



نضع المجتمع في صميم أعمالنا

التقرير السنوي ٢٠١٩

حضرة صاحب السمو
الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير دولة قطر



ظل بنكنا يخلق الفرص ويثري حياة عملائنا ومجتمعاتنا على مدى السنوات الـ ٥٥ الماضية.

تواجدنا الدولي

عالمي

على مدار الـ ٥٥ سنة الماضية، قمنا ببناء شبكة دولية قوية مع تواجد متنوع في أكثر من ٣١ بلداً عبر ثلاث قارات.

ريادي

لسنا فقط البنك الأول في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا بكل المقاييس المالية، بل إننا أيضاً معترف بنا كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا.

متربط

إن تواجدنا الدولي، بشبكة تتكون من ٥,٤٠٠ نقطة اتصال وبدعم من ٢٩,٠٠٠ موظف من ذوي المهارات العالية، يوفر لعملائنا البالغ عددهم ٢٥ مليوناً خدمات ذات جودة عالمية.

تصنيفات عالية واعتراف دولي

نظل العلامة التجارية المصرفية الأعلى قيمة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا بقيمة ٥ مليار دولار، مع قوة مالية ثابتة وتصنيفات ائتمانية عالية المستوى.

المحتويات

نظرة عامة على المجموعة

- ٤ مجلس الإدارة
- ٦ كلمة رئيس مجلس الإدارة
- ٨ كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة
- ١٠ نبذة عن QNB

التقرير الاستراتيجي

- ١٦ بيئة العمليات
- ٢٠ خلق وتقديم القيمة
- ٢٤ مواكبة أعمالنا للتطورات المستقبلية
- ٢٧ استراتيجية مجموعة QNB
- ٢٨ تحقيق نتائج مستدامة

الأداء التشغيلي

- ٣٢ الخدمات المصرفية الإجمالية والتجارية
- ٤٢ الخدمات المصرفية للأفراد
- ٤٦ إدارة الأصول والثروات
- ٤٨ الأعمال الدولية

المخاطر

- ٥٢ إدارة المخاطر
- ٥٤ مخاطر الائتمان
- ٥٦ المخاطر الاستراتيجية
- ٥٨ المخاطر التشغيلية والأمن الإلكتروني

الحوكمة

- ٦٢ الحوكمة
- ٧٢ تقييم الرقابة الداخلية على التقارير المالية
- ٧٤ تقرير التأكيد المستقل المعقول
- ٧٦ الانضباط للمجموعة
- ٨٠ التدقيق الداخلي للمجموعة

الاستدامة

- ٨٤ الاستدامة
- ٩٠ التزامات غير مصرفية – المسؤولية الاجتماعية

البيانات المالية

- ٩٦ كلمة المدير العام – رئيس الشؤون المالية للمجموعة
- ٩٨ البيانات المالية

اليوم، نحن أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا والشريك المالي الموثوق به لعدد متزايد من العملاء في أكثر من ٣١ بلداً.

توسعت شبكتنا الدولية القوية من خلال النمو المستدام والمنضبط. وقد مكنا ذلك من الاستفادة من قوة علاقاتنا وتوسع تواجدنا في تعزيز النمو في مناطق متعددة مختارة بشكل استراتيجي، وخلق قيمة مستدامة طويلة الأجل للأفراد والمؤسسات والدول والمجتمعات ولمساهميننا.

اقرأ المزيد عن استراتيجيتنا في الصفحة رقم ٢٧

صافي الأرباح

١٤,٤

مليار ريال قطري

زيادة نسبتها ٤%

الموجودات

٩٤٤,٧

مليار ريال قطري

زيادة نسبتها ١٠%

اقرأ المزيد عن بياناتنا المالية في الصفحة رقم ٩٦

الإيرادات التشغيلية

٢٥,٦

مليار ريال قطري

زيادة نسبتها ٤%

تشمل الإيرادات التشغيلية حصة من نتائج الشركات الزميلة

ربح السهم

١,٤٥

ريال قطري

زيادة نسبتها ١%



سعادة السيد علي شريف العمادي
< رئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٣



سعادة الشيخ فهد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
< نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٩
< رئيس لجنة التدقيق والإنضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠١٩



سعادة الشيخ عبدالرحمن بن سعود بن فهد آل ثاني
< عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠١٦



سعادة الشيخ حمد بن جبر بن جاسم آل ثاني
< رئيس اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠٠٤



السيد علي حسين السادة
< عضو لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ١٩٩٨



السيد بدر عبدالله درويش فخرو
< عضو لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠٠١



سعادة السيد فهد محمد فهد بوزوير
< رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠٠١



السيد منصور إبراهيم آل محمود
< رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠٠٤



السيد عبدالرحمن محمد يوسف جولو
< عضو لجنة التدقيق والإنضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠١٩



السيد عادل حسن حسن الملا الجفيري
< عضو لجنة التدقيق والإنضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة
< عضو بالمجلس منذ عام ٢٠١٩

تبقى الحوكمة القوية أساس ازدهارنا على المدى الطويل، ودافعاً قوياً لتحقيق عام آخر من النمو المربح والمستدام.



سعادة السيد علي شريف العمادي
رئيس مجلس الإدارة

”ظل نجاحنا المتواصل مدفوعاً بالحوكمة القوية والاستراتيجية الواضحة وإدارة المخاطر والتنفيذ المنضبط.“

يسرني أن أقدم لكم، بالإجابة عن مجلس الإدارة، التقرير السنوي لمجموعة QNB لعام ٢٠١٩. تمكنا خلال العام من انجاز أداء قوي للبنك مرة أخرى وذلك من خلال العمل بتعاون وثيق، مع التركيز على تحقيق قيمة دائمة لمساهميننا وعمالنا والمجتمعات التي نعمل بها.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية الرئيسية لتعزيز ثقافة المجموعة وقيمها، وضمان انعكاس هذه الثقافة على جميع زملائنا. كما يعمل مجلس الإدارة عن قرب مع الإدارة التنفيذية للبنك من أجل تعزيز ثقافة الانفتاح والشفافية التي تعود بالنفع على البنك وأصحاب المصلحة ومساهميها.

ويبقى فريق العمل اللبنة الأساسية لنجاحنا. وأود أن أغتنم هذه الفرصة للإقرار بالحيوية والطموح الذي يتميز به جميع موظفينا عبر شبكتنا الأخذة في التوسع.

٤%

نمو صافي الأرباح

١,٤٥ ريال قطري

ربح السهم

٣,٢٠%

العائد على حقوق المساهمين

١٩٠,٢ مليار ريال قطري

القيمة السوقية لأسهم المجموعة

إن الوتيرة السريعة للتطور في مجال الابتكار والتحول الرقمي تستدعي استمرار التغيير والتطوير في القطاع المصرفي. وتؤمن المجموعة بأن الابتكار هو أحد العناصر الرئيسية لتحقيق رؤيتها بأن تصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا، من خلال المساعدة في تحقيق قيمة أكبر ولضمان مواكبة أعمالها للمستقبل. ومن شأن إطلاق مركزنا للابتكار العالمي في عام ٢٠١٩ أن يساعدنا على البناء على هذه المبادرات في المستقبل.

إلى جانب تعزيز القيمة لعمالنا، يهمننا أيضاً أن نسعى إلى المساهمة ودعم المجتمعات التي يعمل فيها البنك. وتؤمن أنه بوضع المجتمع في صميم أعمالنا، فإننا نضيف قيمة مهمة لأصحاب المصلحة لدينا ونقدم قيمة مستدامة وطويلة المدى لمساهميننا. وقمنا هذا العام بالانضمام إلى الأطراف الموقعة على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة، مما يرسخ التزامنا بالاستدامة. وتؤمن بأن الحوكمة السليمة والابتكار الدؤوب والتنمية المستدامة هي أمور أساسية لتحقيق ازدهار على المدى الطويل.

وعلى الصعيد العالمي، كانت هناك تحديات في أوضاع الاقتصاد الكلي، ومنها تراجع النمو العالمي، والتوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين، وتساعد المخاطر السياسية والجيوسياسية، إلى جانب المتطلبات التنظيمية الصعبة والصارمة. وعلى الرغم من هذه المعوقات، فقد واصلنا التقدم في مسارنا الاستراتيجي بفضل الأسس القوية التي تتمتع بها. وأظهر QNB زخم نمو مستدام في عام ٢٠١٩، حيث حقق نمواً بنسبة ٤% في صافي الأرباح ليصل إلى ١٤,٤ مليار ريال قطري.

كما واصلنا تحقيق نمو قوي في ربحية السهم حيث بلغت ١,٤٥ ريال قطري. ونتيجة لذلك، عزز QNB مركزه كأحد أفضل ٤٠ بنكاً في العالم من حيث القيمة السوقية، التي بلغت ١٩٠,٢ مليار ريال قطري.

ولمكافأة حاملي الأسهم، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٠% من القيمة الاسمية للسهم، أي ما يعادل ٠,٦٠ ريال قطري للسهم الواحد.

تعمل خبراتنا، إلى جانب مجموعة المنتجات والخدمات التي نقدمها، على تمكين ودعم مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة من الأفراد ورجال الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة إلى الشركات الكبيرة والحكومات. ومن خلال ذلك، فإننا نساعدهم على تحقيق ازدهار، وتعزيز عملية اتخاذ القرارات المبنية على المعلومات، وتمكينهم من تحقيق طموحاتهم بشكل أفضل. وهذا بدوره يساهم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية والتجارة الدولية والأمن المالي.

مستقبلاً، يشكّل عام ٢٠٢٠ المحطة النهائية لاستراتيجيتنا الخمسية، والتي كانت مرحلة أساسية في مسيرة نجاحنا. ونعمل على مراجعة هذه الاستراتيجية من أجل تحديد مسارنا للسنوات الخمس المقبلة، مع الاستفادة من نقاط القوة لدينا لمواصلة تقديم القيمة لمساهميننا.

توفر منتجاتنا وخدماتنا الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمكنها من تحقيق ازدهار والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المناطق التي نعمل فيها.

وبالإضافة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن امتناني العميق لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى، على دعمه المستمر وتوجيهاته السديدة. كما يعرب المجلس عن تقديره لمعالي الشيخ عبد الله بن ناصر بن خليفة آل ثاني، رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية، على دعمه المستمر. ونعرب عن تقديرنا أيضاً لسعادة الشيخ عبد الله بن سعود آل ثاني، محافظ مصرف قطر المركزي، على جهوده المخلصة لتعزيز وتطوير القطاع المصرفي في دولة قطر.

وفي الختام، أود أن أتقدم بخالص الشكر لعمالنا وشركائنا وموظفينا، ونحن على ثقة بأننا من خلال دعمكم المتواصل واستراتيجية البنك القوية للتنوع والنمو، سنواصل تحقيق عائدات مستدامة للمساهمين على المدى الطويل وتقديم مساهمة إيجابية في كافة المجتمعات التي نعمل فيها.



كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة

على مدى ٥٥ عاماً، ساهم QNB في ازدهار المجتمعات التي نعمل فيها وساعد أصحاب المصلحة في تحقيق أهدافهم.



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة

”من خلال إثراء المجتمع ومساعدة المزيد من العملاء على تحقيق طموحاتهم والتمتع بحياة أفضل، فإننا نبني أساساً أكثر استدامة للنمو.“

على مدار الـ ٥٥ عاماً الماضي، قدم QNB خدمة استثنائية وقيمة دائمة لأصحاب المصلحة. ومن خلال وضع المجتمع في صميم أعمالنا، ساعدنا في تحقيق الازدهار لأصحاب المصلحة لدينا، بالإضافة الى تحقيق أداء مالي قوي. ونؤمن بأنه من خلال إثراء المجتمع ومساعدة المزيد من الأفراد والشركات على تحقيق طموحاتهم، فإننا نبني أساساً أكثر استدامة للنمو.

في أول سنة في منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة، التقيت بالعديد من الزملاء من كافة أنحاء البنك وناقشت معهم كيفية تقديم خدمة أفضل لعملائنا وللمجتمع ككل. كما شجعت جميع أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك على العمل نحو تحقيق هذه الغاية. وقد ساعدنا ذلك على الاقتراب أكثر من القضايا اليومية التي نواجهها كمؤسسة وبناء ثقافة "الفريق الواحد". تخطينا خلال عام ٢٠١٩ ونسبة ١٠٪ بقية البنوك التجارية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مؤشر استطلاع رضا الموظفين. وفي حين يؤكد ذلك بوضوح تقدمنا على نظرائنا الإقليميين، إلا أنه ما زال هناك مجالات قابلة للتحسين. وسنواصل العمل على ذلك في عام ٢٠٢٠ وما بعده.

تستمر جهودنا في مجال زيادة الكفاءة في حصد نتائج إيجابية مع المحافظة على نسبة قوية للتكلفة إلى الدخل عند ٢٥,٩٪. ويرجع ذلك إلى تركيزنا القوي على ضبط التكاليف، والأتمة، وتبسيط العمليات المدعوم بالجهود المتضافرة لزيادة حصتنا السوقية والربحية لكل عميل.

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أعمالنا ومن عملية صنع القرار. ويعتمد الأداء المستدام لمجموعة QNB على قدرتنا على إدارة المخاطر بنجاح على كافة المستويات. في عام ٢٠١٩، عززنا الحوكمة في جميع عمليات المجموعة من خلال دعم الرقابة على مستوى المجموعة وضمان التعاون عن طريق توسيع نطاق المعايير التنظيمية لتشمل فروعنا الدولية. ونتيجةً لذلك، بات لدينا المزيد من التماسك والتوافق عبر شبكتنا، وهو ما يسمح لنا بالعمل كفريق واحد.

يُعتبر القطاع المصرفي هدفاً رئيسياً للجرائم الإلكترونية، وهناك تزايد غير مسبوق في وتيرة وتعقيد التهديدات التي تتعرض لها الأنظمة الآلية حتى تلك الأكثر تقدماً. ولذلك قمنا ببناء استراتيجية قوية للأمن الإلكتروني ويظل هذا المجال محل تركيز ثابت، حيث واصلنا الاستثمار في هذا المجال وتعزيز قدراتنا لتطوير أنظمة الحماية لدينا.

في إطار سعينا المستمر للتطوير، واصلنا في عام ٢٠١٩ مساعينا الرامية لتوحيد جميع عمليات الائتمان عبر شبكة فروعنا، وسمح لنا ذلك بزيادة الكفاءة وإدارة المخاطر بشكل أفضل. وقد ساعدنا نهجنا الحصيف والحذر تجاه مخاطر الائتمان في المحافظة على جودة الأصول، حيث تعتبر نسبة القروض المتعثرة لدينا من أدنى النسب في المنطقة، إذ تبلغ ١,٩٪.

وتظل تصنيفاتنا الائتمانية العالية من قبل وكالات التصنيف الدولية من الجوانب التي تميزنا عن منافسينا. كما تم الاعتراف بنا مجدداً كأعلى علامة تجارية مصرفية قيمة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، حيث بلغت قيمة علامتنا التجارية ٥ مليار دولار أمريكي.

نتائج قوية

يمر الاقتصاد العالمي بمرحلة من التباطؤ المتزامن، حيث سجل نمو الناتج المحلي الإجمالي أدنى نسبة منذ الأزمة المالية العالمية، والتي تقدر بنحو ٣,٠٪. وأدى ضعف بيئة الاقتصاد الكلي العالمية إلى ظهور تحديات في القطاع المصرفي، لكنه مازال في وضع جيد. ومع بلوغ متوسط أسعار النفط حوالي ٦٥ دولاراً للبرميل خلال ٢٠١٩، حافظ الاقتصاد القطري على مرونته وحقق فائضاً مالياً.

