركة لغرض خاص لو كانت المجموعة قد استنتجت ، إستناداً إلى تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة لغرض خاص ، انها تسيطر على الشركة لغرض خاص. قد تشير الظروف التالية إلى العلاقة التي يمكن للمجموعة أن تسيطر عليها ، من حيث الجوهر ، ومن ثم تقوم بتوحيدها:

- يتم القيام بأنشطة كيان الغرض الخاص بالنيابة عن المجموعة لتلبي إحتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على منافع من العمليات التشغيلية للشركة الغرض الخاص.
- المجموعة لديها سلطات إتخاذ القرار للحصول على غالبية منافع أنشطة شركة الغرض الخاص أو ، عن طريق وضع آلية ذاتية ، إن المجموعة قامت بتفويض هذه السلطات لإتخاذ القرار.
- للمجموعة حقوق للحصول على غالبية منافع شركة الغرض الخاص ولذلك يمكن أن تتعرض للمخاطر المرتبطة بأنشطة شركة الغرض الخاص.
- تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر المتبقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بشركة الغرض الخاص أو موجوداتها من أجل الحصول على منافع من أنشطته.

إن تقييم ما إذا كان للمجموعة سيطرة على كيان الغرض الخاص يتم من البداية وعادة لا يتم إعادة تقييم السيطرة في غياب تغيرات في هيكل أو شروط كيان الغرض الخاص. إن التغيرات اليومية في أحوال السوق لا تؤدي عادة إلى تقييم السيطرة. ولكن ، أحيانا قد تؤدي التغيرات في أحوال السوق إلى تغيير موضوع العلاقة بين المجموعة وكيان الغرض الخاص وفي هذه الحالات تحدد المجموعة تبرر إعادة تقييم السيطرة بناءً الحقائق والظروف.

(ب) العملات الأجنبية

(١) 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 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 الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

(٢) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة التي تستخدم عملات مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ البيانات المالية.
- إيرادات ومصروفات أي بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)، و
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

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

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من استحواذ منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها في تاريخ الإقفال.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدي

تُعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف والأرصدة لدى/ من بنوك وودائع العملاء وأدوات الدين ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الموجود المالي أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لأي بند ليس بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية

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

- القروض والذمم المدينة
- محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- متاحة للبيع، و
- بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة إما على أنها:
 - محتفظ بها للمتاجرة، أو
 - مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

وقد قامت المجموعة بتصنيف المجموعة وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

(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 تؤول لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها 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 (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في الربح أو الخسارة.

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

عند بيع الموجودات لطرف ثالث بعائد تبادلي إجمالي متماثل لتلك الموجودات المحولة، تتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل بضمان مماثلة لمعاملات إعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد الخاصة بملكية تلك الموجودات.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

(٤) المقاصة

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحا به وموافق عليه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ومن جانب مصرف قطر المركزي أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من معاملات مماثلة مثلما يحدث ذلك في الأنشطة التجارية للمجموعة.

(٥) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصا منه مدفوعات سداد المبالغ الأصلية مضافا إليه أو مخصصا منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة

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

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

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأفضل متاحة للوصول إليها أو دخولها من قبل المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها متعاملون في السوق عندما يقومون بتسعير الموجودات أو المطلوبات ، بافتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل. إن قياس القيمة العادلة لموجودات غير مالية يأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين بالسوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها أو عن طريق بيعها لمتعامل آخر بالسوق الذي سيستخدم الموجودات في أعلى وأفضل استخداماتها.

تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر إغلاق السوق للاستثمارات. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة تعترف المجموعة بأية زيادة في القيمة العادلة عندما يكون لديها مؤشرات موثوق بها تدعم هذه الزيادة وتقوم بتقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات. هذه المؤشرات الموثوق بها محدودة في أحدث المعاملات لهذا الاستثمار المحدد أو لاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ ذات الوحدات غير المتداولة بصافي قيمة الموجودات.

تقاس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما تقاس المطلوبات ومراكز البيع بالسعر المطلوب. عندما يكون لدى المجموعة مراكز بها مخاطر مقاصة يتم استخدام أسعار السوق الوسيط لقياس مراكز مخاطر المقاصة ويتم تطبيق تسوية سعر العرض أو السعر المطلوب فقط على صافي المركز المفتوح أينما تنطبق.

تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان بالأداة وهي تتضمن التسويات للأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان للمجموعة والطرف المقابل، إن كان ذلك ملائماً. تتم تسوية تقديرات القيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نماذج بأية عناصر أخرى مثل مخاطر السيولة أو عدم التأكد في النموذج إلى الحد الذي ترى فيه المجموعة أن مشاركا بالسوق من طرف ثالث سيأخذها في الاعتبار عن وضع سعر لمعاملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تنمة

(٦) تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل بيانات مالية 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 بالموجود (الموجودات) وأن لحادثة الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية للموجود (الموجودات) التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها.

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 لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو اختفاء السوق النشطة للورقة المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المتعلقة بحالات التقصير في المجموعة.

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 يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التي لا تعتبر هامة بصورة فردية يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات خصائص المخاطر المتماثلة في مجموعات وفي تقييم الإنخفاض في القيمة لمجموعة العوامل مثل نوعية الإئتمان وحجم المحفظة، تذكيرات العوامل الاقتصادية من أجل تقدير بدل المطلوبات، يتم إجراء افتراضات لتحديد الطريقة التي يتم بها على غرار الخسائر الكامنة وتحدي مؤشرات الإدخال المطلوبة إستناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية.

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. إذا في فترة لاحقة نقصت قيمة الخسارة من إنخفاض القيمة وأنه بالإمكان فعلاً ربط النقص بحدث وقع بعد أن تم الإعتراف بالإنخفاض، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً عن طريق تعديل حساب الإنخفاض يتم الإعتراف بمبلغ العكس في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

(٦) تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة - تتمة

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

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كنسوية إعادة تصنيف. الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة هي الفرق بين تكلفة الاستحواذ، بعد خصم أي مدفوعات لسداد المبلغ الأصلي والإطفاء، والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة. يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تنسب إلى القيمة الزمنية كأحد مكونات إيراد الفائدة في فترة لاحقة يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي انخفضت قيمتها في احتياطي القيمة العادلة.

(د) 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. الإحتياطات النقدية الإلزامية لدى البنوك المركزية ليست متاحة لأغراض تشغيلية، ولا تدرج كجزء من النقد وما يعادله.

(هـ) القروض والسلف للعملاء

القروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشطة ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

القروض والسلف للعملاء والأرصدة النقدية لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى بنوك يتم تصنيفها على أنها "قروض وذمم مدينة".

يتم القياس المبدئي للقروض والسلف للعملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وفي أعقاب ذلك يتم قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

عندما تقوم المجموعة بشراء موجود مالي وفي نفس الوقت تدخل في اتفاق لإعادة بيع الموجود (أو جزء مماثل على نحو كبير للموجود) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (إعادة الشراء العكسي أو اقتراض أسهم) تتم المحاسبة عن الترتيب كقرض أو سلفة ولا يتم الاعتراف بالموجود ذي الصلة بها في البيانات المالية للمجموعة.

(و) الأوراق المالية الاستثمارية

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

(١) الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد 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.

(٢) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(و) الأوراق المالية الاستثمارية – تتمة

(٣) 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. سجلت الاستثمارات المالية في أسهم حقوق الملكية غير المدرجة بالتكلفة ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل جميع الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بإيراد الفائدة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيراد 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 الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى أن يباع الاستثمار أو تنخفض قيمته عندها يعاد تصنيف المكاسب والخسائر التراكمية المعترف بها سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة كتعديل لإعادة التصنيف.

يعاد تصنيف موجود مالي غير مشتق من فئة متاح للبيع إلى فئة قروض ودمم مدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة وإذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الاحتفاظ بذلك الموجود المالي للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ استحقاقه.

(ز) المشتقات

(١) 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 رسميا بتوثيق العلاقة بين الأداة أو أدوات المشتقات للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمنا هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. عند التسمية الأولية للتحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة تغطية مخاطر مشتقة والبنود المتحوط، بما في ذلك المخاطر وإدارة إستراتيجية الهدف في إجراء التحوط مع الأسلوب الذي سيتم إستخدامه لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضا للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبنود (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة عما إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عاليا ويشكل تعرضا لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تمت مناقشة علاقات التحوط أدناه.

تحوطات القيمة العادلة – يتوفر فيها شروط محاسبة التحوط

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 الربح أو الخسارة بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط له التي تنسب إلى الخطر المتحوط له.

في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتفي 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 الربح أو الخسارة كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبنود على مدى عمره المتبقي.

مشتقات التحوط – لا تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط

عند الإحتفاظ بالمشتقات المالية لغرض إدارة المخاطر، ولكن بسبب طبيعة هذه المشتقات لا تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط وتبعاً لذلك، فإن جميع التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات يتم الإعراف بها في بيان الربح أو الخسارة. هذه المشتقات تشمل أيضاً على مشتقات العملات الأجنبية (مثل عقود آجلة وعقود تبادل عملات) يتم إستخدامها بهدف التحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة الإقراض والتمويل.

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
- (ج) المشتقات - تتمة
- (٢) المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
- تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات الفائدة وعقود خيار أسعار الفائدة. 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 الربح أو الخسارة.
- (ح) الممتلكات والمعدات
- (١) الاعتراف والقياس
- تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف منسوبة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسلة.
- تتم رسملة برامج الكمبيوتر التي تشتري وتشكل جزءا مكملًا لوظيفة للمعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات عندما يكون لأجزاء بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في إيرادات أخرى / مصروفات أخرى في الربح أو الخسارة.
- (٢) 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.
- (٣) الإهلاك
- مبلغ الإهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ آخر للتكلفة ناقصا قيمتها المتبقية.
- يتم الاعتراف بالإهلاك في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات العقارات والمعدات حيث أن هذا يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصا قيمته المتبقية التقديرية. يتم إهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إجراءات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة على النحو التالي:
- | | |
|-------------|---------------------------|
| ٧ سنوات | تحسينات المباني المستأجرة |
| ٣ - ٥ سنوات | الأثاث والمعدات |
| ٣ سنوات | المركبات الآلية والسيارات |
- تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات في تاريخ كل بيانات مالية، وتسويتها بأثر مستقبلي إن كان ذلك ملائما.
- (ط) الموجودات غير الملموسة
- (١) الشهرة
- يتم إدراج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على شركات تابعة ضمن في الموجودات غير الملموسة. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم إختبار الشهرة في تاريخ كل تقرير لإنخفاض القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة توليد النقد مع القيمة الدفترية لأصولها الصافية ، بما في ذلك الشهرة وتعود الخسائر إلى تكلفة إنخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم عكس إنخفاض القيمة على الشهرة. الأرباح والخسائر الناتجة من إستبعاد كيان تشمل القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالكيان المستبعد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ط) الموجودات غير الملموسة - تتمة

(٢) برامج الكمبيوتر

يتم رسملة التكاليف المتعلقة بتطوير برامج كمبيوتر للإستخدام الداخلي عندما يتم التأكد من لدى المجموعة القدرة والنية لإتمام تطوير النظام ، ويتم رسملة هذه التكاليف فقط عندما يكون من الممكن قياس تكلفة الموجود بشكل موثوق وأن يكون هناك منافع إقتصادية مستقبلية من هذا الموجود.

يتم رسملة التكاليف المباشرة فقط التي من خلالها يمكن أن تصبح هذه البرامج جاهزة للإستخدام من قبل الإدارة ، بينما يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

تدرج مصروفات التطوير المرسملة والبرمجيات المشتراة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة. عندما تكون البرمجيات جاهزة للإستخدام يتم إطفاء التكاليف التي تم رسملتها على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة والتي تكون غالباً من ٣ إلى ٧ سنوات. عند وجود دليل مادي على انخفاض القيمة، يتم تقييم البرمجيات المرسملة لتحديد الانخفاض في القيمة. في حال انخفاض القيمة، تنخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الممكن استردادها وتحقق خسارة الانخفاض في بيان الدخل، ثم تعدل تكلفة إطفاء الأصل لتعكس القيمة الدفترية المعدلة له.

لا يتم رسملة المصاريف اللاحقة إلا إذا أدت إلى زيادة الفوائد الإقتصادية المستقبلية من المجموعات المرتبطة بها.

(ي) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة (أينما تنطبق) في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية يمكن تحديدها أو تلك التي لم تصبح متاحة للإستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدة المنتج للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدة المنتج للنقد هي قيمته قيد الاستخدام وقيمه العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتج للنقد.

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

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

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتج للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتج للنقد (مجموعة الوحدات المنتج للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتج للنقد (مجموعة الوحدات المنتج للنقد) بالتناسب.

لا يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن إسترداده.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- (ك) **المخصصات**
يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكمي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.
- الالتزامات المحتملة هي الالتزامات ممكن وجودها وسوف يتم تأكيدها بأحداث مستقبلية غير مأكدة والالتزامات الحالية، حيث نقل المنافع الاقتصادية غير مؤكدة أو لا يمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بالالتزامات المحتملة بل يتم الإفصاح عنها ما لم تكن بعيدة.
- (ل) **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 الاعتراف بمطلوبات الضمانة المالية مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوبات الضمان المالي بمبلغه المطلق والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً، أيهما أكثر. يتم إدراج الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.
- (م) **منافع الموظفين**
مكافأة نهاية الخدمة
تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفيها على أساس فترة الفرد في الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي وفقاً لسياسة التوظيف في المجموعة وأحكام قانون العمل القطري، وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة الخدمة وتضمينها كجزء من الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي.
- تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين تحت المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.
- منافع الموظفين قصيرة الأجل**
تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على أساس غير مخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو حكمي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.
- (ن) **رأس المال والاحتياطيات**
(١) **تكاليف إصدار الأسهم**
يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي 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 الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح الأحداث اللاحقة.

السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣

إيرادات ومصاريف الفائدة

(س)

يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للموجود أو المطلوب المالي (أو، إن كان ذلك ملائماً، خلال فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملًا لمعدل الفائدة الفعلي.

تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي تنسب بصفة مباشرة إلى الاستحواذ على أو صرف الموجود أو المطلوب المالي. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في بيان الدخل الشامل الآخر:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
- الفوائد على الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع المحتفظ بها حتى الإستحقاق والمخصصة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة. و
- الفوائد في المشتقات المؤهلة كتحوطات للتدفق النقدي.

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

(ع)

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

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن ينتج من ارتباط قرض أن يتم سحب القرض يتم الاعتراف بالرسوم ذات الصلة بارتباط القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

إيراد الأوراق المالية الاستثمارية

(ف)

الأوراق المالية الاستثمارية

(١)

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأوراق الاستثمارية المخصصة كمحاكاة للبيع في الإيرادات الشاملة الأخرى وتتراكم مباشرة في حقوق المساهمين تحت إحتياطي القيمة العادلة ، باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب صرف العملات الأجنبية ، والتي يتم الاعتراف بها على الفور في بيان الدخل نتيجة انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية. وعند البيع أو الإستحقاق الإيرادات والمكاسب الغير محققة يتم نقلها إلى إيرادات التشغيل.

الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة عند إعادة قياس الاستثمارات المالية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

المشتقات

(٢)

يشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة المشتقات سواء المؤهلة للتحوط أم لا وبالإضافة إلى ذلك يتم أيضاً تضمين إيرادات ومصروفات الفوائد الناتجة عن المشتقات التي لا تصنف بأنها تحوطات مؤهلة.