ومع موجودات تزيد عن ٩٤٤,٧ مليار ريال قطري، بلغت أرباحنا ١٤,٤ مليار ريال في عام ٢٠١٩ (بزيادة نسبتها ٤٪ عن العام الماضي). وكان ذلك مدفوعاً بنمو القروض بنسبة ١٠٪ والودائع بنسبة ١٠٪. كما أتاح لنا وجودنا الدولي في أكثر من ٣١ دولة عبر ثلاث قارات الحد من المخاطر بشكل أفضل من خلال تنوع مصادر التمويل والإقراض في العديد من الدول. وبلغ إسهام عملياتنا الدولية في الأرباح ٣٤,٥٪.

كما حققنا أداءً قوياً خلال عام ٢٠١٩ في مجال الخدمات المصرفية للأفراد على المستوى المحلي. وتوفر الآن جميع بطاقات الخصم والائتمان والبطاقات مسبقة الدفع خاصية الدفع عن بعد، وقد زدونا البائعين بالآف من أجهزة نقاط البيع الجديدة. ونتيجةً لذلك، حافظنا على مكانتنا الرائدة في السوق في مجال توفير خدمات البطاقات بدولة قطر. ونلعب أيضاً دوراً ريادياً في تقديم حلول وتقنيات دفع جديدة وأمنة توفر قدراً أكبر من الراحة لعملائنا.

في مجال إدارة الأصول والثروات، ساعدت قوة سمعتنا وفريقنا المتخصص وقدراتنا الاستشارية ومجموعة منتجاتنا عالية الأداء على تعزيز العلاقات مع عملائنا. واجتذبا في العام الحالي المزيد من الاستثمارات إلى أدوات الدخل الثابت وكنّا أيضاً بتوسيع منصتنا لصناديق الاستثمار المشتركة في الأوراق المالية القابلة للتحويل وذلك من خلال طرح صندوق عالمي للصكوك، مما أدى إلى تعزيز منتجاتنا المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

على الصعيد الدولي، نعمل كمؤسسة مالية تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواقنا الرئيسية في تركيا ومصر. وبالإضافة إلى ذلك، واصلنا تعزيز منتجاتنا المتخصصة في مجال الخدمات المصرفية للشركات في مجموعة من الأسواق الواعدة والناشئة. وتم تعزيز وجودنا المتنامي في الاقتصادات الأكثر تقدماً من خلال حصولنا على الموافقة التنظيمية على فتح فرع في هونغ كونغ. وسيعزز وجودنا في هذا المركز المالي المهم قدرتنا على خدمة منطقة شرق آسيا، مما يساهم في توسيع شبكتنا وتعزيز سمعتنا.

الابتكار

إن الابتكار أساسي لزيادة القيمة للمساهمين، وهو من الركائز الرئيسية لتنفيذ استراتيجيتنا. ويعتبر الابتكار من المواضيع التي تهمننا جميعاً وقد أصبح جزءاً من هوية مؤسساتنا على كافة المستويات. لقد اتخذنا عدة خطوات لتبني التغيير لكي نصبح جزءاً من مستقبل القطاع المصرفي حتى لو اقتضى ذلك إجراء تغييرات واسعة في مؤسساتنا. ولتحقيق هذا الغرض، أنشأنا مركز الابتكار العالمي QNBeyond، مما سيساهم في تأكيد مكانتنا كالبنك المفضل لملايين العملاء حاضراً ومستقبلاً.

التميز في العمليات

بعد النجاح الذي حققته بطولة العالم لألعاب القوى وكأس العالم للأندية للاتحاد الدولي لكرة القدم (فيفا) لعام ٢٠١٩، فإن مستوى الحماس لكأس العالم ٢٠٢٢ أخذ في التصاعد. ويستمر QNB في الانخراط بنشاط في عدد من المشاريع الجاري تنفيذها استعداداً للحدث الكبير، حيث احتفظنا بمكانتنا الرائدة في مجال الخدمات المصرفية للشركات محلياً، مع تركيز كبير على قطاعات النقل، والأمن الغذائي، والبنية التحتية الخاصة بكأس العالم ٢٠٢٢. وعملت QNB كإيتال كمستشار وحيد للإدراج ومدير الاكتتاب في الطرح العام الأولي لشركة بلدنا للصناعات الغذائية، وهي أكبر منتج للألبان ومشتقاتها في قطر. وكان هذا الطرح العام الأولي الذي بلغت قيمته ١,٤٣ مليار ريال قطري هو الأكبر منذ الطرح الأولي لشركة قامكو في عام ٢٠١٨.

الأداء المستدام

بينما نحقق أداءً مالياً قوياً، فإننا نلتزم بالتزاماً راسخاً بمسؤوليتنا تجاه قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة. لقد واصلنا تعزيز برنامجنا الخاص بالاستدامة، والذي يتماشى مع رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. ويلعب ذلك دوراً مهماً في النهج الذي تتبعه في التمويل وكيفية عملنا كمؤسسة، مما يضمن عملنا وفقاً لأفضل المعايير الأخلاقية وأكثرها فعالية.

خلال عام ٢٠١٩، واصلنا تنفيذ برنامج الاستدامة وقدمنا عدداً من المبادرات الرئيسية. على سبيل المثال، نشرنا تقريرنا الأول الخاص بالاستدامة، وأصبحنا من الموقعين على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة، كما تصدرنا قائمة الجهات المفصحة عن أدائها في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إلى بورصة قطر وكنّا بتطوير إطار عملنا الخاص بالسندات الخضراء والسندات الاجتماعية. ونتيجةً لهذه الجهود، حصلنا على تصنيف 'A' في مجال الاستدامة من مؤسسة MSCI، المزود العالمي للمؤشرات.

استشراف المستقبل

لكي تتمكن من مواصلة استراتيجيتنا وتحقيق تطلعاتنا، فإنه لا بديل للتنفيذ الناجح للأهداف المحددة في الوقت المناسب. لذلك، أؤمن بشدة بأهمية تضافر الجهود والعمل معاً لتحقيق الأهداف المشتركة.

واستناداً إلى النجاح الذي حققناه، سنواصل في عام ٢٠٢٠ الاستثمار في التكنولوجيا والابتكار لضمان تقديم أفضل المنتجات والخدمات وأكثرها أماناً لعملائنا أينما كانوا. كما سنستمر في الاستثمار في أعمالنا المحلية المزدهرة حتى نرسخ مكانتنا الرائدة في السوق. وفي نفس الوقت، سنواصل الاستفادة من الفرص الموجودة في الخارج، وتنمية شبكتنا الدولية بحصافة لاكتشاف المزيد من الفرص وتنويع محفظتنا.

لا يسعني في هذه المناسبة إلا أن أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان لعملائنا ولموظفينا الذين ساهموا باستمرار في تحقيق النمو المستدام في QNB وقد ساعدونا على تقديم أداء قوي. إن دعمكم المتواصل في مسيرتنا لنصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا يعني أننا سنبقى في وضع جيد لمواصلة تقديم قيمة مستدامة على المدى الطويل لجميع أصحاب المصلحة.

نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحوكمة

الاستدامة

البيانات المالية

إن QNB بنك يتمتع بتصنيفات عالية وتواجد دولي كبير، ويخدم أكثر من ٢٥ مليون عميل في أكثر من ٣١ بلداً. ونحن نفتخر بتراثنا القطري وإسهامنا الكبير والمتواصل في المنطقة وخارجها.

أعمالنا



الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، تشمل التمويل المهيكل، وتمويل المشاريع، والخدمات المصرفية التجارية، والمؤسسات المالية، وخدمات الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات الاستشارية.

اقرأ المزيد عن خدماتنا المصرفية للشركات والمؤسسات في الصفحة رقم ٣٢



الخدمات المصرفية للأفراد

مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد يتم تقديمها من خلال شبكة متعددة القنوات تضم أكثر من ١,١٣ فرعاً وشبكة أجهزة صراف آلي تزيد عن ٤,٣٣٥ جهازاً*. ويشمل ذلك تقديم خدمات مصرفية ممتازة مصممة لعملائنا ذوي الدخل العالي من خلال خدمة أوائل QNB وأوائل QNB بلس.* يشمل الشركات التابعة والرميلة

اقرأ المزيد عن خدماتنا المصرفية للأفراد في الصفحة رقم ٤٢



إدارة الأصول والثروات

مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الخاصة ومنتجات إدارة الأصول في الداخل والخارج، مع نهج حصري مدفوع بالعلاقة مع عملائنا من المؤسسات والأفراد أصحاب الملاحة المالية العالية والثروات الكبيرة. وتُستكمل هذه العروض بخدمات الوساطة وأمانة الحفظ في أسواقنا الرئيسية.

اقرأ المزيد عن إدارة الأصول والثروات في الصفحة رقم ٤٦



الأعمال الدولية

تركز هذه الإدارة على توسيع حضور QNB على الصعيد العالمي وتمكين التعاون الدولي والريادة في خدمة العملاء من خلال الإشراف وتبادل أفضل الممارسات ضمن الوحدات الدولية.

اقرأ المزيد عن أعمالنا الدولية في الصفحة رقم ٤٨

قوتنا المالية

الموجودات
٢٥٩,٥
مليار دولار أمريكي

صافي الأرباح
٣,٩
مليار دولار أمريكي

صافي نمو الأرباح
٤٪

ربح السهم
٠,٤
دولار أمريكي

نسبة كفاية رأس المال (بازل ٣)
١٨,٩٪

موديز
Aa٣

ستاندرد آند بورز
A

فيتش
A+

كابيتال إنتليجانس
AA-

تصنيفاتنا الائتمانية العالية

توقعات

مستقر

مستقر

مستقر

مستقر

الشركات التابعة والزميلة

الاسم	% الحصة	الاسم	% الحصة
QNB فاينانسبانك (تركيا)	٩٩,٨٨٪	QNB للخدمات المالية (قطر)	١٠٠٪
QNB الأهلي (مصر)	٩٥٪	مصرف المنصور (العراق)	٥٤٪
QNB إندونيسيا	٩٢٪	البنك التجاري الدولي (الإمارات)	٤٠٪
QNB تونس	٩٩,٩٩٪	بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن)	٣٥٪
QNB سوريا	٥١٪	إيكويانك (توغو)	٢٠٪
QNB سويسرا	١٠٠٪	شركة الجزيرة للتمويل (قطر)	٢٠٪
QNB كابيتال (قطر)	١٠٠٪		

تم تأسيس QNB في عام ١٩٦٤ كأول بنك قطري، وهو مؤسسة مالية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. وتتواجد مجموعة QNB اليوم في أكثر من ٣١ بلداً عبر ثلاث قارات، ويعمل بالمجموعة أكثر من ٢٩,٠٠٠ موظف يقومون بخدمة ٢٥ مليون عميل.

تراثنا

١٩٦٤

تأسيس أول بنك قطري



١٩٩٧

الإدراج في بورصة قطر



٢٠٠٧

بدء مرحلة توسع امتدت لـ ١٠ سنوات مع افتتاح فروع ومكاتب في ١٥ بلداً وتنفيذ ٨ عمليات استحواذ



٢٠١٦

الاستحواذ على فاينانسبانك في تركيا



١٩٧٦

QNB يفتتح أول فرع في الخارج بمدينة لندن



١٩٧٣

طرح عملة الريال القطري



٢٠١٣

الاستحواذ على البنك الأهلي سوستيه جنرال في مصر



٢٠١٥

أكبر بنك في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا بكافة المقاييس المالية



التقرير الاستراتيجي

بفضل القيادة القوية والتركيز الواضح على استراتيجيتنا،
نواصل مسيرتنا لتحقيق النمو ونظل أحد البنوك الرائدة في
منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا.

نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحكومة

الاستدامة

البيانات المالية

على الرغم من بيئة الاقتصاد الكلي العالمية الصعبة، إلا أننا في وضع جيد لتحقيق أهدافنا المرتبطة بالنمو.

يعاني الاقتصاد العالمي من تباطؤ متزامن، حيث سجل نمو الناتج المحلي الإجمالي أبطأ وتيرة منذ الأزمة المالية العالمية.

من المتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي ٣,٠٪ في عام ٢٠١٩، بانخفاض من نسبة ٣,٦٪ المسجلة في عام ٢٠١٨. ويعود التباطؤ إلى تزايد سياسات الحماية التجارية، وارتفاع حالة عدم اليقين الجيوسياسي، والعوامل الهيكلية مثل شيخوخة السكان وضعف نمو الإنتاجية في الاقتصادات المتقدمة. وأبقت السياسة النقدية المخففة على المستوى العالمي للنمو أقوى مما كان يمكن أن يكون عليه بدونها، ولكنها أصبحت أقل فعالية في غياب الدعم من التحفيز المالي والإصلاحات الهيكلية. بالنظر إلى المستقبل، من المتوقع أن يشهد نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي تسارعاً معتدلاً إلى ٣,٤٪ في عام ٢٠٢٠، وفقاً لتوقعات لصندوق النقد الدولي.

القطاع المصرفي قوي ولكنه يواجه تحديات

أثر ضعف بيئة الاقتصاد الكلي العالمية على القطاع المصرفي العالمي، لكنه لا يزال في وضع جيد. وتتمتع البنوك بشكل عام برسملة جيدة، ولكن تأثرت العائدات والربحية سلباً بأسعار الفائدة العالمية التي ظلت منخفضة لفترة طويلة. وهناك خمسة عوامل رئيسية تؤثر على القطاع المصرفي العالمي:

< قوبلت العوامل الإيجابية المؤثرة على الاقتصاد العالمي بعوامل سلبية مع تلاشي تأثير التحفيز المالي في الولايات المتحدة وتزايد التأثير السلبي الناتج عن الخلافات التجارية بين الولايات المتحدة والصين.

< تحولت البنوك المركزية الكبرى من تشديد السياسة النقدية إلى التخفيف، مما فرض ضغوطاً على هوامش الفوائد في القطاع المصرفي.

< تعمل الوتيرة السريعة للابتكار والتحول الرقمي على تغيير الطريقة التي تتم بها الخدمات المصرفية. وتعمل الشركات الجديدة والتي لا تعتبر بنوكاً تقليدية، مثل شركات التكنولوجيا الكبرى وشركات التكنولوجيا المالية وشركات المنصات الرقمية، على زيادة المنافسة وتقليص هوامش الربح.

< تؤدي المتطلبات التنظيمية المتزايدة، مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتوجيهات خدمات الدفع (PSD2) والنظام الأوروبي العام لحماية البيانات (GDPR) والتكهنات بشأن بازل ٤، إلى المزيد من التعقيد والأعباء الإدارية وزيادة تكلفة المخاطر على البنوك.

< أصبحت قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) جزءاً مهماً من الاستراتيجيات طويلة الأجل للشركات. وقد أصبح الإفصاح عن أنشطة الاستدامة لأصحاب المصلحة (المنظمين والمحللين والمستثمرين مقدمي الطلبات والموردين، إلخ) محركاً لدعم مرونة الأعمال والأداء المالي المستدام.

في قطر، ظل القطاع المالي مرناً وصحياً. وقد أدى التركيز المتزايد على كفاءة التكلفة والتحفيز الناتج عن قوة الاقتصاد إلى تحقيق جميع البنوك المحلية المدرجة في البورصة نمواً في الأرباح على أساس سنوي كما في الربع الثالث من عام ٢٠١٩. ويتمتع النظام المصرفي برسملة جيدة حيث تبلغ نسبة كفاية رأس المال بالبنوك ١٧٪، وهي نسبة أعلى بكثير من إرشادات بازل ٣. كما أن جودة الأصول مرتفعة، حيث تبلغ نسبة القروض المتعثرة ١,٩٪. من وجهة نظر المساهمين، تظل الربحية قوية مع عائدات على حقوق المساهمين تزيد عن ١٥٪.

الظروف المالية العالمية
حافظ الناتج المحلي الإجمالي للولايات المتحدة على ارتفاعه في النصف الأول من عام ٢٠١٩، مدعوماً بالازدهار في أنشطة التوظيف والاستهلاك الناتج عن الآثار المتلاشية للتخفيضات الضريبية وقانون الوظائف لعام ٢٠١٧. ومع ذلك، تباطأ نمو الاستثمار بشكل كبير، متأثراً بالعوامل السلبية التي خلفتها التوترات التجارية والزيادات السابقة في أسعار الفائدة. وتشير التقديرات إلى انخفاض النمو من ٢,٩٪ في عام ٢٠١٨ إلى ٢,٤٪ في عام ٢٠١٩، قبل انخفاضه أكثر إلى ٢,١٪ في عام ٢٠٢٠.

بعد جولة طويلة من تشديد السياسة النقدية، قام بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بتبني موقف متساهل وبدأ في خفض أسعار الفائدة. ومن المتوقع إجراء مزيد من التخفيضات، حيث ترجح المؤشرات الرئيسية حدوث تراجع إضافي في الاقتصاد الأمريكي.

في أوروبا، قرر البنك المركزي الأوروبي تقديم المزيد من التحفيزات النقدية لمنطقة اليورو في سبتمبر. وجاء القرار في ظل تأثير منطقة اليورو سلباً بثلاثة تطورات رئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك:

< تباطؤ طويل الأمد وشامل في النمو على مستوى المنطقة.

< تراجع التضخم والضغط التضخمية.

< تواصل المخاطر الرئيسية التي تؤثر على التوقعات.

يعاني نمو الناتج المحلي الإجمالي في الصين من تباطؤ هيكلية، حيث يسعى صناع السياسة إلى إعادة التوازن للاقتصاد وتحويله من نموذج النمو القائم على الديون إلى نموذج قائم على الاستهلاك. ويعمل صناع السياسة الصينيون على كبح تركم الديون مع توفير الحوافز السياسية لدعم النشاط الاقتصادي في مواجهة التعريفات الجمركية المتصاعدة وضعف الطلب الخارجي.

المرحلة القادمة من مشاريع البنية التحتية بمدينة لوسيل في قطر.

”سيتسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في قطر، مدفوعاً بالتأثيرات الإيجابية لارتفاع إنتاج الغاز الذي يشجع الصناعات التحويلية والخدمات.“

لا تزال الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين تشكل عاملاً سلبياً ومخاطر هبوطية على توقعات النمو العالمي. وتجدر الإشارة إلى أن صندوق النقد الدولي يقدر صراحةً أن يؤدي تأثير التدابير التي تم تنفيذها حتى أكتوبر ٢٠١٩ في الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين إلى انخفاض بنسبة ٠,٨٪ في مستوى الناتج المحلي الإجمالي العالمي بحلول عام ٢٠٢٠.

أسواق النفط العالمية

أدى تباطؤ النمو العالمي هذا العام إلى إضعاف توقعات الطلب على النفط والأسعار. وتعرضت أسعار النفط لضغوط في عام ٢٠١٩ حيث بلغ متوسط الأسعار حوالي ٦٥ دولار أمريكي للبرميل خلال العام، أي بانخفاض إجمالي يبلغ حوالي ١٠٪ مقارنة بمتوسط الأسعار في ٢٠١٨ البالغ ٧٢ دولار أمريكي للبرميل. وفي جانب الطلب، تباطأ النمو العالمي على الرغم من التخفيف الأخير للأوضاع المالية العالمية المدفوع بإجراءات بنك الاحتياطي الفيدرالي في الولايات

المتحدة والتحفيزات المالية والنقدية في الصين. وفي جانب الإمداد، ساعد تخفيف الاختناقات على تحقيق مستوى قياسي من إنتاج النفط الصخري في الولايات المتحدة، وفاق تأثيره أوجه النقص في الإمداد من بلدان أخرى، بما في ذلك:

< العقوبات الأمريكية على إيران.

< موافقة روسيا ومنظمة الدول المصدرة للنفط (أوبك+) على تمديد تخفيضات الإنتاج إلى عام ٢٠٢٠.

< الهجمات على منشآت رئيسية لإنتاج وتكرير النفط في المملكة العربية السعودية.

وبالتطلع إلى عام ٢٠٢٠، نتوقع أن يتم كبح الإمداد لتعويض ضعف الطلب، مع الحفاظ على متوسط سعر النفط عند مستوى ٦٥ دولار أمريكي للبرميل.

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
تباطأ النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى ١,٠٪ في عام ٢٠١٩ مقابل ١,١٪ في عام ٢٠١٨، وفقاً لصندوق النقد الدولي.

ويتكيف مصدرو النفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا مع انخفاض أسعار النفط وازدياد تقلباتها، مع تراجع الناتج المحلي الإجمالي النفطي بسبب تمديد اتفاقية أوبك+. كما كان انخفاض أسعار وإنتاج النفط معوقاً للناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، في ظل تراجع الإيرادات المتاحة لدعم التحفيز المالي وخطط الاستثمار.

وشهدت منطقة الخليج نمواً حقيقياً في إجمالي الناتج المحلي بلغ حوالي ٧,٠٪ في عام ٢٠١٩. وعانى مصدرو النفط من ضعف الأسعار، مما أدى إلى انخفاض عائدات التصدير ونقص السيولة وتسبب في قيود مالية. ومع ذلك، تمضي الحكومات قدماً في استراتيجيات واستثمارات التنويع الاقتصادي، ودعم تطوير القطاع غير النفطي من خلال تعزيز مشاركة القطاع الخاص. في المستقبل، من المتوقع أن يرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى حوالي ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٠.

يستفيد نمو الناتج المحلي الإجمالي في الاقتصادات المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من انخفاض معدلات التضخم وتخفيف الأوضاع المالية

العالمية. ومن المتوقع أن يصل النمو إلى ٢,٧٪ في عام ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن التوترات الجيوسياسية تؤثر على الآفاق المستقبلية للمنطقة.

قطر
ظل الأداء الاقتصادي في قطر مرناً. ومن المتوقع أن يتسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٠، حيث أن التأثير الإيجابي لزيادة إنتاج الغاز سيفوق التباطؤ في قطاع البناء. وسوف يتسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي مدفوعاً بالتأثيرات الإيجابية لارتفاع إنتاج الغاز الذي يشجع الصناعات التحويلية والخدمات. وسيتحول التركيز في المرحلة التالية من الإنفاق على البنية التحتية والمشاريع إلى توسعات أخرى في مدينة لوسيل، ومشاريع السكك الحديدية، ومطار حمد الدولي، وميناء حمد.

ومن المتوقع أن يرتفع الحساب الجاري بسبب قوة الصادرات المدفوعة بارتفاع أسعار النفط والطلب على الغاز الطبيعي المسال في آسيا. وبالمثل، من المقرر أن يستمر تأثير الفائض المالي لعام ٢٠١٩ في عام ٢٠٢٠.

تركيا
استمر انتعاش الاقتصاد التركي خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٩ ونتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي ٠,٦٪ في عام ٢٠١٩ قبل أن يتسارع إلى ٤,٦٪ في عام ٢٠٢٠. وفي عام

٢٠١٩، تحول ميزان الحساب الجاري السنوي إلى فائض، بدعم من توافد السياح، والذي وصل إلى مستوى تاريخي جديد. وانخفض المعدل السنوي لتضخم الأسعار بشكل كبير خلال عام ٢٠١٩ من أكثر من ٢٠٪ في أواخر عام ٢٠١٨، مما سمح للبنك المركزي التركي بخفض سعر الفائدة بشكل كبير بواقع ١,٢٠٠ نقطة أساس. وبقيادة البنوك المملوكة للدولة، شهد نمو القروض بعض التعافي. ففي إطار برنامج الاقتصاد الجديد للفترة ٢٠٢٠-٢٠٢٢، تهدف الحكومة إلى تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٥٪ في السنوات القادمة، مع الإبقاء على معدل التضخم عند ٥٪، واحتواء عجز الحساب الجاري والعجز المالي.

مصر
تسارع نمو إجمالي الناتج المحلي في مصر إلى ما يقدر بنسبة ٥,٥٪ في عام ٢٠١٩ حيث أدت الإصلاحات الهيكلية إلى تحسين ظروف الأعمال. ويمكن البنك المركزي المصري من خفض أسعار الفائدة مع تراجع التضخم استجابة للاستقرار النسبي في قيمة العملة. كما سيساعد المستوى التاريخي المنخفض للبطالة واستكمال الإصلاحات الخاصة بدعم الطاقة في دعم الانتعاش التدريجي في استهلاك القطاع الخاص. ونتوقع زيادة نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ٥,٩٪ في عام ٢٠٢٠.

تظل أسواق منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا النقطة المحورية لنمو مجموعة QNB على المدى الطويل.

”تمضي الحكومات قدماً في استراتيجيات واستثمارات التنويع الاقتصادي ودعم تطوير القطاع غير النفطي من خلال تعزيز مشاركة القطاع الخاص.“

جنوب شرق آسيا
صمد الأداء القوي لرابطة دول جنوب شرق آسيا الخمس (آسيان) بشكل جيد، حيث بلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ٤,٨٪ في عام ٢٠١٩. وقد سمح انخفاض أسعار الفائدة العالمية للبنوك المركزية في المنطقة بتخفيف السياسة النقدية، مما دعم الطلب المحلي. وتشكل الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين تهديداً للتجارة البينية الإقليمية، ولكنها فرصة للاستثمار الأجنبي المباشر والتجارة مع الولايات المتحدة، خاصة بالنسبة لفيتنام والفلبين. وستدعم هذه العوامل مجتمعة زيادة طفيفة في نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ٤,٩٪ في عام ٢٠٢٠.

شهدت إندونيسيا، أكبر اقتصاد في رابطة آسيان، تباطؤاً في نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٩ إلى ما يقدر بنحو ٤,٩٪، حيث فرضت الحكومة قيوداً على الاستثمار للسيطرة على عجز الحساب الجاري. مستقبلاً، من المتوقع أن يرتفع نمو إجمالي الناتج المحلي إلى ٥,٢٪ في عام ٢٠٢٠، مدفوعاً بالاستهلاك الخاص والعائدات القوية من صادرات السلع.

التوسع
ستبقى أسواق الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا النقطة المحورية للنمو العالمي في المدى الطويل لمجموعة QNB. وتحتاج هذه المناطق إلى مزيد من الاستثمارات والتدفقات التجارية لدعم بناء الأساس للتنمية الاجتماعية والاقتصادية، مثل البنية التحتية، بما في ذلك النقل والعقارات والطاقة والاتصالات والرعاية الصحية والتعليم والسياحة. ومن خلال توزيع أعمالنا بشكل استراتيجي عبر هذه الأسواق، فإننا نضمن تحقيق رؤيتنا بأن نصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا.

ونؤمن أنه من خلال شبكتنا الخاصة، وكذلك من خلال شركتنا وحلفائنا، لدينا المعرفة المحلية اللازمة والخبرة والفهم للمخاطر والفرص لخلق وتحقيق قيمة كبيرة بنجاح. ويساهم هذا بشكل إيجابي في نمو QNB ويوفر قوة إضافية للمجموعة من خلال تنويع مصادر الإيرادات والأرباح.

تسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي في مصر مع تعافي الاستهلاك في القطاع الخاص.



قوتنا التنافسية

تعزز نموذجنا الاستراتيجي والتشغيلي

وتحقق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة



رؤيتنا هي أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا

أعمالنا

الخدمات المصرفية للأفراد

الخدمات المصرفية الإجمالية والتجارية

الأعمال الدولية

إدارة الأصول والثروات

تصنيفات قوية

- < موديز: Aa³
- < ستاندرد آند بورز: A
- < فيتش: A+
- < كايبتال انتليجنس: AA-

التواجد الدولي

< التواجد في أكثر من

٣١ بلداً

الاعتراف بالعلامة التجارية

< قيمة العلامة التجارية تزيد عن

٥ مليار دولار

قوة رأس المال

< ١٨,٩%

نسبة كفاية رأس المال

الموظفون

< ٢٩,٠٠٠ موظف

< مواهب متنوعة

يتم تحقيق ذلك من خلال

حماية مكانتنا الرائدة في السوق في قطر

- < الحفاظ على حصتنا في السوق والربحية في القطاع العام.
- < زيادة حصتنا في السوق والربحية من القطاع الخاص والأفراد.

تسريع النمو الدولي

- < بناء بنك دولي متخصص في الخدمات المصرفية الإجمالية.
- < تركيز وتوسيع نطاق تواجدنا الدولي بشكل كبير.
- < الاستكشاف الانتقائي للفرص غير العضوية.

بدعم من استراتيجية الأداء المالي المستدام

تمويل مستدام

يساعد التمويل المستدام على دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات الأعمال والاستثمار الخاصة بنا لتحقيق الفائدة الدائمة لعملائنا والمجتمع ككل.

عمليات مستدامة

العمليات المستدامة هي دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملياتنا التجارية وعبر سلسلة التوريد الخاصة بنا لضمان العمل على نحو أخلاقي وبكفاءة.

الالتزامات غير المصرفية

يشير مصطلح "الالتزامات غير المصرفية" إلى أنشطة المسؤولية الاجتماعية لـ QNB في المجتمعات التي نعمل فيها.

العملاء

٦٠%

صافي نقاط الترويج (قطر)

المستثمرون

١,٤٥ ريال قطري

ربح السهم

الموظفون

٥٩,٠%

نسبة ارتباط الموظفين (قطر)

الموردون

٣,٠٠٠+

الموردين المتعاملين مع المجموعة

يلتزم QNB بتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل لعملائنا وموظفينا ومجتمعاتنا ومساهميننا. وتوفر خدماتنا المصرفية المتنوعة، وقوة رأسمالنا، وتواجدنا الدولي واسع النطاق أساساً قوياً يمكننا من تحقيق النمو والازدهار.

نقوم بذلك عن طريق:

- < الاستثمار في تنويع مصادر دخلنا للحد من التعرض النسبي لأية سوق واحدة.
- < زيادة قروضنا مع الحفاظ على جودة الأصول.
- < الحفاظ على كفاءة تشغيلية عالية.
- < الحفاظ على نسبة قوية لكفاية رأس المال.
- < تعزيز القيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال توزيع الأرباح وزيادة ربحية السهم.

يعدّ QNB أيضاً مساهماً مهماً في الاقتصادات المحلية والوطنية والإقليمية. ونحن لا نحصر مشاركتنا في المساهمة المالية فحسب، ولكننا نقدم أيضاً مساهمة اجتماعية إلى البلدان والمجتمعات التي نعمل فيها، مما يدعم النمو الاقتصادي والشمول المالي. وفي نفس الوقت، نقدم فرصاً وظيفية جيدة مع التدريب والتطوير لموظفينا ذوي المهارات العالية الذين يشكلون جزءاً جوهرياً من سلسلة القيمة على نطاق المجموعة.

يتم تعزيز قدرتنا على خلق وتقديم القيمة بنجاح من خلال قوتنا، وتواجدنا الدولي المتنامي، وهو ما يشكّل محركاً لتحسين المستمر والوعي بالعلامة التجارية. إن وجودنا في الأسواق التي غالباً ما يتم تجاهلها، أو التي لا تحصل على خدمات كافية، من قبل البنوك العالمية، يمنحنا ميزة تنافسية كبيرة. وهذا يمكننا من تسهيل تدفقات التجارة والاستثمار بين آسيا وأفريقيا وأوروبا، وبالتالي من زيادة القيمة لعملائنا.

قوة رأس المال والتصنيفات العالمية
إن خبرتنا الواسعة في أسواقنا الأساسية ومقاربتنا الحصيفة للمخاطر تتيح لنا الحفاظ على ميزانية قوية. كما أن لدينا رأس المال والمرونة المطلوبة لتحقيق الاستفادة الفورية من أي فرص تظهر في أسواقنا.

كما تم دعمنا بتصنيفات ائتمانية مستقرة من وكالات التصنيف الرائدة، بما في ذلك ستاندر أند بورز (A)، وموديز (Aa٣)، وفيتش (A+)، وكاييتال إنتليجانس (AA-). وتعكس هذه التصنيفات جودة أصولنا، وتنوع محفظتنا، وقوة إدارتنا.