إيرادات توزيعات الأرباح

(ق)

يعترف بدخل توزيعات الأرباح عندما يعلن الحق في استلام الأرباح

مصروف الضريبة

(ك)

يتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة "الضريبة الحالية" كمصروف في الفترة تنشأ بها الأرباح.

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 موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- (ر) **العائد على السهم**
يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد على السهم المخفف بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.
- (ش) **تقارير القطاعات**
تعد تقارير قطاعات التشغيل بطريقة تتسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى متخذي القرار للعمليات (أي المجلس التنفيذي للمجموعة) المجلس هو المسؤول عن تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها ، والتي تتضمن معلومات مالية منفصلة متاحة. المجموعة لديها قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية التجارية ، الخدمات المصرفية للأفراد، قسم الخزينة والعمليات المركزية.
- (ت) **الضمانات المستحوذ عليها**
تظهر الضمانات المستحوذ عليها لسداد ديون العملاء في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الموجودات الأخرى" بتكلفة الإستحواذ بعد خصم مخصص التدني في القيمة ، إن وجد.
- (ث) **أرقام المقارنة**
فيما عدا في الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك ، يجب إدراج أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.
- (خ) **معلومات البنك الأم**
يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم المفصّل عنه بالإيضاح رقم (٣٥) بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة التي لا يتم توحيدها حيث تدرج بالتكلفة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
(د) المعايير والتفسيرات الجديدة

(١) المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم اعتمادها من قبل المجموعة للمرة الأولى في العام الحالي

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية أصبحت سارية المفعول في ٢٠١٣ وقد تم استخدامها حيثما تكون ضرورية للمجموعة:

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) (المعدل)	"عرض البيانات المالية" - تعديلات لمراجعة عملية عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
معيير المحاسبة الدولي رقم (١٩) (المعدل)	"منافع الموظفين" - معيار معدل ناتج من منافع ما بعد التوظيف ومشاريع إنهاء المنافع.
معيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	"البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" ، تم إعادة إصداره كآلاتي: معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "البيانات المالية المنفصلة".
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٧) (المعدل)	"تعديلات تعزز إفصاحات حول تسوية موجودات مالية ومطلوبات مالية.
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) (جديد)	"البيانات المالية الموحدة".
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) (جديد)	"إفصاح عن الحصة في الشركات الأخرى".
المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) (جديد)	"قياس القيمة العادلة".

(٢) المعايير والتفسيرات والتغيرات المصدرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

يتم الإفصاح أنه عن المعايير المحاسبية الجديدة و التعديلات و التفسيرات التي تم إصدارها، و لم يتم تطبيقها بعد حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة

الموضوع	تاريخ السريان
معيير المحاسبة الدولي ٣٢ معدل	١ يناير ٢٠١٤
معيير المحاسبة الدولي ٣٩ معدل	١ يناير ٢٠١٤
المعايير الدولية للتقارير المالية ١٠ و ١٢ (معدل)	١ يناير ٢٠١٤
المعيير الدولي للتقارير المالية ٩ (جديد)	-
الأدوات المالية	-
القسم الأول - تصنيف و قياس	-
القسم الثاني - محاسبة التحوط	-
تفسير يتطلب الاعتراف بمطلوبات الضرائب	١ يناير ٢٠١٤

تدرس المجموعة تطبيق هذه المعايير وأثرها على البيانات المالية الموحدة وتوقيت اعتمادها.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ)

مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. أن تحديد وقياس وإدارة المخاطر هي أولوية استراتيجية للمجموعة. تقع المسؤولية العامة لضمان وجود بنية قوية لإدارة المخاطر على مجلس الإدارة. لقد أنشأت المجموعة إطار لإدارة المخاطر تغطي المسؤولية والإشراف والقياس والتقارير وذلك للحفاظ على المعايير الضرورية.

يتكون هيكل مراقبة المخاطر في الخليجي من خمسة مستويات وتشمل التالي:

المستوى ١: مجلس الإدارة

المستوى ٢: لجان مجلس الإدارة – لجنة الالتزام والمخاطر

المستوى ٣: لجان الإدارة العليا – لجنة الائتمان والاستثمار بالمجموعة، و لجنة الموجودات و المطلوبات و رأس المال بالمجموعة، و لجنة المخاطر بالمجموعة.

المستوى ٤: إدارة المخاطر – وحدات المخاطر الائتمانية للمؤسسات، و المخاطر التجارية المصرفية، و مخاطر المستهلكين، و مخاطر السوق، و المخاطر الأمنية، و مخاطر التشغيل.

المستوى ٥: وحدات الأعمال – ثقافة معرفة المخاطر والنظم والرقابة.

تقدم إجراءات التدقيق الداخلي تقييماً مستقلاً حول كفاية إدارة المخاطر ومدى الإمتثال لسياسات وإجراءات و تقديم التقارير حولها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية من استخدام الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

تحدث المخاطر كجزء من الأنشطة التجارية العادية ويتم تحديدها و مراقبتها و إدارتها من خلال إطار من الضوابط. تشتمل هذه الضوابط على تحليل المعاملة و الملائمة، و تصنيف درجة المخاطر، و حدود المخاطر، و سلطات المصادقة و التقارير الدورية. تتم مراجعة المخاطر على أساس المعاملة و المحفظة من قبل الإدارة العليا و اللجان ذات الصلة و مجلس الإدارة. تغطي عملية إدارة المخاطر جميع الأنشطة عن طريق التثقيف و التوعية بالمخاطر على نطاق المجموعة. تظل المجموعة على علم ببيئة السوق و تقيس قابليتها للمخاطر و الضوابط الرقابية في ضوء الاحوال المتغيرة.

(ب)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية و تنشأ أساساً من قروض و سلف المجموعة للعملاء و المستحقات من البنوك و الأوراق المالية الاستثمارية.

تقوم المجموعة بإدارة أسقف و ضوابط تركيزات المخاطر الائتمانية عندما يتم تحديدها، مع تركيز خاص على المتعاقدين الأفراد و المجموعات و على الصناعات و الدول، و تخفض من تعرضها للمخاطر الائتمانية عن طريق الضمانات بأخذ ضمان على أرصدة السلف، و تستخدم إرشادات مصدقة حول إمكانية قبول فئات معينة من الضمانات أو تخفيف المخاطر الائتمانية

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

(١)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى
يمثل الجدول التالي أقصى تعرض للمخاطر الائتمانية، لجميع بنود بيان المركز المالي و البنود خارج بيان المركز المالي التي توجد بها
المخاطر. يمثل هذا الحد الأقصى للمخاطر إجمالي المبلغ لأسوأ سيناريو قبل تأثير الضمانات و إتفاقيات اجمال الصافي أو أي تخفيض
أخر.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال قطري	ريال قطري	التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي كما يلي:
١,٧٢١,٦٨٥	١,٢٣٣,٨٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية - فيما عدا النقد
٢,٢٤٠,٨٠٧	٤,٢٨٦,٠٧٣	أرصدة لدى بنوك
١٣,٠٣١,٥٧٩	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	قروض وسلف للعملاء
١٥,٤٦٠,٣٩٤	١٣,٨٥٧,٩٦٣	أوراق مالية استثمارية
٣٨٦,٧٠٢	٦٩٠,٥٤٨	موجودات أخرى
٣٢,٨٤١,١٦٧	٤٠,٧٦٥,٧١٤	صافي المخاطر الائتمانية لبنود المركز المالي
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود خارج المركز المالي:
٤,٤٧٢,٥٠٣	٥,٩٣٧,٩٩٢	خطابات ضمان
٦٧٢,٩٨٢	٢,١٢٠,٤٢٧	إعتمادات مستندية
٦,٨٦٨,٠٦٤	٨,٤٧١,٠٥٣	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١٢,٠١٣,٥٤٩	١٦,٥٢٩,٤٧٢	صافي المخاطر الائتمانية لبنود خارج المركز المالي
٤٤,٨٥٤,٧١٦	٥٧,٢٩٥,١٨٦	صافي المخاطر الائتمانية

(٢) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان أو أي دعم ائتماني آخر) ، حسب
المناطق الجغرافية. بهذا الجدول قامت المجموعة، (كتوضيح في هذه البيانات المالية التوضيحية) بتخصيص التعرض للمخاطر على
المناطق استنادا إلى مقر إقامة الأطراف المتعاقدة معها:

دول مجلس التعاون الخليجي					
قطر	الأخرى	وأوروبا	المملكة المتحدة	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
٩٥٧,٨٥٥	٢٦٦,١٣٩	٩,٩٠١	-	١,٢٣٣,٨٩٥	أرصدة لدى مصارف مركزية - فيما عدا النقدية
٢,٣٦٤,٩٢٢	٣٥٢,٥٧٠	١,٢٧٠,٤٩٣	٢٩٨,٠٨٨	٤,٢٨٦,٠٧٣	أرصدة لدى بنوك
١٤,٤٥٧,٠٥٩	٥,٥٧٤,٥١٣	٤٢٢,٥٩٢	٢٤٣,٠٧١	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	قروض وسلف للعملاء
١٢,٨١٥,٠٩٩	٩١٠,٩١١	٨٣,٢٦٢	٤٨,٦٩١	١٣,٨٥٧,٩٦٣	أوراق مالية استثمارية
٣٨٧,٩٤١	٤٩,٩١٠	٢٥٢,٤٥٠	٢٤٧	٦٩٠,٥٤٨	موجودات أخرى
٣٠,٩٨٢,٨٧٦	٧,١٥٤,٠٤٣	٢,٠٣٨,٦٩٨	٥٩٠,٠٩٧	٤٠,٧٦٥,٧١٤	إجمالي التعرض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
١,٥٤٤,٣٨٠	١٦٣,٨٠٥	١٣,٥٠٠	-	١,٧٢١,٦٨٥	أرصدة لدى مصارف مركزية
٢٣٩,٧٣٣	١٨٥,٧٥٠	١,٥٠٣,٠٩٩	٣١٢,٢٢٥	٢,٢٤٠,٨٠٧	أرصدة لدى بنوك
٨,٥٢٩,٢٠٩	٣,٩٩٤,٧٠٢	٢٠٦,٠٦٠	٣٠١,٦٠٨	١٣,٠٣١,٥٧٩	قروض وسلف للعملاء
١٣,٧٩٥,١٤٤	٨٢٣,٩٩٩	٥٢٦,١٧٨	٣١٥,٠٧٣	١٥,٤٦٠,٣٩٤	أوراق مالية استثمارية
٢٣٧,١٢٠	٤٣,٤٦٨	١٠٥,٨٧٠	٢٤٤	٣٨٦,٧٠٢	موجودات أخرى
٢٤,٣٤٥,٥٨٦	٥,٢١١,٧٢٤	٢,٣٥٤,٧٠٧	٩٢٩,١٥٠	٣٢,٨٤١,١٦٧	إجمالي التعرض

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان - تنمة

الإجمالي	باقي دول العالم	المملكة المتحدة وأوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٩٣٧,٩٩٢	١,٧٠٥,٧٥٩	٧٠,١٦٨	١,٣٣٢,٧٥٦	٢,٨٢٩,٣٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,١٢٠,٤٢٧	١,٥٢٨,٨٤٠	-	٣٩٧,٠٦٠	١٩٤,٥٢٧	خطابات ضمان
٨,٤٧١,٠٥٣	١٩٠,٠١٥	٨٨,٣٧٦	٢,١١٣,٥٦٥	٦,٠٧٩,٠٩٧	إعتمادات مستندية
١٦,٥٢٩,٤٧٢	٣,٤٢٤,٦١٤	١٥٨,٥٤٤	٣,٨٤٣,٣٨١	٩,١٠٢,٩٣٣	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
					إجمالي التعرض
٤,٤٧٢,٥٠٣	١٢٥,١٦٨	٧٩٧,٥٣٤	١,٢٩٨,٦٥٨	٢,٢٥١,١٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٧٢,٩٨٢	٢٢٩,٣٧٢	٩٩,٣٦٥	٢٩١,٩٤٥	٥٢,٣٠٠	خطابات ضمان
٦,٨٦٨,٠٦٤	٧٧,٢١٤	٩٢,٧٨٤	١,٤٤٦,٨٢٩	٥,٢٥١,٢٣٧	إعتمادات مستندية
١٢,٠١٣,٥٤٩	٤٣١,٧٥٤	٩٨٩,٦٨٣	٣,٠٣٧,٤٣٢	٧,٥٥٤,٦٨٠	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
					إجمالي التعرض

قطاعات الصناعة

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية مصنفة حسب قطاعات الصناعة للأطراف المتعاقدة مع المجموعة.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٥٧٦,٣٢٦	١٠,٣٠٣,٠١٠	ممولة وغير ممولة
٦,٧٠٢,٧٣٠	٧,٠٤٧,٠٢٨	الحكومة
١,٣١١,٤١٢	٢,٠٣٩,٣٨٩	الهيئات الحكومية
١,٤٦٢,٦٩٣	٣,٩١٧,٥٩١	الصناعة
٧,٩٠٤,٥٠٣	١١,١٩٨,٥٠٩	التجارة
١,١٥٧,٥٠٨	٩٣٣,٧١٨	الخدمات
١,٢٤٧,٥٨٣	٣,٤٦٩,٦٦٥	المقاولات
١,٢٨٧,٨٨٤	١,٩٢٤,٣٥٥	العقارات
٤٣١,٢٧٠	١٥٩,١٤٩	الشخصية
١٢,٠١٣,٥٤٩	١٦,٥٢٩,٤٧٢	أخرى
٤٥,٠٩٥,٤٥٨	٥٧,٥٢١,٨٨٦	المطلوبات المحتملة
(٢٤٠,٧٤٢)	(٢٢٦,٧٠٠)	مخصص إنخفاض القيمة
٤٤,٨٥٤,٧١٦	٥٧,٢٩٥,١٨٦	التعرض الإجمالي

- ٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية
(ب) مخاطر الائتمان - تنمية
(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تنمية

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف استناداً إلى تصنيفات ستاندر آند بوررز أو ما يعادلها:

التصنيف المعادل	٢٠١٣ ألف ريال قطري	٢٠١٢ ألف ريال قطري
أ أ إلى - أ	١٦,١٩٤,٩٤١	١٥,٣٥٤,٠٠٩
+ أ إلى - أ	١٠,٢٧٢,٩٩٥	٣,٩٣٧,٢٤٥
+ ب ب ب إلى - ب ب ب	١,٥٦٠,٣١٠	٧٦٨,٥٦٤
+ ب ب ب إلى - ب ب ب	٩٩١,٧٢٦	٧٥٧,٠٥٧
غير مصنفة	٢٨,٢٧٥,٢١٤	٢٤,٠٣٧,٨٤١
صافي التعرض	٥٧,٢٩٥,١٨٦	٤٤,٨٥٤,٧١٦

(٣) جودة الائتمان

قروض وسلف للعملاء	أرصدة لدى بنوك	أوراق مالية استثمارية	موجودات أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
١٩,٧٤٤,٩٧٦	٤,٢٨٦,٠٧٣	١٣,٨٥٧,٩٦٣	٦٩٠,٥٤٨
١,١٠٨,٧٤٩	-	-	-
٧٠,٢١٠	-	-	-
٢٠,٩٢٣,٩٣٥	٤,٢٨٦,٠٧٣	١٣,٨٥٧,٩٦٣	٦٩٠,٥٤٨
صافي إجمالي التعرض			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
١٢,٥٤٧,٤٤٥	٢,٢٤٠,٨٠٧	١٥,٤٦٠,٣٩٤	٣٨٦,٧٠٢
٦٦٥,٨٠١	-	-	-
٥٩,٠٧٥	-	-	-
١٣,٢٧٢,٣٢١	٢,٢٤٠,٨٠٧	١٥,٤٦٠,٣٩٤	٣٨٦,٧٠٢
صافي إجمالي التعرض			

القروض والسلف المقدمة للعملاء

يقدم الجدول أعلاه تحليلاً للقروض والسلف المقدمة والمستحقة للمجموعة. تعتبر القروض والسلف المقدمة للعملاء ومستحقة بسبب مرور التاريخ المحدد لسداد القسط أو الدفعات الشهرية المطلوبة الغير مستلمة من قبل المجموعة. يتم التعامل مع القروض كمستحقة الدفع عند الطلب، حيث تم تقديم طلب السداد، ولكن لم يتم سداد المقدم وفقاً لشروط الطلب.

- القروض والسلف المقدمة للعملاء - غير متأخرة أو منخفضة القيمة

ذات مخاطر مقبولة	تحت المراقبة	إجمالي	القيمة العادلة للضمانات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
٣,٧٦٠,٩٦٣	٢,٦٥٧	٣,٧٦٣,٦٢٠	٤,٥٥٨,٧٣٢
١٥,٨٨٩,٤٣٦	٩١,٩٢٠	١٥,٩٨١,٣٥٦	٦,٣٥٣,١٤٢
١٩,٦٥٠,٣٩٩	٩٤,٥٧٧	١٩,٧٤٤,٩٧٦	١٠,٩١١,٨٧٤
إجمالي التعرض			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
١,٤١٢,٠٦١	٢,١٨٢	١,٤١٤,٢٤٣	١,٣٣٠,٦١٨
١١,٠٦٣,٦٦٥	٦٩,٥٣٧	١١,١٣٣,٢٠٢	٨,٧٢٢,٦٢٧
١٢,٤٧٥,٧٢٦	٧١,٧١٩	١٢,٥٤٧,٤٤٥	١٠,٠٥٣,٢٤٥
إجمالي التعرض			

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمية

(ب) مخاطر الائتمان – تنمية

(٣) جودة الائتمان – تنمية

- القروض والسلف المقدمة للعملاء - تجاوزت موعدها ولم تخفض قيمتها

القيمة العادلة للمضمانات	إجمالي	مستحقة أكثر من ٩٠ يوم	مستحقة ٦٠ - ٩٠ يوم	مستحقة ٣٠ - ٦٠ يوم	مستحقة أقل من ٣٠ يوم
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٥,٧٢٥	٨,١٣٦	٩٥	٢,٦٥٧	٤,٣١٢	١,٠٧٢
٥٥٠,٧٠٩	١,١٠٠,٦١٣	٦٣٣,٧٢١	١٤,٠٠٠	١٥٣,٦٤٢	٢٩٩,٢٥٠
٥٦٦,٤٣٤	١,١٠٨,٧٤٩	٦٣٣,٨١٦	١٦,٦٥٧	١٥٧,٩٥٤	٣٠٠,٣٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أفراد	٣,٤١٦	٤,٣٠٤	٤٢٣	-	٨,١٤٣	٤٠,٧٤٨
الشركات	٣٣,٨٢٤	١٢٧	١١٧	٦٢٣,٥٩٠	٦٥٧,٦٥٨	٣٢٢,٠٦٠
إجمالي التعرض	٣٧,٢٤٠	٤,٤٣١	٥٤٠	٦٢٣,٥٩٠	٦٦٥,٨٠١	٣٦٢,٨٠٨

يقوم البنك بإظهار القروض التي تعتبر في المراحل الأخيرة لإعادة الهيكلة ولا ينتج عنها أي خسارة في أصل المبلغ كقروض مستحقة وغير منخفضة القيمة. قامت المجموعة بعد الاتفاق مع الجهات التنظيمية ، بتكوين بعض المخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة من هذه القروض ومن القروض التي تم جدولتها مؤخراً ، ثم يفرج عنها بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات والتنظيمية.

القروض والسلف للعملاء - المنخفضة القيمة

٢٠١٢		٢٠١٣	
القيمة العادلة للمضمانات	إجمالي المبلغ	القيمة العادلة للمضمانات	إجمالي المبلغ
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٤,١١٤	٢٩,٥٥٦	١٤,٨٦٩	٢٧,٢١٤
٢٤,٣٠٥	٢٩,٥١٩	٢٥,٢٤٣	٤٢,٩٩٦
٥٨,٤١٩	٥٩,٠٧٥	٤٠,١١٢	٧٠,٢١٠

القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع ممنوحة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتصحيح وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير ، حسب تقدير الإدارة المحلية، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. يتم تطبيق إعادة الجدولة في الغالب على القروض لأجل.

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٦٥,٩٧٧	٢٦٩,٨٢٤
٧٩٨,٣٦٢	٨٣٠,٦١٧
١,٠٦٤,٣٣٩	١,١٠٠,٤٤١

(٤) الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما من قبل المعتمدين من قبل البنك. تحتفظ المجموعة بضمانات على شكل رهونات عقارية و أوراق مالية مسجلة أخرى في مقابل القروض التي تجاوزت موعدها.

كما في ٣١ ديسمبر ليس لدى المجموعة أي ضمانات مستردة (٢٠١٢: لا شيء)

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة
(ب) مخاطر الائتمان - تتمة
(٥) 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 للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل عدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على حالة تجاوز المنتج لموعد استحقاقه.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند حلول موعد استحقاقها، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لإقراض العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات الإقراض. إن خطر عدم استطاعة المجموعة القيام بذلك التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية. الهدف من إدارة السيولة هو سداد الإلتزامات الدفع وتقليل تكاليف التمويل أنشطة المجموعة. وتنقسم إدارة السيولة فيما يتعلق بالاستحقاق في الفئتين:

- السيولة التشغيلية: إدارة يومية لحسابات النقد وحسابات المجموعة مع البنوك الأخرى.
- السيولة متوسطة وطويلة الأجل: لإدارة تدفقات النقد المتوقعة الناتجة من بنود المركز المالي و بنود خارج المركز المالي ، وتوفير أموال كافية للأنشطة التجارية للمجموعة.

تستخدم فئتان من الأوراق لقياس مخاطر السيولة هما طريقة نسبة السيولة و طريقة التدفق النقدي المتوقع. تهدف كلتا الطريقتان إلى تحديد قيمة الفجوة الحالية والمتوقعة بين التدفقات النقدية الداخلة (من التمويل الجديد أو استحقاقات المطلوبات / مبيعات) و التدفقات النقدية الخارجة (استحقاقات / مسحوبات التمويل و موجودات جديدة). يؤخذ اعتبار للفرق بين الإستهقاقات الإسمية و الإكتوارية أو المتوقعة للموجودات و المطلوبات. كذلك يجري اختبار شدة السيناريوهات المختلفة.

(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 المصنفة في الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، 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 من العملاء مجموعة مصرف قطر المركزي في تاريخ الميزانية العمومية وخلال العام

في ٣١ ديسمبر	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
المتوسط للسنة	١٥٧%	١٧٣%
الحد الأقصى للسنة	١٧٣%	١٨٨%
الحد الأدنى للسنة	١٣٤%	١٦٠%

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمية
(ج) مخاطر السيولة – تنمية
(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا جميع المطلوبات والموجودات)

يوضح الجدول التالي ملخص إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس إستحقاقاتها التعاقدية ، تتحدد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية عند تاريخ إصدار التقارير حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالإعتبار تاريخ الإحتفاظ للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٩٠,٠٩٧	-	-	-	٩٠٦,٩٠٧	١,٢٩٧,٠٠٤
أرصدة لدى البنوك	٣,٩٢٤,٩٤٠	٣٧,٤٦٢	٩,٠٢٣	٣١٤,١٤٨	-	٤,٢٨٦,٠٧٣
قروض وسلف للعملاء	١,٤١١,٥٣٧	٧٩٠,٣١٢	٢,٥٤٨,٠٧٧	٤,٠٢١,٧١٥	١١,٩٢٥,٥٩٤	٢٠,٦٩٧,٢٣٥
أوراق استثمارية	٩٢١,٦٨٦	٧,٠٤٨	١,٤٤١,٦٦٢	٦,٨١٣,٦٢٢	٤,٧١٤,٣٩٨	١٣,٨٩٨,٤١٦
جميع الموجودات الأخرى	٥٦١,٦١٢	١٦,٧٩٣	١٠٨,٠٠٢	-	٣٩٣,١٤٥	١,٠٨٠,٠٥٢
إجمالي الموجودات	٧,٢٠٩,٨٧٢	٨٥١,٦١٥	٤,١٠٧,٧٦٤	١١,١٤٩,٤٨٥	١٧,٩٤٠,٠٤٤	٤١,٢٥٨,٧٨٠
أرصدة للبنوك	٥,٣٥٠,٣٣٨	٥,٤٤٩,٥٣٩	٨٧٠,٣٢٠	١,٢١٨,٠١٨	-	١٢,٨٨٨,٢١٥
ودائع العملاء	١٣,٤٥٦,٥٧٧	٢,٨٧٢,٣٤٢	٢,٦٦٤,٩٥٩	٩٢٥,٤٨٧	-	١٩,٩١٩,٣٦٥
ديون ثانوية	-	-	-	-	١٢٥,٣٢٧	١٢٥,٣٢٧
أوراق دين مصدرة	-	-	-	١,٧٧٤,١٢١	-	١,٧٧٤,١٢١
مطلوبات أخرى	٤٦٢,٦٣٠	٩٣,٨٩٦	١٠٦,٥٩٣	١,٨٢٨	٢٥٠,٢٣٠	٩١٥,١٧٧
الإجمالي المطلوبات	١٩,٢٦٩,٥٤٥	٨,٤١٥,٧٧٧	٣,٦٤١,٨٧٢	٣,٩١٩,٤٥٤	٣٧٥,٥٥٧	٣٥,٦٢٢,٢٠٥
فجوة الاستحقاق بالمركز المالي	(١٢,٠٥٩,٦٧٣)	(٧,٥٦٤,١٦٢)	(٤٦٥,٨٩٢)	(٧,٢٣٠,٠٣١)	(١٧,٥٦٤,٤٨٧)	(٥,٦٣٦,٥٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٩١,٩١٧	-	-	-	٨٨٦,٩٧٢	١,٧٧٨,٨٨٩
أرصدة لدى البنوك	٩٧٨,٣٤٣	١١٥,٠٤٩	١٣٠,٠٣٥	١,٠١٧,٣٨٠	-	٢,٢٤٠,٨٠٧
قروض وسلف للعملاء	٦٣٩,٩٥٧	٢,٢١٩,٧٩٥	١,٧٣٨,٣٥٠	٣,٢١٥,١٣٨	٥,٢١٨,٣٣٩	١٣,٠٣١,٥٧٩
أوراق استثمارية	٥٩,٤٣٨	٦,٨٣٤	٢٣٣,٧٨٤	٥,٢٥٤,٠٨٤	١٠,٣١٠,٩٨٩	١٥,٨٦٥,١٢٩
جميع الموجودات الأخرى	٨٠,٥٧٢	١٤,٧٢٥	٢٦٩,٩٥٥	١٣,٠٥٤	٣٧٧,٤٢٢	٧٥٥,٧٢٨
اجمالي الموجودات	٢,٦٥٠,٢٢٧	٢,٣٥٦,٤٠٣	٢,٣٧٢,١٢٤	٩,٤٩٩,٦٥٦	١٦,٧٩٣,٧٢٢	٣٣,٦٧٢,١٣٢
أرصدة للبنوك	٢,٠٧٨,٨٧٠	٤,٦٥١,٠٢٧	١,٢٩٦,٢٢٧	٢,٠٠٤,٤٠٤	-	١٠,٠٣٠,٥٢٨
ودائع العملاء	١٢,٠٧٩,٢٦٥	١,١٩١,٤٧٠	١,١٤٧,٨٨٠	٢٦,٨٠٠	٢,٩٠٠,٥٢٥	١٧,٣٤٥,٩٤٠
القروض المساندة	-	-	-	-	١٢٠,٠١٨	١٢٠,٠١٨
مطلوبات أخرى	٢٣٢,٣٨٦	١٠,٩١٠	٧,٨٣١	١,٢٨١	٢٥٢,٢٠٠	٥٠٤,٦٠٨
اجمالي المطلوبات	١٤,٣٩٠,٥٢١	٥,٨٥٣,٤٠٧	٢,٤٥١,٩٣٨	٢,٠٣٢,٤٨٥	٣,٢٧٢,٧٤٣	٢٨,٠٠١,٠٩٤
فجوة الاستحقاق بالمركز المالي	(١١,٧٤٠,٢٩٤)	(٣,٤٩٧,٠٠٤)	(٧٩,٨١٤)	(٧,٤٦٧,١٧١)	(١٣,٥٢٠,٩٧٩)	(٥,٦٧١,٠٣٨)

يلخص الجدول أدناه تواريخ إنتهاء العقود للأدوات المالية خارج الموقف المالي للمجموعة:

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا جميع المطلوبات والموجودات)

يلخص الجدول التالي قائمة إستحقاق صكوك المجموعة للأدوات المالية أقرب تاريخ للإستحقاق التعاقدية

التدفقات النقدية للمطلوبات المالية

إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	حتى سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨,٤٧١,٠٥٣	-	١٦,٢٠٧	٨,٤٥٤,٨٤٦	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٨,٠٥٨,٤١٩	٦٣,٠٤٩	٢,٦٦٣,٥٢١	٥,٣٣١,٨٤٩	خطابات ضمان وإعتمادات مستندية
١٦,٥٢٩,٤٧٢	٦٣,٠٤٩	٢,٦٧٩,٧٢٨	١٣,٧٨٦,٦٩٥	الالتزامات محتملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
٦,٨٦٨,٠٦٤	-	٣٣,٨٧٢	٦,٨٣٤,١٩٢	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٥,١٤٥,٤٨٥	-	١,٤٠٠,٠٧٢	٣,٧٤٥,٤١٣	خطابات ضمان وإعتمادات مستندية
١٢,٠١٣,٥٤٩	-	١,٤٣٣,٩٤٤	١٠,٥٧٩,٦٠٥	الالتزامات محتملة

(٣) تحليل الاستحقاق (متضمنا المطلوبات المالية والمشتقات)

الجدول التالي يلخص قائمة الإستحقاق المجموعة للمطلوبات المالية والمشتقات وذلك بناءً على إلتزامات المدفوعات التعاقدية غير المخصومة:

مجموع التدفقات النقدية المخصومة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	١-٣ أشهر	حتى شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
القيمة الدفترية	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
أدوات مالية غير مشتقة						
١٢,٨٨٨,٢١٥	١٢,٩٤٢,٤٧٨	-	١,٢٥٠,٧٢٢	٨٧٧,٩١٠	٥,٤٥١,٢٠٣	٥,٣٦٢,٦٤٣
١٩,٩١٩,٣٦٥	٢٠,٠٣٢,٨٣٥	-	٩٣٤,٧٣٨	٢,٦٨٥,٣٠٤	٢,٩٣٤,٦٦٥	١٣,٤٧٨,١٢٨
١٢٥,٣٢٧	١٢٧,٤٣٧	١٢٦,٣٨٢	٨٤٤	١٥٨	٣٥	١٨
١,٧٧٤,١٢١	٢,١١٥,٥٨٦	-	٢,٠٥٦,٦٠٠	٥٨,٩٨٦	-	-
٣٤,٧٠٧,٠٢٨	٣٥,٢١٨,٣٣٦	١٢٦,٣٨٢	٤,٢٤٢,٩٠٤	٣,٦٢٢,٣٥٨	٨,٣٨٥,٩٠٣	١٨,٨٤٠,٧٨٩
أدوات مالية مشتقة						
٥,٤٩٠,٨٧٣	٢٠٠,٢٠٠	٥٥٤,٩٧٣	٥٦٥,٣٨١	٨٤٤,٦٧١	٣,٣٢٥,٦٤٨	خارجة
(٥,٥٠٦,٤٣٧)	(٢٠٠,٢٠٠)	(٥٥٤,٩٧٣)	(٥٦٩,٥٣٥)	(٨٤٣,٨٥١)	(٣,٣٣٧,٨٧٨)	داخلة
٣٥,٢٠٢,٧٧٢	١٢٦,٣٨٢	٤,٢٤٢,٩٠٤	٣,٦١٨,٢٠٤	٨,٣٨٦,٧٢٣	١٨,٨٢٨,٥٥٩	الإجمالي المطلوبات والمشتقات
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
١٠,٠٣٠,٥٢٨	١٠,٠٧٢,٧٥٩	-	٢,٠١٢,٨٤٣	١,٣٠١,٦٨٤	٤,٦٧٠,٦٠٩	٢,٠٨٧,٦٢٣
١٧,٣٤٥,٩٤٠	١٧,٤٤٤,٧٥١	٢,٩١٧,٠٤٨	٢٦,٩٥٣	١,١٥٤,٤١٩	١,١٩٨,٢٥٧	١٢,١٤٨,٠٧٤
١٢٠,٠١٨	١٢٠,٩٩٠	١٢٠,٤٥٠	٤٣٢	٨١	١٨	٩
٢٧,٤٩٦,٤٨٦	٢٧,٦٣٨,٥٠٠	٣,٠٣٧,٤٩٨	٢,٠٤٠,٢٢٨	٢,٤٥٦,١٨٤	٥,٨٦٨,٨٨٤	١٤,٢٣٥,٧٠٦
أدوات مالية مشتقة						
٢,٤١٩,٨٢٥	-	٣,٢٩٥	٦٦٢,٨٨٠	١,٧٥٣,٦٥٠	-	خارجة
(٢,٤٢٦,٠٤٨)	-	(٣,٢٩٥)	(٦٦٠,٠٧٧)	(١,٧٦٢,٦٧٦)	-	داخلة
٢٧,٠٧٣,٢٧٧	٣,٠٣٧,٤٩٨	٢,٠٤٠,٢٢٨	٢,٤٥٨,٩٨٧	٥,٨٥٩,٨٥٨	١٤,٢٣٥,٧٠٦	الإجمالي المطلوبات والمشتقات

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وكذلك من تغيرات أسعار الأسهم والسلع. وتضمن سوق إدارة المخاطر أن التعرض لمخاطر عوامل الخطر عامة لا تتجاوز مخاطر المجموعة ، كما هو مبين في حدود المخاطر والسياسات والبرامج. هذه الضوابط تحدد الإجراءات المسموح بها. تقوم المجموعة بفضل تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر المتاجرة أو استثمار.

(١)

مخاطر أسعار الفائدة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ المتاجرة والعمليات المصرفية هي مخاطر الخسارة من التقلبات 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 و باستخدام أدوات خارج الميزانية العمومية و هي أساساً عقود تبادل أسعار الفائدة، أينما يكون ملائماً.

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 محافظ لغير المتاجرة ، وذلك باستخدام الأقرب من الاستحقاق أو إعادة التسعير على النحو التالي:

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السوق - تتمة

(١) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ لغير المتاجرة - تتمة

معدل الفائدة الفعلي	اجمالي القيمة الدفترية الف ريال فطري	لا تحتسب عنها فوائد الف ريال فطري	أكثر من ٥ سنوات الف ريال فطري	سنة إلى ٥ سنوات الف ريال فطري	٣ أشهر إلى سنة الف ريال فطري	خلال ٣ أشهر الف ريال فطري	
	١,٢٩٧,٠٠٤	١,٢٩٧,٠٠٤	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
%٠,٢	٤,٢٨٦,٠٧٣	٧٧١,٨٠٥	-	١٥٠,٣٤٨	٩,٥٢٥	٣,٣٥٤,٣٩٥	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
%٣,٣	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	٤٦٧,٧٨٦	٣,٦١٤,٣٧٦	٣,٦٢٠,٧٤٠	٤,٧٩٩,٩٨٩	٨,١٩٤,٣٤٤	ارصدة لدى البنوك
%٣,٢	١٣,٨٩٨,٤١٦	٤٠,٤٥٣	٦,٣٠٧,٥٨٠	٥,٥٩٥,٦١٦	٩٢٢,٧٧١	١,٠٣١,٩٩٦	قروض وسلف للعملاء
	١,٠٨٠,٠٥٢	١,٠٨٠,٠٥٢	-	-	-	-	استثمارات مالية
	٤١,٢٥٨,٧٨٠	٣,٦٥٧,١٠٠	٩,٩٢١,٩٥٦	٩,٣٦٦,٧٠٤	٥,٧٣٢,٢٨٥	١٢,٥٨٠,٧٣٥	موجودات أخرى
%١,٤	١٢,٨٨٨,٢١٥	٨٧,٩٣٢	-	-	٤٨٦,٦٤٩	١٢,٣١٣,٦٣٤	اجمالي الموجودات
%١,٤	١٩,٩١٩,٣٦٥	١,٥٧٤,٠٦٩	-	١٧٢,٦٥٢	٣,٢٥٢,٦٨٣	١٤,٩١٩,٩٦١	ارصدة للبنوك
%٠,١	١٢٥,٣٢٧	-	-	-	١٢٥,٣٢٧	-	ودائع العملاء
%٣,٢	١,٧٧٤,١٢١	-	-	١,٧٧٤,١٢١	-	-	القروض الثانوية
	٩١٥,١٧٧	٨٩٦,٤٦٨	-	-	-	١٨,٧٠٩	اروارق دين مصدرة
	٥,٦٣٦,٥٧٥	٥,٦٣٦,٥٧٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٤١,٢٥٨,٧٨٠	٨,١٩٥,٠٤٤	-	١,٩٤٦,٧٧٣	٣,٨٦٤,٦٥٩	٢٧,٢٥٢,٣٠٤	حقوق المساهمين
		(٤,٥٣٧,٩٤٤)	٩,٩٢١,٩٥٦	٧,٤١٩,٩٣١	١,٨٦٧,٦٢٦	(١٤,٦٧١,٥٦٩)	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		-	(٥,٨٣٤,٨٤٤)	٣٥٤,٦٤٢	(١٨٢,٠٠٠)	٥,٦٦٢,٢٠٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
		(٤,٥٣٧,٩٤٤)	٤,٠٨٧,١١٢	٧,٧٧٤,٥٧٣	١,٦٨٥,٦٢٦	(٩,٠٠٩,٣٦٧)	المشتقات
			٤,٥٣٧,٩٤٤	٤٥٠,٨٣٢	(٧,٣٢٣,٧٤١)	(٩,٠٠٩,٣٦٧)	اجمالي فجوة إعادة تسعير الفائدة
							الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة
	١,٧٧٨,٨٨٩	١,٠٦٢,٧٤٧	-	-	-	٧١٦,١٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
%١,٠	٢,٢٤٠,٨٠٧	١٨٥,١١٠	-	-	١,١٤٧,٤١٥	٩٠٨,٢٨٢	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
%٣,٦	١٣,٠٣١,٥٧٩	١,٠١٣	٢,٨٤٣,٦٨٩	١,٩٤٠,٦٢٦	٣,٥٧٧,٩٩٤	٤,٦٦٨,٢٥٧	ارصدة لدى البنوك
%٣,٤	١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣٠,٩٢٣	١٠,١٨٠,٠٥٥	٥,٢٤٢,٣١٨	٢١٤,٠٩٧	٩٧,٧٣٦	قروض وسلف للعملاء
	٧٥٥,٧٢٨	٧٥٥,٧٢٨	-	-	-	-	اوراق استثمارية
	٣٣,٦١٢,١٣٢	٢,١٣٥,٥٢١	١٣,٠٢٣,٧٤٤	٧,١٨٢,٩٤٤	٤,٩٣٩,٥٠٦	٦,٣٩٠,٤١٧	موجودات أخرى
%٠,٩	١٠,٠٣٠,٥٢٨	٤,١٧١	-	٢,٠٠٤,٤٠٤	١,٢٩٩,١٩٩	٦,٧٢٢,٧٥٤	اجمالي الموجودات
%١,٧	١٧,٣٤٥,٩٤٠	٢,٨٧٧,٠٨٠	-	٢٦,٨٠٠	١,١٤٧,٨٨٠	١٣,٢٩٤,١٨٠	ارصدة للبنوك
%٠,١	١٢٠,٠١٨	-	-	١٢٠,٠١٨	-	-	ودائع العملاء
	٥٠٤,٦٠٨	٥٠٤,٦٠٨	-	-	-	-	القروض الثانوية
	٥,٦٧١,٠٣٨	٥,٦٧١,٠٣٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٣٣,٦١٢,١٣٢	٩,٠٥٦,٨٩٧	-	٢,١٥١,٢٢٢	٢,٤٤٧,٠٧٩	٢٠,٠١٦,٩٣٤	حقوق المساهمين
		(٦,٩٢١,٣٧٦)	١٣,٠٢٣,٧٤٤	٥,٠٣١,٧٢٢	٢,٤٩٢,٤٢٧	(١٣,٢٢٦,٥١٧)	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		-	(٦,٨٨٩,٨٣٣)	(٢,٢٨٨,٠٠٠)	-	٩,١٧٧,٨٣٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة في المركز المالي
		(٦,٩٢١,٣٧٦)	٦,١٣٣,٩١١	٢,٧٤٣,٧٢٢	٢,٤٩٢,٤٢٧	(٤,٤٤٨,٦٨٤)	المشتقات
			٦,٩٢١,٣٧٦	٧٨٧,٤٦٥	(١,٩٥٦,٢٥٧)	(٤,٤٤٨,٦٨٤)	اجمالي فجوة إعادة تسعير الفائدة
							الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السوق - تتمة

(٢) حساسية صافي إيرادات الفوائد

الجدول التالي أثر التغير الممكن في أسعار الفائدة على قائمة الدخل الموحد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. حساسية بيان الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة ، على أساس تغير سعر المتغيرات للموجودات والمطلوبات المالية. بما في ذلك أدوات التحوط ، يتم حساب حساسية الدخل الشامل من رفع قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع. بما في ذلك تأثير أي تحوطات مرتبطة بها.

العملة	التغيرات النسبة زيادة / نقص		حساسية الدخل		حساسية الدخل الشامل	
	إرتفاع	إنخفاض	إرتفاع	إنخفاض	إرتفاع	إنخفاض
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
ريال قطري	١٠,٢١١	(١٠,٢١١)	١٠,٢١١	(١٠,٢١١)	٥,٦٥٩	(٥,٦٥٩)
دولار أمريكي	(٨٣,٢٤٥)	٩٧,٥٣٥	(٨٣,٢٤٥)	٩٧,٥٣٥	(١٨٩,٥١٨)	١٩٢,٤٥٣
درهم إماراتي	١,٧٧٨	(١,٧٧٨)	١,٧٧٨	(١,٧٧٨)	-	-
يورو	(١١,٨٠٩)	١١,٨٠٩	(١١,٨٠٩)	١١,٨٠٩	٦٤	(٦٤)
عملات أخرى	٨٨٧	(٨٨٧)	٨٨٧	(٨٨٧)	-	-
إجمالي	(٨٢,١٧٨)	٩٦,٤٦٨	(٨٢,١٧٨)	٩٦,٤٦٨	(١٩٥,١١٣)	١٩٨,٠٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
ريال قطري	(٢٢,٥٦٥)	٢٠,٦٩٥	(٢٢,٥٦٥)	٢٠,٦٩٥	(٩٤,٣٤٥)	٤٧,١٧٢
دولار أمريكي	(٤٨,٢٨٨)	٣٩,٩١٨	(٤٨,٢٨٨)	٣٩,٩١٨	(١٣٣,٩١٢)	٤٠,١٧٤
درهم إماراتي	٨١٧	(٨١٧)	٨١٧	(٨١٧)	(٢٧)	١٦
يورو	(٩,١٧٠)	٤,٠١٢	(٩,١٧٠)	٤,٠١٢	(٣,٥٣٠)	١,٠٥٩
عملات أخرى	(٤,٤٤٨)	٢,٨٩٣	(٤,٤٤٨)	٢,٨٩٣	(١٠)	٧
إجمالي	(٨٣,٦٥٤)	٦٦,٧٠١	(٨٣,٦٥٤)	٦٦,٧٠١	(٢٣١,٨٢٤)	٨٨,٤٢٨

(٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لدى المجموعة حدود موضوعية لمستوى التعرض لمخاطر تقلبات اسعار صرف العملة والتي يتم رصدها على نحو مستمر. كان صافي تعرض المجموعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية هو كما يلي:

ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	درهم إماراتي	عملات أخرى	المجموع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
بنود المركز المالي					
الموجودات	١٣,٠٢١,١٥٢	٦٧٥,٥٣٤	٢٥,٢٦٥,٠٦٣	٢,٢٢٣,١٦٢	٧٣,٨٦٩
المطلوبات وحقوق المساهمين	(١٢,٥٤٢,٠٨٨)	(١,٥٢٣,٤٢١)	(٢٤,٧٩٣,٥٧١)	(٢,٢٣٦,٨٤٠)	(١٦٢,٨٦٠)
تعرض بنود المركز المالي	٤٧٩,٠٦٤	(٨٤٧,٨٨٧)	٤٧١,٤٩٢	(١٣,٦٧٨)	(٨٨,٩٩١)
بنود خارج المركز المالي					
ألتزامات محتملة	(٨,٤٥٧,١٦٠)	(٢٨٩,٨٩٤)	(٤,٨٥٥,٩٤٨)	(٢,٨٤٤,٥٦٥)	(٨١,٩٠٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
بنود المركز المالي					
الموجودات	١٠,٦٢٤,٠٠٤	٨٤١,٧١٢	٢٠,٨٤٠,٧٩٣	١,٢٣٩,٥٥٤	١٢٦,٠٦٩
المطلوبات وحقوق المساهمين	(١٤,٢٠٧,٤٠٨)	(٢,٠٨١,٨٤٨)	(١٥,٩٤٨,٨٢٨)	(١,٢٦٤,١٢١)	(١٦٩,٩٢٧)
تعرض بنود المركز المالي	(٣,٥٨٣,٤٠٤)	(١,٢٤٠,١٣٦)	٤,٨٩١,٩٦٥	(٢٤,٥٦٧)	(٤٣,٨٥٨)
بنود خارج المركز المالي					
ألتزامات محتملة	(٧,٩١٠,٦٠١)	(١٩٤,٠٦٧)	(١,٢٤٦,٩٢٨)	(٢,٦٢٨,٨٧٤)	(٣٣,٠٧٩)

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(٤) تحليل حساسية العملات الأجنبية

تم إدارة موقف العملات موقف الأجنبية للميزانية من قبل سياسة إدارة المجموعة من خلال عقود مشتقات أسعار الصرف يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير المعقول الممكن في أسعار العملات الأجنبية ذات العلاقة مقابل الريال القطري ، مع إبقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد. إن أي انخفاض متساوي في العملات المذكورة أدناه مقابل الريال القطري سيكون التأثير ذاته وبشكل عكسي:

نسبة التغير	٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
يورو	٧	٣٣٠
عملات أخرى	٢٢٧	١١٠
%٣	%٣	

إن سعر صرف الدولار الأمريكي بالنسبة للريال القطري والدرهم الإماراتي مثبت رسمياً وبالتالي لم يتم احتساب حساسية سعر صرف التعرض للدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي حيث إن ذلك التعرض غير قابل للتغير.