تواجد دولي آخذ في التوسع
بتواجدنا النشط في أكثر من ٣١ بلداً في آسيا وأفريقيا وأوروبا، فإننا نعمل بمثابة مؤسسة مالية متكاملة الخدمات في أسواقنا الرئيسية في قطر وتركيا ومصر، وباعتبارنا بنكاً تجارياً للخدمات المصرفية الإجمالية فإننا نعمل في مجموعة من الأسواق الحدودية والناشئة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. كما أن لدينا أيضاً وجوداً متزايداً في الاقتصادات المتقدمة، مثل المملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا وسنغافورة. ومع نمو شبكتنا، يزداد أيضاً عدد وحجم الفرص المتاحة لنا، حيث يمكننا الحصول على حصة مناسبة وعلى إيرادات مرجحة بالمخاطر.

الاستدامة
إننا نؤمن بأن الأداء المالي الناجح يقوده نهج منضبط تجاه التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والالتزامات غير المصرفية (الاستثمارات المجتمعية). يعمل التمويل المستدام على دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) في قرارات أعمالنا واستثمارنا من أجل المنفعة الدائمة لعملائنا والمجتمع. ونريد العمل على تعزيز سوق مالية تساهم في التنمية المستدامة وخلق القيمة في القطاعات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وتقديم قيمة للجميع.

أصحاب المصلحة	الاحتياجات والتوقعات	قنوات ارتباط مجموعة QNB
 العملاء	< خدمة العملاء ورضاهم < خدمات مصرفية سهلة الاستخدام رقمية وعبر الجوال < أسعار ورسوم تنافسية	< الاستطلاع السنوي لرضا العملاء < مركز رعاية العملاء < الخدمات المصرفية عبر الجوال وعبر الإنترنت < إدارة الشكاوى
 المستثمرون	< زيادة سعر السهم وحصص الأرباح < الحوكمة القوية للشركات وإدارة المخاطر والتقييمات < الشفافية والإفصاح	< اجتماعات مجلس الإدارة < التقارير العامة < مكالمات المحللين ربع السنوية < أيام وجولات إرشاد المستثمرين
 الموظفون	< رواتب واستحقاقات ومكافآت تنافسية < التطوير المهني < الإنصاف والمساواة في الفرص	< استطلاع ارتباط الموظفين < برامج التعلم والتطوير < تحليل الاحتياجات التدريبية
 الجهات التنظيمية والحوكمة	< الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية < تدابير قوية لمكافحة الفساد والرشوة < إدارة قوية للمخاطر والحوكمة	< عمليات الإفصاح العامة (كال تقرير السنوي وتقرير الحوكمة) < فزق الامتثال والتدقيق في المجموعة
 المجتمع	< توفير فرص التوظيف < الإسهام الإيجابي في التغلب على التحديات التي يواجهها المجتمع < التعامل مع مخاطر تغير المناخ والفرص ذات الصلة	< المنتجات والخدمات ذات الفائدة البيئية أو الاجتماعية < أنشطة المسؤولية الاجتماعية < فزق توظيف الموارد البشرية
 الموردون	< الدفع في الموعد < عملية تقديم مناقصات عادلة وشفافة < فرص العمل الجديدة	< تقديم العطاءات والمناقصات < البوابة الإلكترونية للموردين < مراجعات الموردين

الابتكار
نعتبر الابتكار عنصراً مهماً لتحقيق تطلعاتنا واستراتيجيتنا.

يعدّ الابتكار، لا سيما في مجال التكنولوجيا الرقمية، محورياً رئيسياً، وهو مدفوع بالتوقعات والاحتياجات المتغيرة لعملائنا من الشركات والمؤسسات والأفراد. وبينما نسعى لتحسين تجربة العملاء بشكل عام من خلال منتجات وخدمات جديدة، فإننا نستفيد من منصة الابتكار لدينا لاستكشاف طرق جديدة للعمل.

علاوة على ذلك، فإننا نعتبر الابتكار أداة حيوية لتحقيق تحول ثقافي نحو أن نصبح مؤسسة أكثر نشاطاً وديناميكية.

الاعتراف بالعلامة التجارية
تم الاعتراف بـ QNB مرة أخرى بوصفه أعلى علامة تجارية مصرفية قيمة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، فقد زادت قيمة علامته التجارية إلى أكثر من ٥ مليار دولار أمريكي وفقاً لتقرير مؤسسة براند فاينانس لأقوى ٥٠٠ شركة عالمية في ٢٠١٩ والذي تنشره مجلة ذي بانكر. وارتفع مؤشر قوة علامتنا التجارية إلى المرتبة ٧٩ من أصل ١٠٠، مدفوعاً بأدائنا المالي القوي وتواجدنا الدولي المتزايد. كما تتعزز سمعتنا بشكل أكبر من خلال الاعتراف الإقليمي والدولي الذي نحصل عليه من خلال سلسلة من الجوائز في المجال المصرفي كل عام.

إن الابتكار أساسي لزيادة القيمة للمساهمين ويعتبر من الركائز الرئيسية لتنفيذ استراتيجيتنا، فهو موضوع يهنا جميعاً وقد أصبح جزءاً من هوية مؤسستنا على كافة المستويات.

تشكيل مستقبل القطاع المصرفي

تزداد حدة المنافسة وصعوبة التحديات بشكل يومي في كل قطاع تقريباً. فقد غيرت شركة Uber بشكل جذري طريقة عمل سيارات الأجرة، في حين أعادت شركة Airbnb ابتكار الطريقة التي يستأجر بها الأشخاص المنازل. ويضع تزايد متطلبات العملاء والوتيرة السريعة للابتكار والتحول الرقمي ضغطاً على القطاع المصرفي، وعلينا أيضاً بوصفنا مؤسسة عريقة في هذا القطاع، حيث تعمل الشركات الجديدة، مثل الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والشركات التي لا تعتبر بنوكاً تقليدية، مثل شركات التكنولوجيا الكبيرة، على تحدي الطريقة التي نزاوّل بها أعمالنا من خلال توفير تجربة أفضل بكثير للعملاء وأسعار تنافسية وتكنولوجيا حديثة.

ويجري إنشاء هذه الشركات غير التقليدية الجديدة وتجري تجاربها بوتيرة غير مسبوقة وعلى نطاق لم نشهده من قبل. ومن ناحية أخرى، تعمل الحلول الجديدة مثل الذكاء الاصطناعي والروبوتات وشركات المنصات الرقمية على تحسين الكفاءة وخفض التكاليف بشكل كبير وإتاحة فرص جديدة لزيادة الدخل.

لقد قبلنا بهذا التحدي واتخذنا خطوات لتبني التغيير لكي نصبح جزءاً من مستقبل القطاع المصرفي حتى لو كان ذلك يعني إجراء تعديلات كبيرة على مؤسستنا.

أطلقنا برنامج الابتكار الخاص بنا في عام ٢٠١٧ لأن الابتكار أساسي لزيادة القيمة للمساهمين ولمساعدتنا على تحقيق رؤيتنا بأن نصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. وقمنا أيضاً بالاعتراف بالابتكار ضمن الركائز التي تشكل استراتيجيتنا، وتدعمه كواحد متفانية وملتزمة بإطلاق الفرص الجديدة وزيادة القيمة وغرس عقلية الابتكار في ثقافة مؤسستنا. وبالنسبة لنا، فإن الابتكار هو من المواضيع التي تهتم جميع الموظفين ويجب بالتالي أن يصبح جزءاً من هوية مؤسستنا على كافة المستويات. وتهدف مسيرة الابتكار الخاصة بنا إلى تطوير مؤسستنا وإلى تحصين أعمالنا من المخاطر المستقبلية.

ونتوقع أن تغير هذه العقلية أيضاً الطريقة التي نعمل بها كمؤسسة وكفريق. ونهدف إلى خلق ثقافة ابتكار تتيح لنا العمل بطريقة ديناميكية ومرنة ونشطة. ونؤمن بأن ذلك سيمكننا من التكيف بشكل أسرع مع الاحتياجات المتغيرة للسوق ولعملائنا. كما أنه سيساعد الموظفين على الشعور بقدر أكبر من الارتباط والتفاعل مع بيئة العمل مع توفير درجات أعلى من الحرية، مما يعزز الرضا المهني والشخصي.

QNBeyond – مركز الابتكار العالمي

الخاص بـ QNB

في عام ٢٠١٩، حافظنا على زخم برنامجنا الخاص بالابتكار في المجموعة. ومن أبرز الإنجازات التي تحققت في العام الحالي إطلاق مركز الابتكار العالمي QNBeyond. لا شك أن القطاع المصرفي كما نعرفه اليوم سوف يتغير. ولعل السؤال الأبرز هو: ما هي الوجهة المستقبلية للتطورات؟ وقد تم تأسيس QNBeyond للإجابة على هذا السؤال تحديداً. وتتمثل مهمة QNBeyond الرئيسية في استكشاف الجوانب المختلفة بأكبر وأسرع قدر ممكن للحفاظ على أهمية مؤسستنا في مستقبل الأعمال المصرفية.

إن QNBeyond هو عبارة عن فريق متعدد التخصصات يتألف من كواادر متخصصة في مجالات مثل تجربة العملاء، وتجربة المستخدم، وعلم البيانات، وتطوير المنتجات، والتفكير التصميمي، ونماذج عمل الشركات الناشئة. ويتيح لنا هيكل الفريق العمل بخطة مرنة وتشكيل مجموعات مختلفة كفرق المشاريع، مما يمكننا من استكشاف العديد من الأفكار في آن واحد بفريق صغير، ونعتقد بأن ذلك هو العنصر السري وراء نجاح المؤسسات المبتكرة.

قررنا إطلاق QNBeyond في تركيا لأننا نؤمن بأن هذه السوق تغطي بأكبر قدر من الإمكانيات في مجال الابتكار في شبكتنا للدفع بجهودنا للأمام في هذا الصدد. وقد قامت تركيا ببناء قطاع حيوي للتكنولوجيا المالية، ولديها مجموعة كبيرة من المواهب التي يمكننا الاستفادة منها، وهي متقدمة جداً في مجال التكنولوجيا الرقمنة والأتمتة. وذلك يجعلها الوجهة الأنسب لأول تجربة لمجموعة QNB في مجال رعاية وتسريع مشاريع الابتكار.

ونرى بأن QNBeyond يجسد التفكير التقدمي ومساعدنا في مجال الابتكار في مجموعة QNB. ونهدف إلى تحسين التجربة المصرفية للجيل القادم وإلى كسب رضا عملائنا.

QNBeyond هو عبارة عن فريق متعدد التخصصات يتألف من كواادر متخصصة في مجالات مثل تجربة العملاء، وتجربة المستخدم، وعلم البيانات، وتطوير المنتجات، والتفكير التصميمي، ونماذج عمل الشركات الناشئة.



منهجنا الخاص بالابتكار

نتبع نهجاً ثلاثياً للابتكار يتضمن: الابتكار الذي يقوده الموظفون، والابتكار الذي تقوده السوق، والابتكار بالتعاون مع الشركات الناشئة/ شركات التكنولوجيا المالية.

من خلال الابتكار الذي يقوده الموظفون، نهدف إلى الاستفادة من موظفينا البالغ عددهم ٢٩,٠٠٠ موظف لتوليد أفكار جديدة لأننا نؤمن بأنهم في موقع يتيح لهم اكتشاف اتجاهات السوق وتحديد احتياجات العملاء، فهم في واجهة الأعمال ويفهمون سلوكيات العملاء، ولذلك فإنهم في وضع يسمح لهم بالتوصل إلى أفكار يمكن أن تحقق قيمة إضافية لجميع أصحاب المصلحة.

وصممنا إجراءً خاصاً بالابتكار يمكن بموجبه للموظفين في المجموعة تقديم الأفكار إلى فريق الابتكار الخاص بنا، ثم يتم فحص هذه الأفكار وصقلها واختبار جدواها. ويعتبر معسكر الابتكار الذي أطلقناه في تركيا مثلاً جيداً لذلك. فقد أحدثت المنافسة صدى كبيراً في جميع أنحاء المؤسسة. خلال المعسكر التدريبي، حصل الموظفون على فرصة لتوضيح أفكارهم والتوصل إلى مقترحات جيدة بشأن الأعمال.



في النهج الذي يقوده الموظف، يأتي الإلهام عادةً إما من العملاء أو من موظفي البنك، وذلك يؤدي بطبيعة الحال إلى أفكار تتصل بقدر أكبر بأوضاع القطاع المصرفي اليوم. ولكي نكون قادرين على التفكير بطريقة إبداعية وخلاقة، فإننا، بموازاة ذلك، ننظر إلى الابتكار الذي تقوده السوق، بمعنى أننا نتابع الاتجاهات السائدة في القطاع وفي الأسواق الأخرى لمعرفة ما يمكن أن يكون مناسباً لنا في مجموعة QNB. ولإطلاق العنان لطموحاتنا، فإنه من الضروري أن نتعاون مع الأشخاص الذين لديهم منظور مختلف، والذين يفكرون ويعملون بطريقة مختلفة عنا. ولذلك نعتقد بأن العمل عن كثب مع الشركات الناشئة وشركات التكنولوجيا المالية هو أفضل وسيلة لتحقيق هذه الغاية. ولإنجاز ذلك بطريقة تتسم بقدر أكبر من النظام، أطلقنا في عام ٢٠١٩ برنامج تسريع مشاريع الابتكار عبر QNBeyond. ومن خلال هذا البرنامج الذي يمتد لأربعة أشهر، قمنا بالتعاون مع ثمانين شركة ناشئة، وفتحنا العديد من الفرص للمشاركة في تصميم منتجات جديدة مثل أحد تطبيقات الجيل القادم لتحويل الأموال عبر قنوات التواصل الاجتماعي.

”من أبرز الإنجازات
التي تحققت في العام
الحالي إطلاق
مركز الابتكار العالمي
QNBeyond.“

من المهم التأكيد على أن عملنا في مجال الابتكار لا يركز على التحسينات الإضافية الطفيفة، بل على خلق قيمة استراتيجية دائمة. ونهدف في الغالب إلى التركيز على الموضوعات الاستراتيجية التي 'تحدث فارقاً' وتولد تغييراً واسع النطاق. وتتضمن الأمثلة على ذلك: المنصات الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والخدمات المصرفية المفتوحة، والرقمنة، والاستفادة من الأتمتة الروبوتية، والتعلم الآلي.

من المهم التأكيد على أن عملنا في مجال الابتكار لا يركز على التحسينات الإضافية الطفيفة، بل على خلق قيمة استراتيجية دائمة. ونهدف في الغالب إلى التركيز على الموضوعات الاستراتيجية التي 'تحدث فارقاً' وتولد تغييراً واسع النطاق. وتتضمن الأمثلة على ذلك: المنصات الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والخدمات المصرفية المفتوحة، والرقمنة، والاستفادة من الأتمتة الروبوتية، والتعلم الآلي.

وقد تمكن QNB بفضل المبادرات المرتبطة بهذه الاتجاهات من إيجاد طرق جديدة وأكثر فاعلية للتواصل مع عملائه، والاستفادة من البيانات لإدارة المخاطر بشكل أفضل والتوصل إلى طرق أسرع وأقل تكلفة لتلبية احتياجات العملاء اليوم وفي المستقبل.

وفي عام ٢٠٢٠ وما بعده، سنواصل مساعينا الدؤوبة في مجال الابتكار. فتركيزنا على خلق القيمة وتأمين مستقبل أعمالنا سيضمن لنا أن نظل البنك المفضل لملايين العملاء اليوم وفي المستقبل.

استراتيجية مجموعة QNB

الحفاظ على مكانتنا كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا، نظل ملتزمين باستراتيجيتنا المتمثلة في النمو المدروس والخدمات المصرفية المستدامة.

إن هدفنا على المدى الطويل هو النمو المستدام والمريح. ولتحقيق ذلك، نقدم التمويل المستدام مع ضمان عمليات مستدامة. في هذا العام، سوف نبليغ آخر مرحلة من خططنا الاستراتيجية الخمسية الأخيرة، والتي ساعدت على توجيه نموها الناجح في الداخل والخارج. وقد ركزت هذه الاستراتيجية على ركيزتين أساسيتين: حماية مكانتنا الرائدة في السوق في قطر، ومواصلة نموها الدولي.