(٥) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم هي في خطر انخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم ، وذلك نتيجة التغيرات في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على الأسهم نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة وهو كالتالي

مؤشر السوق	نسبة	٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
بورصة قطر	%١٠	٤,٠٤٤	١٣,٠٩١

(٦) المخاطر التشغيلية

تسعى المجموعة لتقليل الخسائر المتوقعة والفعالية من العمليات من خلال تحديد إطار عمل للسياسات والإجراءات التي تعرف وتقدر وتراقب هذه المخاطر. تتضمن الرقابة فصل المهام الفعال وزيادة توعية الموظفين وإعادة تقدير العمليات.

(٧) إدارة رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير أعمالها وللوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة من الجهات التنظيمية. تدير المجموعة هيكل رأسمالها وتقوم بإجراء تعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بأنشطتها.

يشرف مصرف قطر المركزي على المجموعة بصورة موحدة، ويتلقى تقارير عن كفاية رأس المال ويضع اشتراطات رأس المال للمجموعة ككل. الشركات التابعة التي تزاوّل أعمال مصرفية يتم الإشراف عليها بصورة مباشرة من جانب جهات تنظيمية محلية تقوم بوضع اشتراطات كفاية رأس المال لها.

يلخص الجدول أدناه تركيبة رأس المال التنظيمي والنسب الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. التزمت شركات المجموعة والمجموعة نفسها باشتراطات رأس المال للجهات الاشرافية التي تخضع لها.

- ٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(د) مخاطر السوق - تنمة
(٧) إدارة رأس المال - تنمة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٦٤٨,٩٩١	٤,٦٦٧,٠٧٠	رأس المال الأساسي
٤٨١,٠٠٨	٤٧٦,٤٧٣	رأس المال المساند
٥,١٢٩,٩٩٩	٥,١٤٣,٥٤٣	اجمالي رأس المال النظامي
٢٣,٩٩٠,٧٦١	٢٧,٩٠٦,٩٤٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%١٩,٤	%١٦,٧	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%٢١,٤	%١٨,٤	معدل كفاية رأس المال المساند

يتضمن رأس المال الأساسي رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطي القانوني والأرباح المدورة متضمنة ربح فترة البيانات المالية معدلة بالشهرة.

يتضمن رأس المال المساند احتياطي المخاطر (بحد أقصى ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر) واحتياطيات القيمة العادلة واحتياطي تقييم العملات الأجنبية (بحد أقصى نسبة ٤٥% إن كانت موجبة و ١٠٠% إن كانت سالبة) والقروض المساندة (محددة بنسبة ٥٠% من رأس المال الأساسي).

الحد الأدنى المطلوب من معدل كفاية رأس المال هو ١٠% كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي والحد الأدنى المطلوب من قبل لجنة بازل هو ٨%

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
القيمة	القيمة	بازل ٢ المبلغ	بازل ٢ المبلغ	
الدفترية	الدفترية	المرجح بالمخاطر	المرجح بالمخاطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٧٧٨,٨٨٩	١,٢٩٧,٠٠٤	-	-	النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية
٢,٢٤٠,٨٠٧	٤,٢٨٦,٠٧٣	٨٤٧,٥٤٦	٢,٠١١,٦٨١	أرصدة لدى بنوك
١٣,٠٣١,٥٧٩	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	١٢,٢٤٢,٧٠١	١٥,١١٧,٧١٨	قروض وسلف للعملاء
١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣,٨٩٨,٤١٦	٧٥١,٩٢٦	٤٤٠,١٢٠	استثمارات مالية
٧٥٥,٧٢٨	١,٠٨٠,٠٥٢	٦٨١,٠٧٦	٩٣٥,٢٠٩	موجودات أخرى
٢٥,٩٢٨,٧٢٩	٤٠,٤٩٤,٩٢٨	٤,٦٢٠,٧٩٤	٦,١٦٨,٨٥٥	موجودات خارج الميزانية العمومية
		١٩,١٤٤,٠٤٣	٢٤,٦٧٣,٥٨٣	مجموع الموجودات المرجحة في أوزان مخاطر الإئتمان
		٣,٦٥٤,٣٢٩	١,٧٧١,٢٧٠	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
		١,١٩٢,٣٨٩	١,٤٦٢,٠٩٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيلية
		٢٣,٩٩٠,٧٦١	٢٧,٩٠٦,٩٤٨	مجموع الموجودات المرجحة بالأوزان

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(١) مخصصات خسائر الائتمان

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

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

مخصصات الانخفاض في القيمة المقيمة بشكل جماعي تغطي خسائر الائتمان المضمنة في محافظ القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول أنها تحتوي على موجودات مالية منخفضة في القيمة، لكن لا يمكن بعد تحديد البنود الفردية المنخفضة في القيمة. عند تقييم الحاجة إلى مخصصات خسارة جماعية تأخذ الإدارة في الاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركيزات والعوامل الاقتصادية. يتم من أجل تقدير المخصص المطلوب وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي تحدث على غرارها الخسائر المضمنة ولتحديد معالم المدخلات اللازمة 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 يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسة المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعينة.

(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.
- 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.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(١) تقييم الأدوات المالية - تنمة

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في سوق نشطة إلى الأسعار المتداولة في السوق أو عروض أسعار المتعاملين. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها و نموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. 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.

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وفقاً لمستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

المستوى الأول	المستوى الثاني	الاجمالي
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
-	٩٢,٩٢٠	٩٢,٩٢٠
٨,٥٨٧,٦١٢	١,٣٠١,٥٤٤	٩,٨٨٩,١٥٦
-	٣٧,٦١٣	٣٧,٦١٣
-	٤٠٢,٧٣٨	٤٠٢,٧٣٨
٨,٥٨٧,٦١٢	١,٨٣٤,٨١٥	١٠,٤٢٢,٤٢٧
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة		
-	(٢٣٨,٥٠١)	(٢٣٨,٥٠١)
-	(٢٣٨,٥٠١)	(٢٣٨,٥٠١)
المشتقات		
اجمالي المطلوبات المالية بالقيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
-	٩٣,١٧٩	٩٣,١٧٩
١٣,٥١٥,٤٥٥	٧١٩,٣٧٨	١٤,٢٣٤,٨٣٣
-	٣٧,٠١٧	٣٧,٠١٧
-	١٠١,٦٣٨	١٠١,٦٣٨
١٣,٥١٥,٤٥٥	٩٥١,٢١٢	١٤,٤٦٦,٦٦٧
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة		
-	(١٣,٠٧٨)	(١٣,٠٧٨)
-	(١٣,٠٧٨)	(١٣,٠٧٨)
المشتقات		
اجمالي المطلوبات المالية بالقيمة العادلة		

٩٥٥,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٢: لا شيء) من الاستثمارات المتاحة للبيع قد تم تحويلها من المستوى الأول الى المستوى الثاني خلال السنة ، لأن الأسعار المدرجة التي استخدمت لإعادة التقييم لم تكن دقيقة بسبب نقص السيولة في السوق.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

- 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 تستوفي شروط وصف الموجودات والمطلوبات للمتاجرة الموضح في السياسات المحاسبية.
 - عند تسجيل موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة 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 النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بالموجودات حتى تاريخ استحقاقها كما هو مشترط في السياسات المحاسبية.
- تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

(٣) 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.

(٤) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

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

(٥) 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) العمر الإنتاجي التقديري للموجودات غير الملموسة

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

(٧) توحيد مؤسسة هيكلية

قدمت المجموعة قروض لمؤسسة غرض خاص، أربيان جلف كابيتال بي.في وقامت باستثمار كل المتحصلات من القروض في سندات وصكوك خليجية عالية الكفاءة. لا تمتلك المجموعة أسهم ملكية في المؤسسة إلا أنها المقرض الوحيد لها وتستلم ١٠٠% من إيرادات الاستثمار كما أنها ستكون مسؤولة عن أية خسائر في حال حدوث عجز في الاستثمارات الهامة. بناءً على هذه العوامل قررت المجموعة بأن أربيان جلف كابيتال بي.في. هي مؤسسة هيكلية تقوم بالسيطرة عليها دون وجود حصص غير مسيطرة بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٠.

٦. القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة إلى أربعة قطاعات تشغيلية رئيسية لأفراد إدارية والتي تتكون من الشركات والخدمات المصرفية للأفراد ، مجموعة الخزينة ووظائف الوساطة ، وتقدم القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل منفصل إستناداً إلى إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية لكل جزء من الأجزاء وفريق الإدارة العليا بمراجعة التقارير الإدارية الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل ، وفيما يلي وصف لعمليات في كل من قطاعات المجموعة الإبلاغ عنها.

الخدمات المصرفية للشركات	تتضمن القروض والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات
الخدمات المصرفية للأفراد	تتضمن القروض والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الأفراد
الخزينة المركزية	تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومة.
المهام المركزية	تضم جميع تكاليف الإدارات الدعم المركزي مثل التمويل وإدارة المخاطر والعمليات.

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج كل قطاع صادر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بأكبر شكل بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات. يتم تحديد الاسعار بين القطاعات على أساس التعامل التجاري الحر خلال الأنشطة الاعتيادية.

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦
(١) القاطعات التشغيلية - تنمة
معلومات عن القطاعات التشغيلية

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية الاستثمارية	الخزينة المركزية	المجموع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
٢٩٧,٣٣٢	٧٩,٨٩٧	٢١٣,٢٢٦	-	٥٩٠,٤٥٥
١٣٩,٨٨٩	١٢,٣٧٦	(٩,٤٣٦)	-	١٤٢,٨٢٩
٦,٣٥٧	١,٠٢٤	١٩,٠٤١	-	٢٦,٤٢٢
٩,٧٤٠	-	١٧٢,٠٢١	-	١٨١,٧٦١
٦٨	-	٨٤٥	-	٩١٣
٤٥٣,٣٨٦	٩٣,٢٩٧	٣٩٥,٦٩٧	-	٩٤٢,٣٨٠
صافي إيرادات التشغيل				
٣٩٨,٧٧٣	٢٥,١٧٢	٣٤٣,٧٥٤	(٢١٦,٧٨٦)	٥٥٠,٩١٣
صافي الربح بعد الضريبة				
١٨,٥٢٩,٦٤٤	٢,٦٥٦,٠٣٤	١٨,٨٦١,٦٦٢	١,٢١١,٤٤٠	٤١,٢٥٨,٧٨٠
١٩,٢٨٥,١٧٤	١,٤٣٢,٥٥٠	١٤,٦٤٤,١٢١	٢٦٠,٣٦٠	٣٥,٦٢٢,٢٠٥
اجمالي الموجودات				
اجمالي المطلوبات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
٢١٤,٣٦٣	٧٥,٨٩٤	٢٢٠,٧٥٨	-	٥١١,٠١٥
٦٣,٨٣٩	٢٤,٣٥٨	(١٥,٠٣٨)	-	٧٣,١٥٩
١,٠٥٩	٤,٨٨٨	(١٨,٠٥٦)	-	(١٢,١٠٩)
٨,٢٦١	-	٣٨٧,٩٤٥	-	٣٩٦,٢٠٦
-	٦٠٦	-	-	٦٠٦
٢٨٧,٥٢٢	١٠٥,٧٤٦	٥٧٥,٦٠٩	-	٩٦٨,٨٧٧
صافي إيرادات التشغيل				
٢٠٦,٧٠٣	١٢,٠٠٨	٥٣٦,٩٣٨	(٢٤٣,٤٣٠)	٥١٢,٢١٩
صافي الربح بعد الضريبة				
١١,٦٦٤,٢٢٢	٢,٠٤٦,٠٦٠	١٩,٢٢٤,٣٨٢	٧٣٧,٤٦٨	٣٣,٦٧٢,١٣٢
١٥,٠٤٠,٨٣٩	٢,٧١٨,١١٥	١٠,٠٧٨,٥١٣	١٦٣,٦٢٧	٢٨,٠٠١,٠٩٤
اجمالي الموجودات				
اجمالي المطلوبات				

٦
(٢) القاطعات التشغيلية - تنمة
المناطق الجغرافية

يستند التحليل الجغرافي لأيرادات التشغيل و الموجودات غير المتداولة على موقع الكيان الذي تسجل فيه المعاملات و الموجودات

صافي الإيرادات التشغيلية		مجموع القروض و السلف للعملاء		مجموع الموجودات	
ألف ريال قطري	نسبة %	ألف ريال قطري	نسبة %	ألف ريال قطري	نسبة %
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
٧٥٤,٩٢٤	%٨٠,١	١٨,٠٣٤,١٨١	%٨٧,١	٣٥,٨٢٥,١٨٢	%٨٦,٨
١٣٥,٤٩٨	%١٤,٤	١,٨٧١,٥٧٥	%٩,١	٢,٨٧٥,٣٠١	%٧
٣٢,٧٥٢	%٣,٥	٧٩١,٤٧٩	%٣,٨	١,٧٧٩,٢٠٤	%٤,٣
١٩,٢٠٦	%٢	-	%٠	٧٧٩,٠٩٣	%١,٩
٩٤٢,٣٨٠	%١٠٠	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	%١٠٠	٤١,٢٥٨,٧٨٠	%١٠٠
المجموع					
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
٨١٠,٦٣٣	%٨٣,٧	١١,٠٨٢,٩٢٠	%٨٥	٣٠,١٠٥,٨٨٢	%٨٩,٤
١١٨,٣٩٨	%١٢,٢	١,٣٥٠,٣٣٩	%١٠,٤	١,٨٨٨,٤٤٨	%٥,٦
٣٩,٨٤٦	%٤,١	٥٩٨,٣٢٠	%٤,٦	١,٦٧٧,٨٠٢	%٥
٩٦٨,٨٧٧	%١٠٠	١٣,٠٣١,٥٧٩	%١٠٠	٣٣,٦٧٢,١٣٢	%١٠٠
المجموع					

٧

(i)

الموجودات والمطلوبات المالية
التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة *	محتفظ بها حتى الاستحقاق	القروض والذمم المدينة	المتاحة للبيع	أخرى	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
-	-	١,٢٩٧,٠٠٤	-	-	١,٢٩٧,٠٠٤	١,٢٩٧,٠٠٤
٩٢,٩٢٠	-	٤,١٩٣,١٥٣	-	-	٤,٢٨٦,٠٧٣	٤,٢٨٦,٠٧٣
٤٠٢,٧٣٨	-	-	-	-	٤٠٢,٧٣٨	٤٠٢,٧٣٨
-	-	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	-	-	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	٢٠,٦٩٧,٢٣٥
٣٧,٦١٣	٣,٩٧١,٦٤٦	-	٩,٨٨٩,١٥٧	-	١٣,٨٩٨,٤١٦	١٣,٩١٠,٩٣٥
٥٣٣,٢٧١	٣,٩٧١,٦٤٦	٢٦,١٨٧,٣٩٢	٩,٨٨٩,١٥٧	-	٤٠,٥٨١,٤٦٦	٤٠,٥١٥,٧٩٦
مجموع الموجودات المالية						
٢٣٨,٥٠١	-	-	-	-	٢٣٨,٥٠١	٢٣٨,٥٠١
-	-	-	-	-	١٢,٨٨٨,١٩٥	١٢,٨٨٨,١٩٥
-	-	-	-	-	١٩,٩١٩,٣٦٥	١٩,٩١٩,٣٦٥
-	-	-	-	-	١,٧٩١,٢٤٤	١,٧٩١,٢٤٤
-	-	-	-	-	١٢٥,٣٢٧	١٢٥,٣٢٧
٢٣٨,٥٠١	-	-	-	٣٤,٧٠٧,٠٠٨	٣٤,٩٤٥,٥٠٩	٣٤,٩٦٢,٦٣٢
مجموع المطلوبات المالية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
-	-	١,٧٧٨,٨٨٩	-	-	١,٧٧٨,٨٨٩	١,٧٧٨,٨٨٩
٩٣,١٧٩	-	٢,١٤٧,٦٢٨	-	-	٢,٢٤٠,٨٠٧	٢,٢٤٠,٨٠٧
١٠١,٦٣٨	-	-	-	-	١٠١,٦٣٨	١٠١,٦٣٨
-	-	١٣,٠٣١,٥٧٩	-	-	١٣,٠٣١,٥٧٩	١٣,٠٣١,٥٧٩
٣٧,٠١٧	١,٥٩٣,٢٧٩	-	١٤,٢٣٤,٨٣٣	-	١٥,٨٦٥,١٢٩	١٥,٩٠٤,٧٧٧
٢٣١,٨٣٤	١,٥٩٣,٢٧٩	١٦,٩٥٨,٠٩٦	١٤,٢٣٤,٨٣٣	-	٣٣,٠١٨,٠٤٢	٣٣,٠٥٧,٦٩٠
مجموع الموجودات المالية						
١٣,٠٧٨	-	-	-	-	١٣,٠٧٨	١٣,٠٧٨
-	-	-	-	-	١٠,٠٣٠,٥٢٨	١٠,٠٣٠,٥٢٨
-	-	-	-	-	١٧,٣٤٥,٩٤٠	١٧,٣٤٥,٩٤٠
-	-	-	-	-	١٢٠,٠١٨	١٢٠,٠١٨
١٣,٠٧٨	-	-	-	٢٧,٤٩٦,٤٨٦	٢٧,٥٠٩,٥٦٤	٢٧,٥٠٩,٥٦٤
مجموع المطلوبات المالية						

تم الإفصاح عن تدرج القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك والموجودات والمطلوبات المشتقة وإستثمارات الأوراق المالية المصنفة كممتاحة للبيع خلال الربح أو الخسارة في الإيضاح (ب) (١). القيمة العادلة لإستثمارات الأوراق المالية المصنفة كمحتفظ بها للإستحقاق وأوراق الدين تم تصنيفها في المستوى ١ بينما تم تصنيف القروض والسلف المقدمة للعملاء في المستوى ٢.

٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٧,٢٠٤	٦٣,١٠٩	نقد
٨٢١,٢١٣	١٦٣,١٤٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي عدا احتياطات النقد الإلزامية
١٣,٥٠٠	١٦٣,٨٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى عدا إحتياطيات النقد الإلزامية
٨٩١,٩١٧	٣٩٠,٠٩٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية كما هي مضمنة في النقد وشبه النقد (إيضاح رقم ٣١)
٧٢٣,١٦٦	٧٩٤,٧١١	إحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف قطر المركزي
١٦٣,٨٠٦	١١٢,١٩٦	إحتياطيات نقدية إلزامية لدى بنوك مركزية أخرى
١,٧٧٨,٨٨٩	١,٢٩٧,٠٠٤	اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

إن الإحتياطيات النقدية لدى البنوك المركزية هي إحتياطيات إلزامية وغير متوفرة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك.

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٧١,٦٦٢	٧٧٩,٢٦٠	حسابات جارية
١٥٨,٤٨٣	٣,١٨١,١٨٠	ودائع
٨٣٠,١٤٥	٣,٩٦٠,٤٤٠	أرصدة لدى البنوك كما هي مضمنة في النقد وشبه النقد (إيضاح ٣١)
٣٩٣,٢٨٢	١٠٢,٤٨٥	ودائع لأجل
١,٠١٧,٣٨٠	٢٢٣,١٤٨	قروض وسلف للبنوك
٢,٢٤٠,٨٠٧	٤,٢٨٦,٠٧٣	اجمالي الأرصدة لدى البنوك

١٠ القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء
(أ) حسب النوع

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٦٦٩,٣٧٤	١٨,٦٩٧,٣٦٩	قروض
١٣٨,٩٥٤	١٨٧,٤٣٦	قبولات
٩٣٣,٥٢٧	١,٨٤٦,٤١١	جاري مدين
٥٣٠,٤٦٦	١٩٢,٧١٩	أوراق مخصومة
١٣,٢٧٢,٣٢١	٢٠,٩٢٣,٩٣٥	اجمالي القروض والسلف للعملاء
(٢٤٠,٧٤٢)	(٢٢٦,٧٠٠)	يطرح : مخصص لإنخفاض القيمة (إيضاح ١٠ ج)
١٣,٠٣١,٥٧٩	٢٠,٦٩٧,٢٣٥	صافي القروض والسلف للعملاء

بلغ اجمالي القروض الغير منتظمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٧٠,٢ مليون ريال قطري (٢٠١٢ : ٥٩ مليون ريال قطري) وتمثل ٠,٣٤% (٢٠١٢ : ٠,٤٥%) من اجمالي القروض والسلف.

بلغت الفوائد المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢٣,١ مليون ريال قطري (٢٠١٢ : ١٧,٤ مليون ريال قطري).

١٠ القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء - تنمة

(ب) حسب الصناعة

الاجمالي	أوراق مضمونة	جاري مدين	قروض	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤,٥٢٠,٢٢٢	-	٤,٧٢١	٤,٥١٥,٥٠١	الحكومة والمؤسسات التابعة لها
١,٩١٠,٨٩٣	٥٠,٧٢٠	٢١٨,٦٤٨	١,٦٤١,٥٢٥	الصناعة
١,٥٧٣,٠٨٩	٢١٠,٣١٢	٣١٤,٨٨٥	١,٠٤٧,٨٩٢	التجارة
٦,٥٥٥,٥٦٤	٢١,٠٩٦	١٥٧,٧٨٨	٦,٣٧٦,٦٨٠	الخدمات
٩٢٧,١٣٦	٩٨,٠٢٧	٥٥٠,٠٩٢	٢٧٩,٠١٧	المقاولات
٣,٤٦٣,٩١٠	-	١٩	٣,٤٦٣,٨٩١	الاسكان
١,٩١٢,٨٨٤	-	٥٤٩,٤٧٤	١,٣٦٣,٤١٠	الافراد
٦٠,٢٣٧	-	٥٠,٧٨٤	٩,٤٥٣	اخرى
٢٠,٩٢٣,٩٣٥	٣٨٠,١٥٥	١,٨٤٦,٤١١	١٨,٦٩٧,٣٦٩	الاجمالي

				٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٣٧٥,٤١٥	-	-	٢,٣٧٥,٤١٥	الحكومة والمؤسسات التابعة لها
١,٢٤٩,٥٢٢	١٣٦,٣٢٩	١٣٠,٦٨٥	٩٨٢,٥٠٨	الصناعة
٩٥١,٠٥٨	٢٩١,٥٤٣	٢٤٢,٣٧٨	٤١٧,١٣٧	التجارة
٤,٩٥٠,٨٠٠	١٦٧,٤٣٨	٧٠,٤٠٧	٤,٧١٢,٩٥٥	الخدمات
١,١٥٧,٥٠٨	٥٥,٣٩٦	٢٨٧,٢٤٨	٨١٤,٨٦٤	المقاولات
١,٢٣٥,٤٢٦	-	٢,١٠٨	١,٢٣٣,٣١٨	العقارات
١,٢٧٧,٨٠٥	-	١٦١,٦٢٨	١,١١٦,١٧٧	الافراد
٧٤,٧٨٧	١٨,٧١٤	٣٩,٠٧٣	١٧,٠٠٠	اخرى
١٣,٢٧٢,٣٢١	٦٦٩,٤٢٠	٩٣٣,٥٢٧	١١,٦٦٩,٣٧٤	الاجمالي

(ج) الحركة في مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨٥,٠٧٨	٢٤٠,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٦٢٥	٥,٧٨٤	مخصصات جديدة خلال السنة
(٧,٥١٢)	(١٧,٦٤٦)	مخصصات مستردة خلال السنة
٦١,١١٣	(١١,٨٦٢)	صافي إنخفاض القيمة خلال السنة
		مبالغ مشطوبة
(٥,٥٩٠)	(٢,٢٠١)	مستردات و مبالغ مشطوبة سابقا
١٤١	٢١	فروق عملات أجنبية
٢٤٠,٧٤٢	٢٢٦,٧٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١١ الأوراق المالية الاستثمارية

(أ) حسب التصنيف

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	متاحة للبيع
١٤,٢٣٤,٨٣٣	٩,٨٨٩,١٥٦	بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٠١٧	٣٧,٦١٣	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٥٩٣,٢٧٩	٣,٩٧١,٦٤٧	إجمالي الاستثمارات المالية
١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣,٨٩٨,٤١٦	يطرح : مخصص التدني في القيمة (إيضاح رقم ١١ د)
-	-	صافي الاستثمارات المالية
١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣,٨٩٨,٤١٦	

بلغت القيمة العادلة لأوراق الدين المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٨,٥٨١,٧ مليون ريال قطري (٢٠١٢ : ٧,٩١٧,٤ : مليون ريال قطري).

(ب) حسب النوع

٢٠١٢		٢٠١٣		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢,٠٣٦,٣٣٧	٦,٥٥٤,٧٨٣	٢,٢١٨,٠٥٢	٣,٠٠٧,٥٠٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٣,٥٥٣,١٢٣	-	٢,٩٣٢,٠٦٧	أوراق دين مضمونة من قبل دولة قطر
-	٣٣,٦٠٨	-	-	أوراق دين حكومية خليجية أخرى
-	١,٥٣٦,٤٥٦	-	١,٦٤٩,٣٤٣	أوراق دين من مؤسسات مالية خليجية
٥,٠٣٠	١١٠,٧٦١	٥,١٦٨	٣٦,٥٦٤	أدوات دين أخرى
٢٧٣,٨١٢	-	-	-	صناديق الاستثمار
١٠	١٣٠,٩١٣	١٠	٤٠,٤٤٣	أسهم
٣٧,٠١٧	-	٣٧,٦١٣	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أدوات دين أخرى				
-	١,١٤٢,٥١٢	-	٢,٣٦٦,٨٥٣	إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٢٢٤,٠٠٠	-	٣٨٦,٩٠٣	سندات حكومة دولة قطر
٥٩,٤٣٨	١٢٨,٠٨٣	-	٧٢,٨٣٠	أوراق دين مضمونة من قبل دولة قطر
-	١٤,٠٠٠	-	١,٠٤٤,٤٢٩	سندات حكومية خليجية أخرى
-	٢٥,٢٤٦	٢٥,٠٦٥	٧٥,٥٦٧	أوراق دين من مؤسسات مالية خليجية
٢,٤١١,٦٤٤	١٣,٤٥٣,٤٨٥	٢,٢٨٥,٩٠٨	١١,٦١٢,٥٠٨	أدوات دين أخرى
إجمالي الأوراق الإستثمارية				

(ج) حسب سعر الفائدة

٢٠١٢	٢٠١٣	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
١٣,٩٦١,٢٢٩	٩,٨١٢,٢٦١	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٢,٦٨١	٣٦,٤٤٢	بفائدة ثابتة
-	-	بفائدة متغيرة
٣٧,٠١٧	٣٧,٦١٣	أستثمارات بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
-	-	بفائدة ثابتة
١,٥٩٣,٢٧٩	٣,٩١٣,٢٧٤	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٥٨,٣٧٣	بفائدة ثابتة
١٥,٧٣٤,٢٠٦	١٣,٨٥٧,٩٦٣	بفائدة متغيرة
١٣٠,٩٢٣	٤٠,٤٥٣	إجمالي الأوراق الاستثمارية التي تحمل سعر فائدة
١٥,٨٦٥,١٢٩	١٣,٨٩٨,٤١٦	أسهم
-	-	إجمالي الاستثمارات المالية

١١ إستثمارات مالية - تنمية

(د) التغير في مخصص انخفاض الأوراق الإستثمارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٧٢١	-	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٣٥	-	المخصص خلال السنة
(١٧,٣٤١)	-	مبالغ مشطوبة
(١٥)	-	فروق تحويل العملات الأجنبية
-	-	الرصيد في نهاية السنة

١٢ الممتلكات والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومعدات	تحسينات مباني مستأجرة	أراضي ومباني	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
التكلفة:						
٢٢٨,٩١٥	١٠,٧٧٢	١,٢٣٣	١١٨,٢٢٤	٧٩,١٣٧	١٩,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
٣٣,١٥٩	٢٧,٨٣٦	-	٤,٧٢٧	٥٩٦	-	إضافات
(٦٢٧)	-	-	(٣٨٦)	(٢٤١)	-	استبعادات
٣,٩٠٨	١٠٢	٤٣	(٦٩١)	٤,٠٨٣	٣٧١	فروق عملات أجنبية
٢٦٥,٣٥٥	٣٨,٧١٠	١,٢٧٦	١٢١,٨٧٤	٨٣,٥٧٥	١٩,٩٢٠	اجمالي التكلفة
الإستهلاك المتراكم:						
١٦٢,٤١٥	-	١,٠٢٤	١٠٢,٢٩٥	٥٨,٥٣٨	٥٥٨	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٦٢	-	٧٦	٦,١٠٨	٨,٦٢٧	١٥١	استهلاك
(٦٢٧)	-	-	(٣٨٦)	(٢٤١)	-	استبعادات
٣,٣٢٧	-	٤٣	٥,١٤١	(١,٧٤٠)	(١١٧)	فروق عملات أجنبية
١٨٠,٠٧٧	-	١,١٤٣	١١٣,١٥٨	٦٥,١٨٤	٥٩٢	اجمالي الإستهلاك المتراكم
٨٥,٢٧٨	٣٨,٧١٠	١٣٣	٨,٧١٦	١٨,٣٩١	١٩,٣٢٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
التكلفة:						
٢٢١,٦٦٥	١٤,٣١٢	١,٢٤١	١١٣,٣٦٩	٧٣,٣٢٦	١٩,٤١٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٨٠	٣,١٧٢	٢٢٨	٤,٨٥٥	١٢٥	-	إضافات
(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	-	-	استبعادات
-	(٥,٦٨٦)	-	-	٥,٦٨٦	-	تحويلات
(٨٩٤)	(١,٠٢٦)	-	-	-	١٣٢	فروق عملات أجنبية
٢٢٨,٩١٥	١٠,٧٧٢	١,٢٣٣	١١٨,٢٢٤	٧٩,١٣٧	١٩,٥٤٩	اجمالي التكلفة
الإستهلاك المتراكم:						
١٢٥,٤٧٥	-	١,٢١٤	٩١,٨٥٣	٣٢,١٤١	٢٦٧	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٠٣٢	-	٤٦	١٠,٢٩٨	٢٦,٣٩٧	٢٩١	استهلاك
(٢٣٦)	-	(٢٣٦)	-	-	-	استبعادات
١٤٤	-	-	١٤٤	-	-	فروق عملات أجنبية
١٦٢,٤١٥	-	١,٠٢٤	١٠٢,٢٩٥	٥٨,٥٣٨	٥٥٨	اجمالي الإستهلاك المتراكم
٦٦,٥٠٠	١٠,٧٧٢	٢٠٩	١٥,٩٢٩	٢٠,٥٩٩	١٨,٩٩١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣ موجودات غير ملموسة

الشهرة	برامج الكمبيوتر	الاجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
التكلفة:		
١٣٧,١٧٩	٣٤٤,٠٣٢	٤٨١,٢١١
-	٣٣,٩٩٥	٣٣,٩٩٥
٦,٠٦٨	(١,١٢١)	٤,٩٤٧
١٤٣,٢٤٧	٣٧٦,٩٠٦	٥٢٠,١٥٣
اجمالي التكلفة		
الإطفاء المتراكم:		
-	٢٠٧,٥٣٦	٢٠٧,٥٣٦
-	٤٤,٠٩٣	٤٤,٠٩٣
-	(١,١٢٧)	(١,١٢٧)
-	٢٥٠,٥٠٢	٢٥٠,٥٠٢
١٤٣,٢٤٧	١٢٦,٤٠٤	٢٦٩,٦٥١
صافي القيمة الدفترية		

الشهرة	نظام الحاسب الآلي	الاجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
التكلفة:		
١٣٣,٩٦٩	٣١٤,٠٩٩	٤٤٨,٠٦٨
-	٢٩,٠٨٩	٢٩,٠٨٩
٣,٢١٠	٨٤٤	٤,٠٥٤
١٣٧,١٧٩	٣٤٤,٠٣٢	٤٨١,٢١١
اجمالي التكلفة		
الإطفاء المتراكم:		
-	١٦٤,٧٥٣	١٦٤,٧٥٣
-	٤٢,٧٨٣	٤٢,٧٨٣
-	٢٠٧,٥٣٦	٢٠٧,٥٣٦
١٣٧,١٧٩	١٣٦,٤٩٦	٢٧٣,٦٧٥
صافي القيمة الدفترية		

نشأت الشهرة البالغة ٢٨ مليون يورو من الاستحواذ على البنك الخليجي - فرنسا. أجريت إختبارات لإنخفاض القيمة في كل من ديسمبر ٢٠١٣ وديسمبر ٢٠١٢. في الحالتين حددت المبالغ المستردة لبنك الخليج فرنسا بأنها تزيد على القيمة الدفترية للشهرة، وعليه لم يتم الاعتراف بأي إنخفاض للقيمة. تم احتساب المبالغ المستردة بمجموع القيم العادية للأوراق المالية المتداولة بالسوق زائد القيمة في حال الاستخدام، باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة للأنشطة المصرفية للشركات وللأفراد. إن حساب القيمة في حال الاستخدام يتأثر بافتراضات تتعلق بهوامش الفائدة ومعدلات النمو التقديرية ومعدلات الخصم. أيأ من هذه الافتراضات مبني أساساً على القيم التاريخية على مدى الثلاث سنوات الماضية مع رأي الإدارة عن التغيرات المستقبلية بسبب أموال السوق المتوقعة على مدى فترة التقديرات.