”لقد قمنا بترسيخ مكانة QNB كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا.“

لتحقيق هذه الأهداف، عززنا موقفنا في قطر من خلال الحفاظ على حصتنا في السوق والربحية. كما لعبنا دوراً هاماً في مساعدة الحكومة في جهودها لتنويع وتنمية اقتصاد البلاد وواصلنا دعم العديد من المشاريع الكبرى في قطاعات البناء والنقل والبنية التحتية. ومن خلال دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة، كثفنا جهودنا لتشجيع المزيد من رواد الأعمال على الدخول بنجاح إلى السوق، وإنشاء شركات تجلب فوائد للاقتصاد المحلي وللمجتمع ككل.

على الصعيد الدولي، قمنا بترسيخ مكانة QNB كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. ونخطط لمواصلة توسيع وتنويع إيراداتنا لتقديم أرباح أكبر وأكثر استدامة لمساهميننا مع إدارة مخاطرها بعناية. ومن خلال الاستفادة من أوجه التنسيق والتآزر في قطر وعبر شبكتنا بأكملها، نقوم باستمرار بتحسين الكفاءة لزيادة الربحية.

رؤيتنا

رؤيتنا هي أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا

يدعمها:

التمويل المستدام + العمليات المستدامة + فكر يتخطى الحدود

وهذا يتيح:

أداءً مالياً مستداماً

يتم تحقيق ذلك من خلال

- < حماية مكانتنا الرائدة في السوق في قطر
- < الحفاظ على حصتنا في السوق والربحية في القطاع العام.
- < زيادة حصتنا في السوق والربحية من القطاع الخاص والأفراد.

تسريع النمو الدولي

- < بناء بنك دولي متخصص في الخدمات المصرفية الإجمالية.
- < تركيز وتوسيع نطاق تواجدنا الدولي بشكل كبير.
- < الاستكشاف الانتقائي للفرص غير العضوية.

٢٩,٠٠٠

موظف حول العالم

١,١١٣

فرعاً

٤,٣٣٥

جهاز صراف آلي

١٩٪

نمو في قيمة العلامة التجارية
على أساس سنوي

١٠٪

فوق مؤشر الشرق الأوسط
لارتباط الموظفين

”نهدف لضمان حصول كل عملائنا، من الأفراد إلى كبرى الشركات العالمية، على قيمة ممتازة وأن ندعم احتياجاتهم دائماً بشكل مناسب وأن نرشدهم لكي يتمكنوا من تحقيق طموحاتهم المالية والتجارية.“

١. الحفاظ على تصنيف قوي
إن مجموعة QNB بنك ذو تصنيفات عالية، وهو ما يدل على قوتها المالية التي تمكنها باستمرار من جذب العملاء من المؤسسات والشركات والأفراد ويعزز سمعتنا لدى المستثمرين وفي الأسواق.

ويعتبر QNB البنك الأعلى تصنيفاً في قطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية القوية التي حصل عليها من وكالات التصنيف الدولية الرئيسية موديز، وستاندرد آند بورز وفيتش. وهذه التقييمات هي شهادة على ما يتمتع به البنك من قوة رأس المال، والاستراتيجية، والحوكمة، والحصافة في إدارة المخاطر، وجودة نموذج الأعمال والتشغيل. وذلك يوفر لنا ميزة تنافسية للدخول إلى أسواق رأس المال العالمية للتمويل بالجملة ويمكننا من مواصلة خطط النمو والتوسع بما يتماشى مع استراتيجيتنا.

٢. أن نكون المؤسسة المالية المفضلة
هدفنا هو أن نكون شريكاً مهماً في الاقتصادات والمشاريع التجارية في جميع المناطق التي نعمل فيها.

نحن نقدم تجربة عملاء لا مثيل لها، مما يجعل العملية المصرفية بأكملها أسهل وأكثر أماناً وفعالية بالنسبة لأولئك الذين يتعاملون معنا، بغض النظر عن مكان وجودهم في العالم. ونهدف لضمان حصول كل واحد من عملائنا، من الأفراد إلى كبرى الشركات العالمية، على قيمة ممتازة منا وأن ندعم احتياجاتهم دائماً بشكل مناسب وأن نرشدهم لكي يتمكنوا من تحقيق طموحاتهم المالية والتجارية.

إن جودة وكفاءة فريق الإدارة التنفيذية لدينا، وضوابط التكلفة القوية، ونسب رأس المال الرائدة في السوق، والنهج الأخلاقي في ممارسة العمل المصرفي، والعلاقات القوية والمتنامية مع القطاعين العام والخاص، تساعد على جعل QNB الخيار الأول للعملاء المحتملين، بالإضافة إلى التزامنا بنهج الاستدامة. إننا ملتزمون بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة من خلال التركيز على التمويل المستدام والعمليات المستدامة. لقد أصبح QNB هذا العام من بين الموقعين على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة ومبادئ التوجيهية للتنمية المستدامة.

٣. أن نكون جهة العمل المفضلة
إن موظفينا هم أهم عنصر لنجاح أعمالنا. ومن خلال تعزيز ثقافة الأداء العالي، والاستثمار في التدريب والتطوير المستمر، ومن خلال تشجيع الولاء والاحترام، فإننا نقوم بتمكين ومكافأة موظفينا.

لقد كان البنك مصنعاً دائماً بين أفضل جهات العمل، ووفقاً لأحدث استطلاع لآراء الموظفين، حقق البنك نسبة ارتباط ١٠٪ فوق مؤشر البنوك التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وبالمقارنة مع المعايير الإقليمية والقطاعات المصرفية، فإن QNB يتفوق على معظم مقاييس الأداء أو في مستواها مثل التعاون، والاعتراف بالعلامة التجارية والموازنة بين العمل والحياة الشخصية.

يعدّ جذب المواهب المتفوقة والاحتفاظ بها في قطر وعبر شبكتنا الدولية المتنوعة أمراً بالغ الأهمية. إننا نوظف ٣٩٪ من النساء ونحو ٨٠ جنسية مختلفة في جميع عملياتنا، وهو ما يقود ويعزز ثقافة الثقة المتبادلة، والابتكار، والولاء، والجدارة، والاحترام ضمن مواردنا البشرية التي تعتبر مجمعة للمواهب المتنوعة.

لقد أوجد برنامج التقطير الذي يدعم رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ قوة عمل محلية قطرية تبلغ ٥٤,٩٪ - وهي واحدة من أعلى المعدلات في القطاع المصرفي القطري. وهناك مجموعة من المبادرات التي تدعم برنامج التقطير:

- < كواد- برنامج تطوير مدته خمسة أشهر للخريجين الجدد.
- < برامج التنقلات الدولية مثل برنامج سفير QNB (إعارة مدتها ٦ أشهر) ومبعوث QNB (مهمة مدتها ٢٤ شهراً).
- < برنامج ناجح للموظفين الجدد، حيث قمنا بتدريب ٦٦ متدرّباً من الجامعات المحلية في قطر.
- < شراكة مع جامعة كارنيجي ميلون في قطر للتعاون في مجال التدريب والتعليم والعمل المجتمعي.

وبفضل هذا التركيز على تطوير الموظفين ومشاركتهم، فإن معدل الدوران الوظيفي بالبنك هو واحد من أدنى المعدلات في القطاع المصرفي ومستمر في الانخفاض: في عام ٢٠١٩، بلغ ٦,١٪ فقط.

موظفونا هم الركيزة الأساسية لنجاح أعمالنا.



قوة عمل قطرية (%)

٢٠١٩	٥٤,٩
٢٠١٨	٥٣,٨
٢٠١٧	٥٣,٧

ربح السهم (ريال قطري)

٢٠١٩	١,٤٥
٢٠١٨	١,٤٤
٢٠١٧	١,٤٠

٤. أن نكون العلامة التجارية الرائدة
يتمتع QNB بعلامة تجارية حائزة على جوائز عالمية تعكس قيمنا والتزامنا وتميزنا في تقديم خدمات مصرفية ممتازة لعملائنا. وبفضل نهجنا الإبداعي في بناء صورة وقيم علامتنا التجارية بشكل مستمر، عززنا مرة أخرى مكانتنا باعتبارنا العلامة التجارية المصرفية الأعلى قيمة في الشرق الأوسط وأفريقيا في تقرير أفضل ٥٠٠ علامة تجارية في ٢٠١٩ الصادر عن مؤسسة براند فاينانس والذي نشره مجلة ذا بانكر.

قمنا خلال هذا العام بتعزيز وجود علامتنا التجارية عبر الأسواق الدولية التي تتيح لنا النمو وحصلنا على العديد من فرص الرعاية الرياضية العالمية رفيعة المستوى، بما في ذلك سفير العلامة التجارية العالمي، نجم كرة القدم نيمار جونيور. وقد ساعد ذلك في رفع قيمة علامتنا التجارية إلى ٥ مليار دولار - بزيادة ١٩٪ عن عام ٢٠١٨ كما ارتفعت علامتنا في مؤشر قوة العلامة التجارية (BSI) إلى ٧٩ من أصل ١٠٠.

٥. تعزيز القيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال النمو المستدام والمربح
استمر نمونا في الأصول والقروض والودائع وصافي الربح. ونقوم بذلك عن طريق تنفيذ استراتيجيتنا للتوسع المنضبط والاستفادة من ميزتنا التنافسية. وتتيح لنا قوة رأس المال زيادة ميزانيتنا العمومية بطريقة متحكم فيها واغتنام الفرص داخل شبكتنا وعبرها وخارجها.

وأثمر تنوعنا وتوسعنا الجغرافي عن إسهام في الربح من الشبكة الدولية بنسبة ٣٤,٥٪. يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في تقرير رئيس الشؤون المالية للمجموعة في الصفحة ٩٦.

الأداء التشغيلي

تساهم الإنجازات التي حققناها في كل قسم من أقسام المجموعة في تعزيز قوة ونجاح البنك وتساعد عملاءنا على تحقيق طموحاتهم.

نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحكومة

الاستدامة

البيانات المالية

ما نقوم به

نقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي أعدت لقاعدة عملائنا المتنوعة. وقد تم تصميم هذه المنتجات والخدمات لتناسب قطاعات محددة واحتياجات العملاء ولتساعد على ضمان حصول البنك على ميزة تنافسية قوية.

وتشمل هذه المنتجات والخدمات:

< الخدمات المصرفية الإجمالية والتجارية وخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة.

< التمويل المهيكل، بما في ذلك التمويل المجمع والتوزيع، وتمويل المشاريع وعمليات الاستحواذ، والتمويل بضمان الأصول والتمويل العقاري.

< المعاملات المصرفية التجارية، وتشمل خدمات التجارة وإدارة النقد الدولية.

< المؤسسات المالية، وتضم شبكة واسعة من البنوك المراسلة.

< مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الخزينة.

< الخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال QNB كاييتال، التي تقدم خدمات استشارية شاملة للشركات تغطي جميع جوانب التمويل.

كيف يدعم ذلك استراتيجيتنا

حماية مكانتنا الرائدة في السوق في قطر

تسريع النمو الدولي

اقرأ المزيد عن استراتيجيتنا في الصفحة رقم ٢٧

تكمّن قوة أدائنا في عمق تجربتنا، وتعاوننا القوي عبر شبكتنا الواسعة، والدعم منقطع النظير لعملائنا.

الشركات المحلية

ساعد الأداء القوي من مجموعة متنوعة من المشاريع في عام ٢٠١٩ على محافظة QNB على مكانته الرائدة في السوق في قطر، وعلى نمو الأصول والخصوم مع الحفاظ على معدلات منخفضة للقروض المتعثرة بالبنك.

كانت قطاعات البناء والنقل والبنية التحتية لكأس العالم لعام ٢٠٢٢ والأمن الغذائي هي القطاعات الأربعة التي وفرت معظم نشاطنا المحلي في عام ٢٠١٩.

ولعل أهم مشروع يُنتظر تنفيذه خلال الأعوام القادمة هو تطوير حفل الشمال التابع لشركة قطر للبترول الذي تبلغ تكلفته مليارات الدولارات، والذي من المقرر أن يزيد إنتاج الغاز الطبيعي المسال في قطر بأكثر من ٦٤٪ - من ٧٧ مليون طن في الوقت الحالي إلى ١٢٦ مليون طن على مدى السنوات الأربع المقبلة.

إن الغاز الطبيعي المسال هو أنظف وقود أحفوري، كما أن الاستخدام المتزايد للغاز الطبيعي يمكن أن يحسن بشكل كبير من جودة الهواء المحلي والصحة العامة وأن يعمل كذلك على تقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون، مما يساعد على مكافحة ظاهرة الاحتباس الحراري.

وتسارع العمل في هذا المشروع الضخم خلال العام الماضي، وقد كان فريق الخدمات المصرفية للشركات بالبنك جزءاً لا يتجزأ من المشروع منذ إنشائه. في عام ٢٠١٩، انخرطنا في مفاوضات متقدمة مع مجموعة من المقاولين الدوليين المتخصصين بشأن المناقصات وإرساء العقود الرئيسية في مجالات الهندسة والمشتريات والبناء والتركيب.

بالإضافة إلى تصميم وبناء محطات عملاقة، تعمل على تسهيل الغاز الطبيعي وتنقيته، تشمل المشاريع الأساسية الأخرى ثمانى منصات بحرية، ومرافق تخزين وتزويد ناقلات الغاز الطبيعي المسال الجديدة، ودعم كبير للبنية التحتية والموقع. وسيتم توفير جزء كبير من المواد الخام اللازمة للتوسع مباشرة من الموردين المحليين، وتتوقع تعزيزاً كبيراً للقطاعات غير النفطية من خلال توفير أكثر من ٦٠,٠٠٠ وظيفة لذوي الياقات الزرقاء والبيضاء خلال السنوات القليلة المقبلة. وسيواصل المشروع الزخم الذي أحدثته الاستعدادات لمنافسات كأس العالم ٢٠٢٢، مما يوفر المزيد من القوة للاقتصاد المحلي.

هذا العام، تم افتتاح اثنين من الملاعب الثمانية ذات المستوى العالمي. وقد انضم ملعب الجنوب، الذي صمّمته زها حديد، وأستاذ المدينة التعليمية، إلى استاد خليفة الدولي كملاعب جاهرة بالكامل استعداداً لكأس العالم ٢٠٢٢. وقد ظل فريق الشركات المحلية في QNB مشاركا نشطاً في العديد من المشاريع الرئيسية التي تم إنشاؤها لاستقبال هذا الحدث، بما في ذلك بناء استاد المدينة التعليمية.

في جانب آخر، شاهدنا افتتاح متحف قطر الوطني الذي طال انتظاره، وواصلنا مشاركتنا في إنشاء مدينة لوسيل، التي تعدّ واحدة من أولى المدن الذكية حقاً في المنطقة. وقد بدأ العمل في الشارع التجاري للمدينة الجديدة، حيث سيتم بناء حوالي ٢٠ مبنى.

إن لوسيل هي مثال واحد على عدد متزايد من المشاريع التي نشارك فيها مع التركيز على الاستدامة. وتلتزم مجموعة QNB بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ونواصل جهودنا لتطوير مبادرات التمويل المستدام، وزيادة عدد المشروعات الخضراء وإعادة تشكيل سياساتنا الائتمانية.

أحد هذه المشاريع الخضراء التي ندعمها هو مشروع جزيرة جيوآن في الدوحة الذي تبلغ تكلفته عدة مليارات ريال قطري، والذي سوف يستوعب ٣,٥٠٠ شخصاً في ٦٣٩ شقة و٤ فيلا على الواجهة البحرية و٢٦ فيلا على شاطئ البحر وستة جزر. وحيث توجد مساحة كبيرة مخصصة للبيع بالتجزئة، ستحتاج الجزيرة أيضاً إلى شبكات طرق جديدة. ويتضمن تصميم المشروع عدداً من ميزات الاستدامة لتقليل استخدام المركبات وتشجيع المشي وركوب الدراجات عبر شبكات مخصصة للمشاة وللدراجات. كما أنه مصمم أيضاً لتقليل الحرارة الحضرية من خلال دمج الأسطح الخضراء والتظليل والأسطح العاكسة.