١٤ موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٨٧,٨١٠	٢٨٥,٠٦٤
٤٠٢,٧٣٨	١٠١,٦٣٨
١٤,١٨٩	١٦,٧٦١
٢٠,٣٨٦	١٢,٠٩٠
٧٢٥,١٢٣	٤١٥,٥٥٣
إيرادات فوائد مستحقة	
مشتقات ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ٣٢)	
مصرفات مدفوعة مقدماً	
أرصدة مدينة أخرى	
اجمالي الموجودات الأخرى	

١٥ أرصدة من بنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٤٢,٤١١	١١٧,٨٩٦	حسابات جارية وتحت الطب
٦,٥٩٤,٥٨٩	٧,٦٢٤,٩٨٥	إتفاقيات إعادة شراء
٢,١٠٣,١٧٤	٤,١٤٤,٣٣٤	ودائع لأجل مستحقة أقل من سنة
١,٢٩٠,٣٥٤	١,٠٠١,٠٠٠	ودائع لأجل ، مستحقة أكثر من سنة
١٠,٠٣٠,٥٢٨	١٢,٨٨٨,٢١٥	المجموع

١٦ ودائع العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
٢,٨٨٠,٤٥٧	٤,٥١٠,٣٧٤	حسب النوع
٢٠,٠١١	١٠٠,٠٥٤	حسابات وودائع تحت الطلب
١٤,٤٤٥,٤١٢	١٥,٣٠٧,٧٤٣	حسابات توفير
٦٠	١,١٩٤	ودائع لأجل
١٧,٣٤٥,٩٤٠	١٩,٩١٩,٣٦٥	ودائع أخرى
		اجمالي ودايع العملاء
١١,٢٠٢,٩٨٣	١٢,٨١٦,٠٩٨	حسب القطاع
٨٤,٣٦٩	٣٧,٤٣٤	مؤسسات حكومية
٤,٠٧٤,١١٢	٥,١٠٦,٦٣٧	مؤسسات مالية غير بنكية
١,٩٨٤,٤٧٦	١,٩٥٩,١٩٦	شركات
١٧,٣٤٥,٩٤٠	١٩,٩١٩,٣٦٥	افراد
		اجمالي ودايع العملاء

١٧ أوراق دين مصدرة

خلال السنة أصدرت المجموعة من خلال شركاتها التابعة، ايه كيه سي بي للتمويل المحدودة، أوراق دين ببرنامج EMTN الخاص بالمجموعة. تم إصدار الأوراق المالية بقيمة ٩٩,٥٧٥ دولار أمريكي للسند وبقيمة إسمية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. توفر السندات معدل فائدة ٣,٢٥% سنوياً وتستحق في ٢٢ أكتوبر ٢٠١٨.

١٨ القروض الثانوية

تتضمن القروض المساندة قرضاً بمبلغ ٢٥ مليون يورو لمدة غير محددة. يحمل فائدة بسعر (أيونيا) الشهري (متوسط مؤشر اليورو اليومي) مستحقة الدفع على أساس دفعات متراكمة ربع سنوية. في حالة تصفية أعمال المصدر، سوف يلحق هذا القرض بمطالبات المودعين و جميع دائني الجهة المصدرة.

٢٠١٢	٢٠١٣	
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
١١٧,٢١٠	١٢٠,٠١٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٠٨	٥,٣٠٩	فروق تحويل عملات اجنبية
١٢٠,٠١٨	١٢٥,٣٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٢	٢٠١٣	جد
الف ريال قطري	الف ريال قطري	
١٢,٨٤٣	٣,٨٠٠	إيرادات مؤجلة
٤٥,٨٣٩	٤٣,٩٧٢	ذمم دائنة
١٣,٠٧٨	٢٣٨,٥٠١	مشتقات ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ٣٢)
٣٢,٨٧٨	٤٠,٠٥٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ١١٨)
٥٣,٨٢١	١٤٧,٠٢٤	مصروفات فوائد مستحقة
١٣٨,٩٥٤	١٨٧,٤٣٦	قبولات
٢٠٧,١٩٥	٢٥٤,٣٩٠	ذمم دائنة أخرى
٥٠٤,٦٠٨	٩١٥,١٧٧	

١٩ مطلوبات أخرى - تنمة

(أ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٢,٤١٨	٣٢,٨٧٨	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٩٠	١٠,٥٩٢	مخصصات مكونة خلال السنة
(٧,٣٣٠)	(٦,٢٢١)	مخصصات مستغلة خلال السنة
-	٢,٨٠٥	فروق العملات الأجنبية
٣٢,٨٧٨	٤٠,٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ حقوق رأس المال و الاحتياطات
رأس المال المصدر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع إجمالي ٣,٦٠٠ مليون ريال قطري موزع على ٣٦٠ مليون سهم عادي قيمة كل منها ١٠ ريال قطري. تملك شركة قطر القابضة محدودة المسؤولية ما نسبته ١٠% من مجمل الاسهم العادية (٢٠١٢: ١٠%). وتملك باقي المؤسسات الحكومية ٣٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٣٧,٢%). أما باقي الاسهم ما تمثل نسبته ٥٣% (٢٠١٢: ٥٢,٨%) فتعود الى مؤسسات وأفراد الجمهور. كافة الأسهم من فئة واحدة وتتمتع بحقوق متساوية.

(ب) احتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٦ يتم احتجاز ١٠% من صافي الأرباح السنوية لتغذية الإحتياطي القانوني ليصبح رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. خلال السنة بلغت النسبة المحتسبة للإحتياطي القانوني ٥٥,١ مليون ريال قطري (٢٠١٢: ٥١,٢ مليون ريال قطري)، يتضمن الإحتياطي القانوني علاوة اصدار الاسهم كما في تاريخ إصدار أسهم جديدة وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢

(ج) احتياطي المخاطر

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي تم تكوين إحتياطي مخاطر لمواجهة أية التزامات طارئة تتعلق بالتمويل الممنوح للقطاع الخاص وبحد أدنى ٢,٥% (٢٠١٢: ٢%) من إجمالي التمويل المباشر الممنوح من المجموعة وفروعه داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات الخاصة والأرباح المعلقة والأرباح المؤجلة. ويستثنى من إجمالي التمويل المباشر التمويل المقدم من أو لوزارة المالية والاقتصاد أو مقابل ضمانات نقدية. بناء على ربح السنة، بلغ إجمالي المبلغ المحول إلى إحتياطي المخاطر ١٧٣,١ مليون ريال قطري (٢٠١٢: ٦١,٩ مليون ريال قطري)

(د) احتياطي القيمة العادلة

يتكون احتياطي القيمة العادلة من التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع إلى أن يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات. الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١٤,١٨٥	٢٣٣,٣٥١	الرصيد في بداية السنة
٤٨٧,٨٢٣	(٩٤,٨٢٥)	نتيجة عملية التقييم
(٣٦٨,٦٥٧)	(١٣٣,١٦٨)	المحول إلى بيان الدخل الموحد (بالصافي)
١١٩,١٦٦	(٢٢٧,٩٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٣,٣٥١	٥,٣٥٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ حقوق المساهمين - تنمية

(هـ) احتياطي تحويل العملة الأجنبية
يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من المشتقات التي تمثل تحوطات صافي استثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(و) المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية
إستناداً للقانون رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في يناير ٢٠١٠. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ وقدره ١٣,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٢ : ١٢,٨ مليون ريال قطري) وهو يمثل مساهمة البنك في صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية بنسبة ٢,٥% من صافي أرباح المجموعة السنوية.

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة
وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (١ ريال قطري للسهم) لسنة ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ١٠% أو ١ ريال قطري للسهم). إن توزيعات الأرباح المقترحة خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادية المقبلة.

خلال العام ٢٠١٣ ، وافق المساهمين على توزيعات أرباح تقدر بـ ١ ريال قطري لكل سهم ، ما مجموعه ٣٦٠ مليون ريال قطري عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢١ إيرادات الفوائد

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٩٢٢	٢,٤٥٦	مبالغ مودعة لدى مصارف مركزية
٣٧,٠١٢	٨,٤١١	مبالغ مودعة لدى بنوك
٣٧٣,٠٩١	٤١٢,٧٩١	أوراق استثمارية
٤١٦,٧٦٥	٥٢٩,٠٢١	قروض وسلف للعملاء
٨٢٨,٧٩٠	٩٥٢,٦٧٩	إجمالي إيرادات الفوائد

٢٢ مصروفات الفوائد

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٦,١١٧	٧٢,٧٨١	مبالغ مودعة من بنوك
٢٣١,٣٨٦	٢١٦,٦٩٠	ودائع عملاء
-	٦٠,٨٥٠	قروض أخرى
٢٧٢	١١,٩٠٣	
٣١٧,٧٧٥	٣٦٢,٢٢٤	إجمالي مصروفات الفوائد

٢٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٧,٤٦٣	٩٤,٨٠٧	القروض والتسهيلات المقدمة للعملاء
٤١,٥٨٠	٥١,١٨٩	التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
١٣,٨٢٢	٦,٠٩١	رسوم الخدمات المصرفية
٩٢,٨٦٥	١٥٢,٠٨٧	إجمالي إيرادات رسوم وخدمات
(١٩,٧٠٦)	(٩,٢٥٨)	مصاريف رسوم وخدمات
٧٣,١٥٩	١٤٢,٨٢٩	صافي إيرادات رسوم وخدمات

٢٤ ربح / (خسارة) عملات أجنبية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٤٤,٢٤٨)	٢٣,٤٨٢	معاملات بالعملات الأجنبية
٣٢,١٣٩	٢,٩٤٠	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
(١٢,١٠٩)	٢٦,٤٢٢	صافي الإيرادات / (المصروفات) من عملات أجنبية

٢٥ إيراد استثمارات مالية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢١٧	٣٣٧	تغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠٦,٥٥٤	١٣٣,١٦٨	صافي أرباح من بيع أوراق استثمارية
(١٧,٠٤١)	٤٠,٩٨٣	صافي الخسائر من المشتقات
٦,٤٧٦	٧,٢٧٣	إيراد توزيعات أرباح
٣٩٦,٢٠٦	١٨١,٧٦١	إجمالي الإيراد من الأوراق الاستثمارية

٢٦ تكاليف الموظفين		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٧٧,٣٦٠	١٩٧,٨٢٢	الرواتب والأجور
٩,٥٣٨	٩,٧٥٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٧٦	١,٧١٩	تدريب
١٨٨,٣٧٤	٢٠٩,٢٩٣	إجمالي تكاليف الموظفين

٢٧ مصروفات إدارية وعمومية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٩٢	٢,٧٠٦	مكافأة وأتعاب مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماع (إيضاح ٣٣د)
١٠,٢٣٩	١٤,٠١٥	مصاريف الإعلان والتسويق و الترويج
٢٤,٣٩٢	١٩,٦٦٤	أتعاب قانونية ومهنية
٢٧,٢٨٣	٢٨,٨٣٧	إيجارات وصيانة
٣١,٥٠٠	٣٣,٨٢٨	مصروفات كمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات
١,٥٠٤	٢,٢٨٢	مصروفات سفر
١,٨١١	٤,٩٤٥	مصروفات تراخيص واشترابات
٥,٦٣٠	٨,١٤١	مصروفات أخرى
١٠٥,١٥١	١١٤,٤١٨	إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية

٢٨ مصروفات ضريبة الدخل

بحسب القوانين واللوائح والتعليمات السارية بفرنسا والامارات العربية المتحدة تم احتساب ضرائب الدخل بمبلغ ١٧,٤ مليون الف ريال قطري (٢٠١٢: ١٦,٦ مليون ريال قطري) وهو مبلغ الضرائب المستحقة على الشركات التابعة في فرنسا والإمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

لدى الشركة التابعة (مقرها فرنسا) خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة تقدر بمبلغ ٣,٨ مليون يورو (٢٠١٢: ٦ مليون يورو). تنوي الشركة استخدام تلك الخسائر في مقابلة الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. لم يتم الاعتراف بموجودات ضرائب مؤجلة لهذا المبلغ حيث لم يتم التأكد من قيمة المنفعة المتوقعة حتى تاريخ المركز المالي.

٢٩ العائد على السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح البنك للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥١٢,٢١٩	٥٥٠,٩١٣	صافي ارباح السنة
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (سهم)
١,٤٢	١,٥٣	العائد الأساسي والمخفف على السهم (ريال قطري)

لا توجد أسهم عادية مخففة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا شيء).