نلتزم بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة وندعم مبادرات التمويل الأخضر مثل مشروع لوسيل.

إيرادات الخدمات المصرفية للشركات في قطر (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	١٠,٥
٢٠١٨	٩,٩
٢٠١٧	٩,٢

”كانت قطاعات البناء والنقل والبنية التحتية لكأس العالم لعام ٢٠٢٢ والأمن الغذائي هي القطاعات الأربعة التي مثلت معظم نشاطنا المحلي في عام ٢٠١٩.“



وأخيراً، واصلنا دعمنا للنشط للاكتفاء الذاتي في عدد من مبادرات الأمن الغذائي. وقد ساعدت مشاركتنا في تعزيز الإنتاج الغذائي المحلي، وزيادة قدرات التخزين، وتحسين التجارة الدولية والخدمات اللوجستية.

كان النقل قطاعاً رئيسياً آخر للنشاط بالنسبة لنا في عام ٢٠١٩. فنحن نشارك في التوسع في مطار حمد الدولي في الدوحة، ودعم المشاريع لتوسيع المبانى الطرفية، والسماح بحركة مرور إضافية للركاب، بالإضافة إلى برامج لزيادة مساحة المدرج ومرائب الطائرات، إلى جانب مساحة إضافية للشحن.

كما واصلنا دعم شركة سكك الحديد القطرية (الريل) والمقاولين المعتمدين لديها في افتتاح أولى خطوط مترو الأنفاق في نظام مترو الدوحة الجديد. كنا أول بنك يفتح فرعاً جديداً في محطة مترو مشيرب الرائدة، في قلب شبكة المترو. بالإضافة إلى أننا البنك الرسمي لاستلام جميع مدفوعات بطاقات وتذاكر الرحلات. كما عقد QNB أيضاً شراكة مع الريل لمدة ٢٠ عاماً لتمويل دعم التشغيل والصيانة.



دراسة حالة: بلدنا للصناعات الغذائية

وتمتلك الشركة الآن قطعاً من حوالي ١٨,٠٠٠ بقرة هولشتاين في مزرعتين موزعتين على مساحة تزيد على مليوني متر مربع.

في عام ٢٠١٩، توسعت شركة بلدنا من إنتاج الألبان إلى إنتاج العصير، والآن تصدر مجموعة من منتجاتها إلى العديد من الأسواق الخارجية.

يقول السيد كامل عبد الله، الرئيس التنفيذي للشركة: "نتطلع إلى الاستمرار في النمو، حيث ستقود شركة بلدنا الطريق نحو تحقيق الاستدامة الحقيقية في دولة قطر في إطار برنامج قطر للأمن الغذائي".

إن دعم مشاريع تحقيق الأمن الغذائي واستدامته في قطر من المجالات التي اكتسب QNB فيها سمعةً طيبة. ولعل دعماً لشركة بلدنا للصناعات الغذائية – أكبر مصنع لمنتجات الألبان الطازجة في البلاد، هو أحد أكثر الأمثلة وضوحاً على ذلك.

في واحدة من أكثر عمليات طرح العام الأولي أهمية في تاريخ قطر، عمل QNB كمستشار الإدراج الوحيد ومدير طرح في طرح العام الأولي للشركة، الذي حقق أكثر من ١,٤ مليار ريال قطري.

ويعكس هذا الاهتمام نجاح الشركة، التي ازدهرت بعد الحصار المفروض في عام ٢٠١٧. ومن خلال العمل في شراكة مع شركة بلدنا، دعم QNB التوسع السريع للشركة، مما ساعد على ضمان تحقيق الاكتفاء الذاتي في قطر في مجال منتجات الألبان.

٦٠٪

نمو في ودائع الشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

ظل QNB ملتزماً بتعزيز النمو في القطاع الخاص من خلال دعمه المستمر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. في قطر، يمثل هذا القطاع عنصراً مهماً في تنمية الاقتصاد الوطني وتطوره نحو مزيد من التنوع والاكتفاء الذاتي. ويلعب دعماً للشركات الصغيرة والمتوسطة في المناطق الأخرى عبر شبكتنا، مثل تركيا ومصر، دوراً حيوياً في النمو الاقتصادي والاستقرار بالإضافة إلى تعزيز فرص التوظيف.

تمثل الشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حوالي ٩٦٪ من الشركات المسجلة وحوالي نصف العمالة وفقاً لبحث صادر عن صندوق النقد الدولي، وقد انعكس ذلك في زيادة في النمو في أسواقنا الأساسية على مدار الأعوام القليلة الماضية.

إن مهمتنا هي أن نكون الشريك الموثوق به لهذه الشركات خلال مسيرتها من شركات مبتدئة إلى شركات كاملة التأسيس. وقد أصبحنا سلفاً للبنك المفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر، ونقود السوق بعمق وتنوع تجربتنا وتشكيلة قوية من الخدمات وبرامج التمويل المخصصة. ولكن لأننا نضع تحقيق قيمة طويلة الأجل قبل الربح على المدى القصير، فإن علاقتنا بعملائنا أكثر من مجرد علاقة مالية. فمن خلال فريقنا من مديري العلاقات المتخصصين، وما تتمتع به من الرؤى والخبرات في العمل المصرفي، نعمل على ضمان حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل معنا على أكبر قدر من الدعم والربط بالأسواق. في عام ٢٠١٩، تواصل نمو عدد الشركات الجديدة التي فتحت حسابات لدينا.

إن السرعة والكفاءة أمران حيويان لأي عمل ديناميكي. لهذا السبب، قمنا في عام ٢٠١٩، من خلال العمل المتناسق عبر فرقنا الداخلية، بتبسيط عملية فتح الحساب في قطر، مما قلل من الوقت اللازم لفتح حساب من أيام إلى بضع ساعات فقط. كما شهدنا أيضاً، بعد إعادة تشكيل بطاقات الائتمان بالبنك، زيادة كبيرة في شمول العملاء.

تماشياً مع التغييرات في الطريقة التي يتفاعل بها عملاؤنا مع تجار التجزئة والرغبة في التسوق في أي مكان وفي أي وقت، قدمنا منتجات جديدة وأطر مخاطر تسمح للشركات الصغيرة بعرض منتجاتها وخدماتها على الإنترنت. وقد أثبتت منصتنا للتجارة الإلكترونية QNB Simplify – أنها أداة قوية للشركات الصغيرة والمتوسطة. إنها توفر لهم طريقاً أسرع إلى السوق، مما يسمح لهذه الشركات بترتيب أوضاعها وتوليد المبيعات بكفاءة أكبر وبسرعة أكبر. ونتيجة لذلك، نمت أحجام التجارة الإلكترونية بما يزيد عن ٢٣٪ هذا العام.

”يعدّ دعم الشّقيف والشمول الماليين أساس نجاحنا في هذا المجال، وطوال العام، ظللنا نشطين في مساعدة عملائنا على تطوير وإدارة مواردهم المالية بشكل أفضل.“

يعدّ دعم الشّقيف والشمول المالي أساس نجاحنا في هذا المجال. طوال العام، ظللنا نشطين في مساعدة عملائنا على تطوير وإدارة مواردهم المالية بشكل أفضل. وشمل ذلك حلقات عمل تغطي مجموعة متنوعة من الموضوعات، من إدارة النقد والتطورات التكنولوجية إلى اللوائح الجديدة وقضايا الامتثال. ويتم في ورش العمل هذه تثقيف العملاء أيضاً حول التجارة الدولية، مما يتيح للشركات الصغيرة والمتوسطة الاستفادة بشكل أفضل من السوق الدولية. على سبيل المثال، دعمنا هذا العام امتيازاً محلياً لسلسلة مقاهي لفتح أول موقع لها في الكويت، مما يمهّد الطريق لمزيد من النمو وتطوير أعمالها.

من خلال العمل بشراكة مع بنك قطر للتنمية، تتمثل مهمتنا في تشجيع وتمكين رواد الأعمال والمبتكرين من المساهمة في تنويع ونمو الاقتصاد القطري. وهدفنا هو المساعدة في تأسيس أعمال تجارية ليست فقط مجدية من الناحية التجارية وقادرة على اجتياز تقلبات السوق بنجاح، ولكن أيضاً طويلة الأمد وتسهم بشكل إيجابي في مجتمع مستدام. في المستقبل، سيكون تركيزنا على الاستمرار في دعم السوق في قطاعات التجارة والتعليم والرعاية الصحية والتصنيع والسياحة.

في تركيا، أظهر QNB فاينانسبانك مرونة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث نجح في تحسين وضعنا التنافسي. لقد عززنا حصتنا السوقية في كل من القروض النقدية وغير النقدية للشركات الصغيرة والمتوسطة مقابل البنوك النظيرة وكذلك السوق ككل.

كان في طليعة استراتيجيتنا لعام ٢٠١٩ السعي إلى تحقيق نمو مستدام ومريح، وكسب عملاء جدد وتعميق العلاقات مع عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في تركيا. وقد أدى ذلك إلى نمو مزدوج الرقم في عدد عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث كان QNB فاينانسبانك هو البنك الرئيسي لتلبية احتياجات هذه الشركات من الخدمات المصرفية الشاملة (وفقاً لحصتنا في التدفق النقدي الخاص بهذه الشركات واختراقنا لمنتجات التدفق النقدي).

كما استثمر البنك بشكل كبير في تحسين منصة الشركات الصغيرة والمتوسطة لضمان استدامة أدائه القوي. تمت إعادة تطوير وإطلاق سجل بطاقات الائتمان لجميع فئات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال عام ٢٠١٩، مما يحسن قدرتنا على التنبؤ بأخذ التغييرات السلوكية لعملائنا في الاعتبار.

تابع الخدمات المصرفية الإجمالية والتجارية

واصلنا أيضاً مبادراتنا حول رقمنة الشركات الصغيرة والمتوسطة. وأطلقنا منصة جديدة تمكن العملاء من استخدام الخدمات التي يقدمها QNB فاينانسبانك وشركاؤه لرقمنة أعمالهم الخاصة، والتي تسمى 'الجسر الرقمي' (Digital Bridge). وكان العرض الأول في البرنامج هو حزمة التحويل الإلكتروني التي تتضمن الفاتورة الإلكترونية والأرشيف الإلكتروني وبيان الشحن الإلكتروني ودفتر الأستاذ الإلكتروني المتقدم من eFinans كشريك للحلول. وقد كان الإطلاق ناجحاً للغاية، حيث حقق طلباً قوياً من الشركات الصغيرة والمتوسطة من مختلف الأحجام. علاوة على ذلك، أدى نجاح الإطلاق إلى زيادة الطلب من مزودي الحلول في مختلف القطاعات الذين يرغبون في تقديم خدماتهم للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال 'الجسر الرقمي'.

في مصر، ركز QNB الأهلي على زيادة المعرفة المالية لعملائنا من خلال تزويدهم بمنتجات أساسية وبسيطة تحتوي على قيمة مضافة لكل من الشركات ومالكها. وفي هذا العام، دخلنا في العديد من الشركات التي تدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك اتفاقيات مع هيئة التنمية الصناعية لتمويل مشاريع محددة في المجمعات الصناعية، وشركة ضمان الائتمان للحصول على الضمان اللازم وتبسيط عملية تقديم القروض، ومع شركة القاهرة للاستثمار والتنمية الحضرية والصناعية لتمويل الوحدات الصناعية داخل مدينة صناعة الجلود الجديدة في رويكي وغيرها.

كما شارك QNB الأهلي في حاضنة التصميم الإبداعي بجامعة النيل، مبادرة NilePreneurs، التي أسست مركزين لتطوير خدمات الأعمال. وتهدف هذه المراكز إلى تقديم خدمات غير مالية لاستكمال الخدمات المالية التقليدية المقدمة لعملائنا.

أتاحت هذه التحسينات لـ QNB الأهلي الالتزام بتعهداته أمام البنك المركزي المصري بتخصيص نسبة ٢٠٪ من إجمالي تسهيلاته لمحفظه قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة. واعتزافاً بهذا الإنجاز، منحنا البنك المركزي المصري درع الشرف لكوننا أول بنك رئيسي في مصر يبلغ الحصة المطلوبة من المحفظة ويتجاوزها قبل عام كامل من الموعد المحدد.

وفي المستقبل، وإدراكاً منا لأهمية هذا القطاع، سنستمر في وضع أنفسنا كشريك مفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر وتركيا ومصر، مع زيادة الاستفادة من مكائنا الرائدة لتعزيز تجربة العملاء بشكل عام.

الشركات الدولية

من خلال الاستفادة من عمق وتنوع شبكتنا الدولية، قدمنا هذا العام العديد من الفرص الجديدة والمثيرة لعملائنا في جميع أسواقنا. ونتيجةً لذلك، نظل الشريك المفضل للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية الكبيرة التي تسعى إلى الاتصال بأسواق الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا.

على الرغم من عدد المعوقات التي تواجه الاقتصاد الكلي والضغط التنافسي في أسواقنا، فقد واصلنا تنويع مصادر الدخل وزيادة إيرادات العمولات في العديد من أسواقنا هذا العام.

من خلال العمل مع مكتبنا في سنغافورة، قامت شركة فوسون إيتراشيونال الصينية بتكليف QNB كمدير وحيد للإصدار وماسك الحسابات لقرض مجمع بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي. وقد تحقق ذلك نتيجة لما تتمتع به مجموعة QNB من توسع وقدرات فائقة على الوصول لمصادر التمويل مكنت شركة فوسون، التي تعد واحدة من أكبر الشركات المملوكة للقطاع الخاص في الصين برأسمال يزيد عن ١١ مليار دولار أمريكي، من توسيع نطاق علاقاتها مع المؤسسات المالية الأخرى في المنطقة.

في الشرق الأوسط، كان نجاحنا هذا العام مدفوعاً إلى حد كبير بمشاريع البنية التحتية والنقل في الكويت وعمان. فمن خلال الاستفادة من شبكتنا والعمل جنباً إلى جنب مع QNB فاينانسبانك، تمكنا من مساعدة شركة بناء تركية في عرضها الناجح للعمل في بناء صالة مطار الكويت الدولي الجديدة. كما واصلنا العمل عن كثب مع الحكومة الكويتية في مشاريع النقل، بينما تم تعزيز محفظة قروض الشركات لدينا في سلطنة عمان من خلال توفير التسهيلات الائتمانية لكبار العملاء في قطاع النقل والطاقة.

”من خلال إدراك القيمة التي يحققها القطاع الزراعي، يمكن دعمنا المزارعين من النمو وتعزيز مساهماتهم في الاقتصاد التركي.“

دراسة حالة: مساعدة المزارعين على النمو

يعد دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة هدفاً رئيسياً لمجموعة QNB. فتشجيع نمو هذه الشركات وتعزيز الشمول المالي يساعد على التنويع الاقتصادي، ويدفع عجلة النجاح كما يساعد في خلق فرص عمل جديدة.

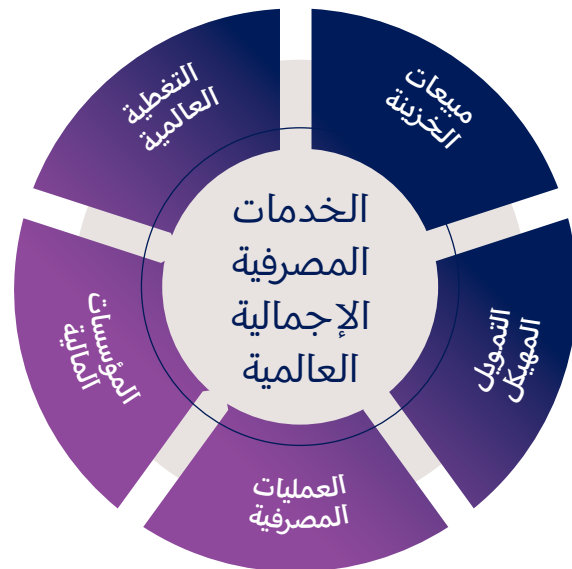
في تركيا، عقد QNB فاينانسبانك شراكة مع الصندوق الأوروبي لجنوب شرق أوروبا (EFSE) لتعزيز الأعمال الزراعية كجزء من مهمتنا لتعزيز التنمية الاقتصادية والازدهار في المنطقة. تم إطلاق المشروع في عام ٢٠١٦، وقد وصل في البداية إلى حوالي ١,٥٠٠ مزارع وغطى ثمانى مدن.

في عام ٢٠١٩، وسعنا نطاق المبادرة ونقوم الآن بتقديم سلسلة من ورش العمل المخصصة لآلاف المزارعين في ١٣ مدينة. تساعد هذه الفعاليات، التي يديرها خبراء، الفلاحين على إدارة مواردهم المالية بكفاءة أكبر، بما يعود بالنفع على أعمالهم والاقتصاد

المحلي. وهي تغطي مجموعة من الموضوعات من إعداد الموازنات وتوليد الإيرادات، إلى أساليب مكافحة الآفات وزراعة البذور.

وبالإضافة إلى ورش العمل المقدمة، قمنا بتسهيل حلقات دراسية للنقابات الزراعية المحلية والتعاونيات، ونواصل كذلك الريادة في طرق إعداد التقارير حول الاتجاهات السائدة وأفضل الممارسات في مختلف القطاعات الفرعية الزراعية.

ونتيجة لذلك، ساعدنا المزارعين بشكل كبير على تحقيق نجاح أكبر مع تعزيز سمعتنا في القطاع الزراعي ودعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء تركيا.



نُعتبر بوابة عالمية إلى الشرق الأوسط وأفريقيا

- < مجموعة QNB ك بوابة للتجارة والنقد في الشرق الأوسط وأفريقيا.
- < توفير الخدمات للعملاء العالميين مع توفير إمكانية الوصول إلى الأسواق الواعدة والناشئة.
- < الوصول إلى كل أرجاء الشرق الأوسط وأفريقيا مع ضمان التغطية العالمية من خلال مؤسسات تحظى بأعلى مستويات التصنيف.
- < المؤسسة الأكثر جدارة من الناحية الائتمانية لمتطلبات الخزينة للخدمات الإجمالية في الشرق الأوسط وأفريقيا.

تابع الخدمات المصرفية الإجمالية والتجارية

١٠%

نمو في قروض الشركات في تركيا

١٠%

نمو في قروض الشركات في مصر

في أوروبا، حققنا أداءً قوياً في مجال الخزينة والتمويل التجاري، حيث نجحنا في جذب عدد من العملاء الجدد مع عدد متزايد من المعاملات الإضافية قيد الإعداد. كما كنا نشطين بشكل خاص في كل من قطاعي العقارات والطاقة في المملكة المتحدة، حيث قمنا بتحسين دفتر قروضنا بشكل كبير. وبينما ظلت جودة الائتمان إيجابية، فقد واجهنا صعوبات في التسعير بسبب المعدلات السلبية لسعر الفائدة على القروض بين البنوك العاملة في الاتحاد الأوروبي (يوريور) بسبب السياسة النقدية التوسعية للبنك المركزي الأوروبي.

في بيئة سوق شديدة التنافسية، واصلت فرقنا في تركيا زيادة حصتها في السوق مقابل المنافسين مع الحفاظ على جودة الأصول بممارسات حكيمة في إدارة المخاطر. كما ركزنا على التطوير الرقمي والابتكار من خلال إنشاء حلول فريدة تلبي الاحتياجات المحددة لعملائنا من الشركات التركية والشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل "الجسر الرقمي" (Digital Bridge). علاوة على ذلك، ولتعزيز شراكاتنا القوية مع عملائنا، واصلنا هذا العام استضافة فعالية "اجتماعات اسطنبول"، الحائزة مرتين على جائزة 'ستيقي'.



في مصر، واصلنا دعم مختلف قطاعات الأعمال في عام ٢٠١٩ من خلال الحفاظ على علاقات قوية وطويلة الأمد مع كبرى الشركات المصرية والشركات متعددة الجنسيات. بناءً على النجاح الذي حققه QNB الأهلي العام الماضي – حيث كان أول بنك يمول أول محطة للطاقة الشمسية القائمة في سقف مصنع في مصر – قمنا خلال العام الحالي بزيادة محافظتنا التمويلية للمشروعات المستدامة إلى ١٢٠ مليون جنيه مصري. كما لعبنا دوراً هاماً في دعم خطة الحكومة نحو تطوير وبناء مدن جديدة، والمشاركة في تمويل بعض كبار المقاولين. وقد نتج عن العلاقات القوية مع العملاء من الشركات وحصافة قرارات الائتمان والإدارة الجيدة للميزانية العمومية أداءً قوياً للغاية من أعمالنا المصرية، مع نسبة قروض متعثره من بين الأدنى في السوق المحلية، بالإضافة إلى كون QNB الأهلي هو أكبر بنك مملوك للقطاع الخاص من حيث إجمالي محفظة القروض.

في المستقبل، نتوقع نمواً كبيراً في الفرص في أعمالنا التجارية الدولية مع افتتاح مكتبنا في هونغ كونغ العام المقبل.

المعاملات المصرفية التجارية العالمية
نقدم خدمات إدارة النقد ومنتجات تمويل التجارة من خلال قنواتنا الإلكترونية الخاصة وكذلك قنوات العديد من البنوك الأخرى التي تقدم الخدمات المصرفية عن بعد. وقد تم تصميم مجموعتنا الكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية لتلبية احتياجات الشركات المحلية والمتعددة الجنسيات. ونحن فخورون باتباع نهج استباقي في تطوير الأعمال لجعل إدارة النقد أسهل لعملائنا، وكذلك مساعدتهم على إدارة شركاتهم بكفاءة أكبر.

إن الابتكار والامتثال وحماية البيانات هي من بين أولوياتنا العليا، لذلك فإننا ملتزمون بالاستثمار في أحدث التقنيات التي تضمن امتثالنا لمتطلبات العملاء والمتطلبات التنظيمية. علاوة على ذلك، يتم تحديث سياسات الحوكمة القوية لدينا باستمرار للامتثال لأحدث التشريعات والمتطلبات التنظيمية.

في عام ٢٠١٩، قمنا بزيادة الإيرادات، وعززنا قدراتنا الرقمية، ووفرننا ربطاً أفضل لجميع عملائنا بكامل شبكة مجموعة QNB. وقد كان النمو في الإيرادات مدفوعاً بشكل رئيسي بخدمات خصم الكمبيالات والأداء القوي في أوروبا وآسيا.

٩٨%

نمو في إيرادات عمليات خصم الفواتير في قطر

٢٥%

نمو في عدد العملاء المستخدمين لمنصة بوابة التجارة

إن أحد أهدافنا هو تسهيل الأعمال التجارية للعملاء عن طريق الحد من التعقيد ورفع الكفاءة. وعليه، أطلقنا في عام ٢٠١٩ بوابة جديدة لإدارة النقد ضمن الخدمات المصرفية للشركات في قطر. ويتيح هذا الحل المؤتمت والقابل للقياس إمكانية التكامل التام مع أنظمة تخطيط موارد الشركات (ERP) الخاصة بالعملاء لتبسيط عملياتهم وزيادة كفاءة التشغيل. وتوفر البوابة الجديدة وظائف أكثر وسهولة في الاستخدام مع تصميم أسرع استجابة، ويدعم اللغتين الإنجليزية والعربية ومتوافق مع أحدث تقنيات التصفح. وتعمل هذه النافذة المفردة على تقليل الوقت اللازم لإكمال المعاملات وتزيل أي حاجة لاستخدام عدة بوابات مختلفة. كما أننا نخطط لتعميم هذه البوابة عبر شبكتنا الدولية في عام ٢٠٢٠.

كما واصلنا جذب العملاء للاستفادة من منصة بوابة التجارة الخاصة بنا في العديد من البلدان، ما ساعدنا على الحصول على مزيد من الأعمال الجديدة عبر شبكة QNB الدولية.

خلال العام، تماشياً مع توجيهات خدمات الدفع المعدلة (PSD2) الخاصة بالمعايير الفنية التنظيمية (RTS)، قمنا بتنفيذ العديد من الحلول الجديدة، بما في ذلك منصة واجهة برمجة تطبيقات (API) جديدة للخدمات المصرفية المفتوحة في فروعنا في باريس ولندن. وتتيح هذه المنصة المتوافقة مع توجيهات خدمات الدفع المعدلة لـ QNB بمشاركة بيانات العميل وتلقي تعليمات الدفع عبر واجهة قياسية مخصصة من مزودي الأطراف الثالثة في حال إعطاء العميل لموافقة مسبقة على ذلك. علاوة على ذلك، وكجزء من توجيهات التحقق من هوية العملاء القوية لوثيقة توجيهات خدمات الدفع المعدلة، عززنا الأمن في جميع قنواتنا الخاصة بإجراء عمليات الدفع الإلكترونية في الاتحاد الأوروبي.

كجزء من عمليات السوق المفتوحة، أنشأنا ما يعرف بصندوق الرمل (sandbox) - الذي هو عبارة عن نوع من بيانات اختبار البرمجيات الآمنة - لتوفير وسيلة اختبار واجهات برمجة تطبيقات لشركات التكنولوجيا المالية المرخص لها في الاتحاد الأوروبي في الوقت الحقيقي. وتساعد هذه المنصة على تمكين مطوري الأطراف الثالثة من اختبار تطبيقاتهم تلقائياً من خلال واجهات برمجة التطبيقات الخاصة بنا للخدمات المصرفية المفتوحة في لندن وباريس. وبعد أن تحقق منصات الخدمات المصرفية المفتوحة الخاصة بنا فرصاً تجارية كافية في الاتحاد الأوروبي، فإننا نخطط للاستفادة من استثماراتنا في هذه التكنولوجيا ونشر الخدمات المصرفية المفتوحة على نطاق أوسع ضمن شبكتنا.

في تطور رقمي آخر، شاركنا في منصات أعمال توفر نافذة موحدة للعملاء الذين يسعون للدخول إلى أسواق التمويل التجاري من مكان واحد، مما يتيح تسهيل وإنشاء المعاملات، بما في ذلك عروض المناقصات، ببساطة وأمان.

في المستقبل، نخطط لطرح مبادرة الابتكار في المدفوعات العالمية (GPI) لسويفت التي يقودها QNB فينانسبانك في تركيا، لجعل المدفوعات الدولية أسرع وأسهل وأكثر أماناً لعملائنا من الشركات. وبعد تنفيذ هذه المبادرة في عام ٢٠٢٠، يهدف المشروع إلى تحسين تجربة العملاء في عمليات الدفع عبر الحدود من خلال زيادة سرعتها وسهولة تتبعها.

كان QNB الأهلي أول بنك يمول أول محطة للطاقة الشمسية متصلة بشبكة الكهرباء ومثبتة على سقف مصنع في مصر.



الجوائز

أفضل بنك في الشرق الأوسط

– ذا بانكر

أفضل بنك في قطر

– ذا بانكر

أفضل بنك في مصر

– ذا بانكر

أفضل بنك استثماري في قطر

– مجلة غلوبال فاينانس

أفضل صفقة لتمويل المشاريع

– جوائز EMEA لتمويل المشاريع

صفقة العام لتمويل المشاريع

والبنية التحتية

– جوائز مجلة أخبار التمويل الإسلامي (IFN)

صفقة العام في تركيا

– جوائز PFI

أفضل صفقة طريق في أوروبا

– أي جيه غلوبال

أفضل بنك لتمويل التجارة في قطر

– غلوبال ترايد ريفيو

التمويل المهيكل الدولي

طوال عام ٢٠١٩، ساعدت خبراتنا التي لا تضاهى في مجال القروض المجمعّة والتمويل المهيكل وخدمات تمويل المشاريع المزيد من العملاء على تحقيق النجاح في مجموعة متنامية من المشاريع الرأسمالية الهامة وصفقات تمويل الشركات الكبرى.

ومع تركزنا تغطية المنتجات في الشرق الأوسط وجنوب شرق آسيا وأوروبا وأفريقيا، فإن مراكزنا بسنغافورة ولندن، والفرق المساندة في شركتنا التابعة والرسمية تعمل على تزويدنا بالدعم المطلوب. ونقوم بتقديم التسهيلات المصرفية التقليدية والإسلامية في الأسواق التي يتواجد فيها QNB.

في عام ٢٠١٩، زاد تركيزنا على تمويل المشاريع. وشاركنا بنشاط في إقراض المشاريع ومعاملات التمويل المهيكل على جميع المستويات التي تغطي مجموعة متنوعة من القطاعات، بما في ذلك الطاقة، والنفط والغاز، والبتروكيماويات، والبنية التحتية، والاتصالات، والخدمات العامة. كما نما عدد معاملات القروض المجمعّة والتمويل المهيكل، مع مشاريع كبيرة في التمويل العقاري والتمويل بضمان الأصول وكذلك في تمويل وكالات ائتمان التصدير. ولا يزال الجزء الأكبر من عملنا موزعاً على شبكتنا في قطر وعمان وتركيا وفرنسا والمملكة المتحدة، بالإضافة إلى العديد من المشاريع الرئيسية في الأسواق الآسيوية كالصين والهند وسنغافورة وإندونيسيا.

بالإضافة إلى ذلك، نما نشاطنا في مجال العمل مع العديد من الكيانات المرتبطة بالحكومة وزاد عدد الشراكات بين القطاعين العام والخاص، في كل من قطر والمنطقة.

وفي نفس الوقت، وتماشياً مع التزام البنك بدعم التمويل المستدام، واصلنا المشاركة في عدد متزايد من معاملات التمويل الأخضر. هذا العام، كان أحد أهم مشاريعنا الخضراء في المملكة المتحدة، في حين قدم QNB أيضاً التمويل لكفاءة الطاقة ومشاريع الطاقة المتجددة في الأسواق الأخرى. وفي حين أن التمويل المستدام قد ترسخ فعلاً في أوروبا، إلا أنه يزداد أهمية في أماكن أخرى.

في المستقبل، سوف يوفّر وجود QNB في هونغ كونغ مزيداً من فرص الدخول لسوق الصين، حيث نتوقع أن نشهد نمواً ملحوظاً في النشاط. في ذات الوقت، سنواصل الاستفادة من شبكتنا الدولية للبحث عن فرص إضافية ودعمها.

الخزينة

نقدم مجموعة شاملة من منتجات وخدمات الخزينة عبر شبكة البنك العالمية، بما في ذلك الحلول الاستشارية والاستثمارية والتحوطية إلى قاعدة عملائنا المتنوعة. ويمكننا التطوير المستمر لقدرات منتجائنا المهيكلّة والتحسين المتواصل لنظام الخزينة من تقديم الدعم المصمم حسب حاجة عملائنا.

تنقسم أنشطة إدارة الخزينة لدينا إلى قسمين – أنشطة تداولات الخزينة وأنشطة مبيعات الخزينة. تتضمن أنشطة التداول إدارة الأصول والخصوم والنقد الأجنبي والدخل الثابت والتحوط، بينما تركز أنشطة المبيعات على العملاء من الشركات والأفراد أصحاب الثروات الكبيرة والعملاء من المؤسسات.

ظل البنك يتمتع بقدرة جيدة على الوصول إلى مصادر التمويل وحافظ على وضع قوي للسيولة، كما يتضح من جميع النسب الرئيسية. وتتبع مجموعة QNB نهجاً متحفظاً جداً في إدارة احتياجاتها من السيولة، وتضع برنامجاً حصيفاً لإدارة السيولة من أجل تلبية متطلبات الأعمال العاجلة والاستثنائية. ويهدف النهج الذي تتبناه المجموعة إلى ضمان التمويل الذاتي لجميع فروع QNB وشبكة البنك في البلدان ذات الصلة والإدارة المستقلة للأصول والخصوم، مستكلاً بنهج استباقي لمبيعات الخزينة. في تركيا على سبيل المثال، وفي ظل أوضاع السوق المضطربة، أصدر QNB فاينانسبانك سندات ممتازة غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في الربع الأول وجدت قبولاً جيداً في الأسواق. كما قام QNB فاينانسبانك بتحويل بعض أصوله من الشريحة الثانية إلى الشريحة الأولى، وأعاد تسعير المتبقي من الشريحة الأولى وفقاً لأسعار السوق الضيقة مع تمديد مدة الاستحقاق.