٣٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات

بغرض الوفاء بالاحتياجات المالية للعملاء تقوم للمجموعة بإصدار التزامات غير قابلة للإلغاء والتزامات محتملة متنوعة. بالرغم من احتمال عدم الاعتراف بهذه الالتزامات في بيان المركز المالي إلا أنها تحتوي على مخاطر انتمان وهي بالتالي تشكل جزءاً من المخاطر الكلية للمجموعة. وفي العديد من الحالات لا يمثل المبلغ المثبت في المركز المالي الخسارة المتوقعة التي قد تنتج عن التعاقد بأكمله. إجمالي الارتباطات القائمة والالتزامات المحتملة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٨٦٨,٠٦٤	٨,٤٧١,٠٥٣	(أ) الالتزامات المحتملة
٤,٤٧٢,٥٠٣	٥,٩٣٧,٩٩٢	تسهيلات انتمانية غير مستغلة
٦٧٢,٩٨٢	٢,١٢٠,٤٢٧	خطابات ضمان
١٢,٠١٣,٥٤٩	١٦,٥٢٩,٤٧٢	خطابات اعتماد
		إجمالي الالتزامات المحتملة
		(ب) إلتزامات أخرى
٤٠,٣٠٨	٩,٥٠٧	إلتزامات رأسمالية
١٣,٨٣٥	١٠,٠٤٣	عقود إيجارات
٤,٠٧٩,٦٣٤	٥,٩١٧,٥١٦	عقود عملات أجنبية أجله (إيضاح ٣٢)
٧,٠٩٣,٨٠٦	١٤,٤٦٦,٥٨٠	عقود مبادلة أسعار الفائدة (إيضاح ٣٢)
٢,٦٠٢,٧٨٥	٢,٦١٦,٧٦٠	عقود مبادلة عملات (إيضاح رقم ٣٢)
٢,٧٨٥,٦١٣	٩٦٤,٦٠٠	عقود خيار (إيضاح ٣٢)
١٦,٦١٥,٩٨١	٢٣,٩٨٥,٠٠٦	إجمالي الارتباطات الأخرى

(١) التسهيلات غير المستغلة

تمثل الألتزام بتقديم انتمان التزامات تعاقدية لتقديم قروض واعتمادات متجددة. تنتهي غالبية هذه الالتزامات خلال سنة واحدة. حيث أن الارتباطات قد تنتهي بدون أن يسحب منها فإن إجمالي مبالغ العقد لا تمثل بالضرورة احتياجات نقدية مستقبلية.

(٢) ضمانات وخطابات اعتماد

الضمانات وخطابات الاعتماد تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء في حالات معينة. المخاطر الناتجة عن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد مماثلة لمخاطر القروض.

٣٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات - تنمة

(٣) قضايا قانونية

لدى المجموعة إلتزامات محتملة تتعلق بقضايا ناشئة من النشاط العادي تبلغ قيمتها ١٣٤,٧ مليون ريال قطري (٢٠١٢: ١٧,٤ مليون ريال قطري) وفقاً للرأي المستشارين القانونيين فإن المجموعة لا تتوقع أن يكون نتيجة هذه القضايا تأثير مادي على المركز المالي للمجموعة.

(٤) إلتزامات رأسمالية

تمثل الإلتزامات الرأسمالية ارتباطات تحسينات مبنى الفرع الجديد وتعاقبات تطوير برامج الكمبيوتر.

(٥) إلتزامات الإيجار التشغيلي

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار التشغيلي بموجب عقود الإيجار على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣,٥٥١	٤,٤١٠	لا تزيد عن سنة
٢٨٤	٥,٦٣٣	بين سنة ٥ سنوات
١٣,٨٣٥	١٠,٠٤٣	اجمالي ارتباطات الإيجار التشغيلي

تستأجر المجموعة عدداً من مقرات ومكاتب الفروع بموجب عقود إيجار تشغيلي. تتراوح مدد هذه العقود بين ٣ و ٥ سنوات مع وجود خيار تجديد هذه العقود وفقاً للإسعار السائدة في السوق عند التجديد.

٣١ النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكم النقد مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٩١,٩١٧	٣٩٠,٠٩٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح رقم ٨)
٨٣٠,١٤٥	٣,٩٦٠,٤٤٠	أرصدة لدى البنوك (إيضاح رقم ٩)
١,٧٢٢,٠٦٢	٤,٣٥٠,٥٣٧	اجمالي النقد وشبه النقد

لا تشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية الاحتياطي النقدي الإلزامي.

تقوم المجموعة بالتعامل مع المشتقات كطرف أساسي كنشاط متاجرة أو لإدارة المخاطر. يتضمن الإيضاح (٤) أهداف المجموعة وسياساتها في إدارة المخاطر التي تنشأ فيما يتعلق بالمشتقات تحت عناوين مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إن المبالغ الإسمية لأنواع معينة من الأدوات المالية تعتبر أساس المقارنة مع الأدوات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، وبالتالي ، لا تشير إلى مخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار التي تتعرض لها المجموعة. إن القيمة العادلة لعقد مشتقات يمثل المبلغ الذي يمكن تبادله في معاملة حرة. محسوبة على أساس أسعار السوق السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم تعيين القيمة العادلة والمبالغ الإسمية لمشتقات الأدوات المالية في الجدول التالي:

القيمة الاسمية حسب مدة الاستحقاق				قيمة اسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	مطلوبات	موجودات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
							مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
١,٩١٤,٦٤٠	٢,٩١٢,٠٠٠	-	-	٤,٨٢٦,٦٤٠	(١٧٠,٦٩١)	١٧٠,٦٩١	عقود تبادل اسعار الفائدة
-	١,٠٥٥,٦٠٠	٩٨٢,٨٠٠	٤٢٩,٠٩٨	٢,٤٦٧,٤٩٨	(٥٦٣)	٦١٠	عقود صرف عملات أجنبية
							المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط
-	-	٢٠٧,٩٢٤	٣,٢٤٢,٠٩٤	٣,٤٥٠,٠١٨	(١,٠٩٤)	١٦,٨٨٠	عقود صرف عملات أجنبية
٢٠٠,٢٠٠	٥٥٤,٩٧٣	١٨٢,٠٠٠	١,٠١٤,٠٠٠	١,٩٥١,١٧٣	(٧٧٧)	١١,١٧٩	عقود تبادل اسعار الفائدة
-	٨٨٧,٧٦٠	١,١٨٣,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠	٢,٦١٦,٧٦٠	(١٩,٣٨٣)	٨٧٨	عقود تبادل عملات
٦٣٧,٠٠٠	٣٢٧,٦٠٠	-	-	٩٦٤,٦٠٠	(١,٨٠٩)	٣٥,١٧١	خيارات أسعار الفائدة
							المشتقات المؤهلة لمحاسبة التحوط
٤,٨٠٤,٨٠٠	٢,٣٨٥,٢٨٧	٤٩٨,٦٨٠	-	٧,٦٨٨,٧٦٧	(٤٤,١٨٤)	١٦٧,٣٢٩	عقود تبادل عملات
٧,٥٥٦,٦٤٠	٨,١٢٣,٢٢٠	٣,٠٥٤,٤٠٤	٥,٢٣١,١٩٢	٢٣,٩٦٥,٤٥٦	(٢٣٨,٥٠١)	٤٠٢,٧٣٨	إجمالي موجودات/ مطلوبات المشتقات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
							المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط
-	-	١٨٢,٢٧٥	٣,٨٩٧,٣٥٩	٤,٠٧٩,٦٣٤	(١,٧٤٢)	٢٤,٣٥٠	عقود صرف عملات أجنبية
٥,٠١٥,٢٣٣	٢,٠٧٨,٥٧٣	-	-	٧,٠٩٣,٨٠٦	(٢,٦٦٤)	٥٩,٩٩٧	عقود تبادل اسعار الفائدة
-	١,٧٨٣,٧٨٥	٤٥٥,٠٠٠	٣٦٤,٠٠٠	٢,٦٠٢,٧٨٥	(٨٤٠)	١١,٠٩٩	عقود تبادل عملات
١,٩٤٧,٤٠٠	٣٦٤,٠٠٠	٤١٨,٦٠٠	٥٥,٦١٣	٢,٧٨٥,٦١٣	(٧,٨٣٢)	٦,١٩٢	خيارات أسعار الفائدة
٦,٩٦٢,٦٣٣	٤,٢٢٦,٣٥٨	١,٠٥٥,٨٧٥	٤,٣١٦,٩٧٢	١٦,٥٦١,٨٣٨	(١٣,٠٧٨)	١٠١,٦٣٨	إجمالي موجودات/ مطلوبات المشتقات

٣٢ المشتقات – تنمية

تستخدم المجموعة خيارات عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط لتعرضها للتغيرات في القيمة العادلة لأوراق الدين بأسعار ثابتة، بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. يتم ربط عقود التبادل هذه إلى إصدارات معينة لأوراق دين ذات سعر ثابت. عندما تسمح خصائص أداة المشتقات، يمكن تطبيق محاسبة التحوط. تستخدم عقود صرف العملات الأجنبية للتحوط للفروقات بين القروض والودائع المصدرة بعملات مختلفة.

٣٣ الأطراف ذات العلاقة

قامت المجموعة في إطار نشاطها الاعتيادي بإجراء معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأفراد أسرهم المقربين والمساهمين الرئيسيين وشركاتهم التابعة التي لها تأثير على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. تتضمن تلك المعاملات قروض وودائع وتعاملات بعملات أجنبية. في تاريخ المركز المالي كانت أرصدة تلك المعاملات على النحو التالي:

(أ) بنود بيان المركز المالي

المجموع	أخرى	كبار موظفي الإدارة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
٢,١٤١,٥٤٠	٢,١٣٦,١٠٩	٥,٤٣١
٢,١٧٧,٢١٧	٢,١٧١,٦٤٦	٥,٥٧١
١٢٥,٢٣٧	١٢٥,٣٢٧	-
قروض وسلف		
ودائع العملاء		
القروض الثانوية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
٢,١٠١,٢٢٢	٢,٠٩٤,٧٨١	٦,٤٤١
٢,٢٨٩,٤٤٧	٢,٢٨٧,٩٦٦	١,٤٨١
١٢٠,٠١٨	١٢٠,٠١٨	-
قروض وسلف		
ودائع العملاء		
القروض الثانوية		

(ب) بنود بيان الدخل

المجموع	أخرى	كبار موظفي الإدارة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
١٠١,٧٧٠	١٠١,٦٧٢	٩٨
(٢١,٠٣١)	(٢٠,٩١٦)	(١١٥)
٢٨,٥٠١	٢٨,٥٠١	-
إيرادات فوائد		
مصرفات فوائد		
إيرادات الرسوم والعمولات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
٢٥,٧٨٠	٢٥,٧١٧	٦٣
(١٠,٥٠١)	(١٠,٤٥٠)	(٥١)
إيرادات فوائد		
مصرفات فوائد		

تتضمن الجداول السابقة تحت العمود "أخرى" على أرصدة الشركات التي تملك أكثر من ٥% من رأس مال المجموعة المصدر. للمجموعة كذلك معاملات تجارية هامة مع حكومة دولة قطر ومؤسساتها، وهي المساهم الرئيس في المجموعة ٤٧% (٢٠١٢: ٤٧,٢%). تتم جميع المعاملات على الأساس الحر بالسوق وتم الإفصاح عن الأرصدة في الإيضاحين ١٠ و ١٦. لهذه المعاملات إلى حد كبير ذات الشروط المطبقة على الأطراف التي ليس لها صلة بالمجموعة.

(ج) تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٩,١٨٨	٤٧,٨٥١
١,٥٢٧	٢,١٥٢
٤٠,٧١٥	٥٠,٠٠٣
رواتب وحوافز	
منافع نهاية الخدمة	
اجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة	

(د) أتعاب مجلس الإدارة

بلغت مكافأة مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢,٧ مليون ريال قطري (٢٠١٢: ٢,٨ مليون ريال قطري) وهي خاضعة لموافقة الجمعية العامة للمساهمين.

٣٤ كيان الغرض الخاص

تتعرض المجموعة لمخاطر بقيمة ٧٣٥،٣ مليون ريال قطري ناشئة من قروض مضمونة بالكامل لكيان ذو غرض خاص ، أربيان جلف كابيتال بي.في. الكيان ذو الغرض الخاص هو صندوق استثمار يحتفظ بمحفظة سندات دول مجلس التعاون الخليجي وصكوك عالية الكفاءة والتي تم توحيدها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ دون وجود أية حصص غير مسيطرة. بناءً على التوحيد تم استبدال القروض المضمونة بالقيم العادلة للاستثمارات الهامة ومشتقات التحوط لسعر الفائدة المرتبط بها.

٣٥ المقارنات

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة و الإيضاحات للسنة السابقة لتنسجم مع أرقام ٢٠١٣ لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على الربح الموحد أو بنود الدخل الشامل الأخرى أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

البيانات المالية للشركة الأم
(أ) بيان المركز المالي للشركة الأم

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
١,٥٨٦,٨٦٠	١,٠٠٥,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٠٣,٩٦٨	٤,٢٢٥,٧٠٩	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٨٢,٩٢٠	١٨,٠١٨,٣٢٨	قروض وسلف للعملاء
١٥,٢٢٦,٥٣٣	١٢,٧١١,٠٦٦	أوراق استثمارية
٧٤١,٥٧١	١,١٠٥,٥٧١	استثمارات في شركات تابعة
٥٣,٩٣١	٧٢,٠٤٩	ممتلكات ومعدات
١٣٣,٢٩٧	١٢١,٩٥٢	موجودات غير ملموسة
٣٨٧,٥٢٤	٦٩٢,٩٧٤	موجودات أخرى
٣٠,٧١٦,٦٠٤	٣٧,٩٥٣,٤٦٩	اجمالي الموجودات
		المطلوبات
٩,٦٥٨,٣٧٨	١٢,٧٣٤,٤٤١	أرصدة للبنوك
١٥,٣١٧,٣٧١	١٧,٤٩٥,٣٩١	ودائع عملاء
-	١,٧٧٤,١٢١	أوراق دين مصدرة
٢١٨,٢٤٥	٥٠٠,٨١١	مطلوبات أخرى
٢٥,١٩٣,٩٩٤	٣٢,٥٠٤,٧٦٤	اجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١,٠٦٦,٩٨٩	١,١١٤,٥٥٢	احتياطي قانوني
٢٥٧,٧٦٩	٣٦٦,١٠٥	احتياطي المخاطر
٢٢١,٤٥٧	(٢,٨٧١)	احتياطي القيمة العادلة
٣٧٦,٣٩٥	٣٧٠,٩١٩	أرباح مدورة
٥,٥٢٢,٦١٠	٥,٤٤٨,٧٠٥	اجمالي حقوق المساهمين
٣٠,٧١٦,٦٠٤	٣٧,٩٥٣,٤٦٩	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

البيانات المالية للشركة الأم - تتمة

(ب) بيان الدخل للشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٩٨,٣١٢	٧٩٦,٤٠٢	إيرادات الفوائد
(٢٩٣,٢٠٥)	(٣١٥,٦٠٩)	مصروفات الفوائد
٤٠٥,١٠٧	٤٨٠,٧٩٣	صافي إيرادات الفوائد
٦١,٠٨٣	١١٣,٩٥١	إيرادات رسوم وعمولات
(١٧,٦٨٦)	(٧,٥١٦)	مصروفات الرسوم والعمولات
٤٣,٣٩٧	١٠٦,٤٣٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(١٧,٩٣٥)	١٩,٧١٧	ربح / خسارة عمليات النقد الأجنبي
٣٤٦,٠٤٤	١٧١,٧٢٦	إيراد من الأوراق الاستثمارية
٥١٧	٨٤٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٧٧,١٣٠	٧٧٩,٥١٦	صافي إيرادات التشغيل
(١٤٤,١٤٠)	(١٦٢,٢٥٤)	تكاليف الموظفين
(٧٧,٧٦٦)	(٥٦,٣٦٩)	الإستهلاك والإطفاء
-	(٣,١٤٧)	صافي خسارة إنخفاض القيمة على الأوراق المالية الاستثمارية
(٥٦,٤٢٤)	١٤,٥٠٤	مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف
(٨٧,٨٩٥)	(٩٦,٦١٥)	مصروفات أخرى
٤١٠,٩٠٥	٤٧٥,٦٣٥	الربح قبل التوزيعات من شركة تابعة
٣٣,٥٠٣	٤٧,٨٧٥	إيرادات توزيعات شركة تابعة
٤٤٤,٤٠٨	٥٢٣,٥١٠	ربح السنة