نحتفظ دوماً في QNB باحتياطيات جيدة من السيولة بالعملّة المحلية والعملات الرئيسية. ونهدف بذلك إلى ضمان أن تكون نسبة كفاية رأس المال للمجموعة أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية لمصرف قطر المركزي ولجنة بازل، وأيضاً للحفاظ على استمرار نمو سجلنا.

تتألف منصتنا الدولية القوية والمتنوعة للتمويل بالجملة من الودائع والودائع المهيكلّة وشهادات الإيداع وإصدارات السندات العامة والخاصة في إطار برنامج أوراق الدين متوسطة الأجل. (EMTN) ويواصل البنك استقطاب قاعدة واسعة جداً من المستثمرين، ويتم الحصول على التمويل بعملات عديدة وبأجل استحقاق مختلفة، مع مشاركة دولية من المستثمرين.

وتمتد قاعدة التمويل الخاصة بـ QNB عبر العديد من المناطق الجغرافية من حيث العملات ومدد الاستحقاق ومزيج المنتجات. وقد زاد إجمالي الإصدارات في عام ٢٠١٩ عن ٣,٧ مليار دولار أمريكي، مع إصدار خاص بقيمة ١,٨٧ مليار دولار أمريكي وإصدار عام بقيمة ١,٨٥ مليار دولار أمريكي بما في ذلك صفقة فورمورا جديدة.

ويعكس ذلك نجاح المجموعة في تنويع مصادر التمويل من خلال دخول أسواق دين جديدة، وجذب تمويلات مستدامة وطويلة الأجل، وتمديد آجال الاستحقاق لمصادر التمويل، وثقة المستثمرين الدوليين في الوضع المالي القوي لمجموعة QNB والاستراتيجية التي تنتهجها.

QNB كاييتال

نظل الشركة الرائدة في سوق الخدمات المصرفية الاستثمارية في قطر، مع أكبر فريق متخصص من خبراء الاستشارات المالية والمصرفية الاستثمارية. ومن خلال خبرتنا المستفيضة في العديد من البلدان والأسواق، نواصل مساعدة QNB على تنمية علامته التجارية والعمل في نفس الوقت على تعزيز أدائه المالي.

في عام ٢٠١٩، دعم فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية التابع لنا مجموعة متنوعة من العملاء المحليين والدوليين في عدد من المهام وبمجموعة شاملة من الخدمات الاستشارية، وتضمن ذلك عمليات الدمج والاستحواذ، وصفقات أسواق الأسهم والسندات، وتمويل المشاريع.

واصلنا العمل كمستشار رئيسي للحكومة في عدد من المبادرات للمساعدة في تنويع الاقتصاد، مثل جهود تحقيق الاكتفاء الذاتي وتطوير القطاع الخاص.

ومع إنشاء أول منطقة حرة في قطر وإطلاق وكالة ترويج الاستثمار في العام الحالي، نتوقع زيادة كبيرة في الاستثمار الأجنبي المباشر الذي سيستمر في دعم هذه الجهود.

شهدنا أيضاً في العام الحالي تزايداً في عدد الشركات التي ترغب في الحصول على الدعم للتحضير لعمليات الطرح العام الأولي. ولعل أكبر هذه العمليات وأبرزها الطرح العام الأولي لشركة بلدنا (ش.م.ع.ق)، وهي أكبر شركة منتجة للألبان الطازجة والمشروبات في قطر. وكانت QNB كاييتال المستشار الوحيد للإدراج ومدير الطرح في تنفيذ هذه العملية في السوق. ويعتبر هذا الطرح الأولي الذي بلغت قيمته ١,٤٦٦ مليار ريال قطري الأكبر منذ الطرح الأولي لأسهم شركة قامكو في العام الماضي.

ظلت QNB كاييتال تعمل بنشاط في مجال أسواق رأس المال، وساهمت في عدد من معاملات السندات الهامة والبارزة خلال عام ٢٠١٩. وقد تضمن ذلك ما يلي:

< إصدار صكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لبنك قطر الدولي الإسلامي.

< إصدار سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لـ QNB فاينانسبانك.

< إصدار ثلاثي لسندات بقيمة ١٢ مليار دولار أمريكي لدولة قطر(ذات آجال تتراوح بين ٥ و ١٠ و ٣٠ سنة).

مهمة QNB كاييتال هي الحفاظ على مكانتها كبنك استثماري مفضل للعملاء في دولة قطر وفي المنطقة.

الخدمات الاستشارية



أوجه القوة

< خبرة إقليمية وأحد أفضل فرق الخدمات المصرفية الاستثمارية في منطقة مجلس التعاون الخليجي.
< سجل حافل في إجراء المعاملات الكبيرة.
< خدمات استشارية رصينة تتضمن عمليات الاندماج والاستحواذ وإصدار الأسهم واستشارات الدين والمشاريع.
< قدرات عالية المستوى في إجراء البحوث ومعرفة عميقة بالقطاع.
< خبرة لا مثيل لها وعلاقات موثوقة في قطاع الشركات القطرية.
< قدرات راسخة في مجال إدارة الاستثمارات العقارية في أوروبا.

< إصدار سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي لمصرف قطر الإسلامي.

< إصدار سندات بقيمة ١ مليار دولار أمريكي لـ QNB.

< إصدار صكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لبنك وربة.

< إصدار سندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي للبنك الأهلي ش.م.ق.

< إصدار صكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمصرف الريان.

< إصدار صكوك من الشريحة الأولى بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي لبنك قطر الدولي الإسلامي.

وبالرغم من الزيادة في عدد مبادرات الشراكة بين القطاعين العام والخاص قيد المناقشة، لا سيما في قطاعات الرعاية الصحية والتعليم والسياحة، إلا أن السوق لا تزال نسبياً في طور النمو. ونتوقع أن تنمو السوق خلال السنوات القليلة القادمة، مدفوعةً جزئياً بتخفيف قيود الملكية الأجنبية وقوة الاقتصاد القطري.

الخدمات المصرفية للأفراد

ما نقوم به

تقدم إدارة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات مع شبكة توزيع متكاملة ومتعددة القنوات تشمل:

< ٦٠ فرعاً في قطر و١,٠٥٣ فرعاً في الخارج.

< أكثر من ٤٦٦ جهاز صراف آلي في قطر – أكبر شبكة في البلاد – ٣,٨٦٩ جهازاً في الخارج.

< خدمات مصرفية مبتكرة وسهلة الاستخدام عبر الإنترنت والهاتف الجوال.

< منتجات رائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية الممتازة عبر خدمتي أوائل QNB وأوائل QNB بلس.

< خدمات مصرفية دولية من خلال برنامج Global Recognition المخصص لأوائل QNB مع إمكانية الوصول لمختلف الحسابات العالمية عبر شبكتنا الدولية.

كيف يدعم ذلك استراتيجيتنا

حماية مكاتنا الرائدة في السوق في قطر

تسريع النمو الدولي

اقرأ المزيد عن استراتيجيتنا في الصفحة رقم ٢٧

بالاستماع إلى عملائنا ومكافأهم على ولائهم وتوفير تجربة مصرفية استثنائية لهم، فإننا في وضع جيد لمواصلة النمو عبر شبكتنا الدولية الآخذة في التوسع.

إن الأداء القوي لأعمالنا المصرفية للأفراد هو دليل على تنفيذنا لاستراتيجيتنا طويلة الأجل وجودة باقة عروضنا والخبرة التي تتمتع بها القوة العاملة لدينا. علاوة على ذلك، فإنه يسلط الضوء على الالتزام والتفاني اللذين نوليهمما لتحسين وإثراء التجربة المصرفية في كل نقاط الاتصال المتنامية لدينا. ومن خلال تزويد العملاء بمجموعة منتجاتنا وخدماتنا الأفضل في فئتها وتقديم دعم لا مثيل له في الأسواق المحلية والدولية ومكافأة العملاء على ولائهم، فإننا نظل البنك المفضل للملايين من العملاء.

نتولى الريادة في تقديم حلول وتقنيات دفع جديدة آمنة توفر قدراً أكبر من الراحة لعملائنا. ولهذا السبب، يظل الابتكار وإيجاد طرق جديدة لدعم الاحتياجات المتطورة لعملائنا بشكل أفضل في طليعة أولوياتنا.

في عام ٢٠١٩، ارتفعت أرباح أعمالنا المصرفية للأفراد في قطر بنسبة ٨٤٪. كما ارتفع صافي دخل الفوائد أيضاً بنسبة ٢٧٪، مدفوعاً بنمو الودائع منخفضة التكلفة الذي أدى إلى تحسين هوامش الربح لدينا. وفي الوقت نفسه، انخفضت نسبة التكلفة للدخل لدينا أيضاً مقارنة بالعام الماضي بفضل النمو الجيد للإيرادات والإدارة القوية للتكلفة وتركيزنا على تحسين الكفاءة. كما حافظنا على حصتنا في سوق القروض الشخصية.

في مصر، قدم QNB الأهلي الدعم للمجتمع ككل والأفراد بشكل خاص من خلال المشاركة الفعالة في مبادرة صندوق التمويل العقاري للبنك المركزي المصري. وتوفر هذه المبادرة التمويل للوحدات السكنية للعملاء أصحاب الدخل المتوسط والمنخفض. ونتيجة لذلك، وسع QNB الأهلي محفظة قروضه العقارية بنسبة ٣٠٪ في العام الحالي.

في إندونيسيا، بدأنا التعاون مع العديد من الشركاء العالمين في مجال التأمين خلال العام الحالي لتوفير خدمات التأمين المصرفي ضمن باقة عروضنا. وإلى جانب المنتجات الاستثمارية الجديدة، نتوقع أن نرى نمواً إضافياً في قاعدة العملاء وإيرادات الرسوم.

النمو الرقمي

لدينا استراتيجية رقمية قوية، مدفوعة بأراء عملائنا، وتهدف إلى تمييزنا عن منافسينا.

مازلنا نشهد نمواً قوياً في معدل انتشار الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال في كافة أجزاء شبكتنا. في قطر، يقوم الآن أكثر من ثلاثة أرباع عملائنا بإجراء المعاملات المصرفية من خلال قنواتنا الرقمية، وفي تركيا، واصل بنكنا الرقمي Enpara جذب عملاء جدد، حيث نمت قاعدة عملائه بنسبة ٤٣٪ لتبلغ ١,٨ مليون عميل. وعلاوة على ذلك، بلغت نسبة المعاملات التي تمت عبر القنوات الرقمية وعن بعد ٩٧٪ من جميع معاملات العملاء الأفراد في قطر.

ونعمل باستمرار على تحسين منصاتنا الجواله، وتوفير المزيد من الخصائص. في العام الحالي، قمنا بتبسيط طريقة إجراء التحويلات المالية عن طريق إدخال رموز الاستجابة السريعة (QR)، وقمنا بتوسيع نطاق خدماتنا المصرفية عبر الهاتف الجوال لإدارة الأموال على الفور وبشكل مريح في بعض فروعنا الدولية، وقمنا بإضافة خدمة Cash@Speed الجديدة إلى تطبيق QNB للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال. وتوفر خدمة Cash@Speed للعملاء إمكانية الحصول على نقد فوري وتسمح لهم بتحويل الأموال إلى أي رقم هاتف جوال في قطر ليتم سحبها من أي جهاز صراف آلي تابع لـ QNB.

وعلى نحو يعكس الشعبية المتزايدة للاستثمار عبر الإنترنت، كنا أول بنك في قطر يقدم خدمة الاكتتاب الإلكتروني في عمليات الطرح الأولي العام ضمن خدماتنا المصرفية الرقمية. ويتيح التطبيق للعملاء تسجيل أنفسهم وأفراد عائلاتهم في الاكتتابات العامة لبورصة قطر عبر الإنترنت. وذلك يُسرّع ويُسهل عملية الاكتتاب للمستثمرين المحتملين، ويتيح لهم تصوير وتحميل جميع المستندات الضرورية في غضون دقائق، على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع. وقد حظي إطلاق هذه الخدمة بنجاح باهر، حيث استخدم الآلاف من العملاء خاصية الاكتتاب الإلكتروني الجديدة للتسجيل في اكتتاب شركة بلدنا للصناعات الغذائية.

وفي العام الحالي، قمنا بتوسيع شراكتنا مع ويسترن يونيون، وهو ما سمح لعملائنا بإرسال الأموال إلى عدد أكبر من البلدان.

١٠٪

نمو في ودائع العملاء الأفراد في QNB الأهلي

١٥٪

نمو في عملاء الخدمات المصرفية الرقمية في تركيا

٩٧٪

نسبة المعاملات الرقمية في قطر

الجوائز

أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال

– جوائز التميز الرقمي للمصارف العربية

أفضل بنك رقمي في منطقة الخليج العربي

– جوائز التميز الرقمي للمصارف العربية

بنك العام للخدمات المصرفية المحلية للأفراد في قطر

– مجلة آسيان بانكينج أند فاينانس

المبادرة المصرفية الرقمية للعام في قطر

– مجلة آسيان بانكينج أند فاينانس

منتج العام للقروض العقارية والسكنية في قطر

– مجلة آسيان بانكينج أند فاينانس

أفضل نظام بيومرتي - تطبيق وبرنامج في قطر

– ذا آسيان بانكر

”من خلال ربط العملاء بمجموعة منتجاتنا وخدماتنا عالمية المستوى، فإننا نظل البنك المفضل للملايين من العملاء.“

نمو قوي للخدمات المصرفية عبر الجوال على نطاق شبكتنا.



ونقوم بذلك من خلال خدمتي أوائل QNB وأوائل QNB بلس اللتين توفران تجربة مصرفية متميزة وعالمية. ومن خلال برنامج Global Recognition، يمكن للعملاء فتح حسابات في العديد من أسواقنا الدولية والحصول على خدمات مثل القروض العقارية عبر الحدود والنقد الطارئ ودعم فريق من مديري العلاقات الخاصين.

استمر عدد العملاء والحسابات الجديدة المفتوحة في الارتفاع في عام ٢٠١٩، وقد دعم ذلك الزيادة في الأرباح. وزاد عدد عملاء أوائل QNB في قطر بنسبة ١٠٪، في حين زاد عدد عملاء هذه الخدمة في فروعنا الدولية بنسبة ١٠٪. وشهدنا نمواً قوياً في كل من القروض والودائع المحلية والدولية، مع ارتفاع بنسبة ٢٧٪ في حسابات غير المقيمين.

تتوفر قروضنا العقارية عبر الحدود، المستكملة بخدماتنا الاستشارية العقارية، في المملكة المتحدة وفرنسا ولبنان وتركيا ومصر والأردن. وعززنا في العام الحالي وجودنا في تركيا من خلال عقد اتفاقية مع شركة عقارية تركية كبرى لديها مجموعة قوية من العقارات الراقية في مواقع مرغوبة.

لدينا فريق دولي كامل يتعاون ويتبادل بشكل منتظم أفضل الممارسات والرؤى. وكان من ضمن أهدافنا الرئيسية لهذا العام تجديد باقة منتجاتنا المصرفية الممتازة في تركيا ومصر لتصبح جزءاً من خدمة أوائل QNB العالمية. وقد شمل ذلك تجديد عدد من الفروع الرائدة في تركيا وإطلاق منصة جديدة للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال مصممة خصيصاً لفئة عملاء أوائل QNB. وقد تنجّت عن ذلك زيادة كبيرة في قاعدة عملاء خدماتنا المصرفية الممتازة والأصول تحت الإدارة في تركيا. وبالمثل، افتتحتنا العديد من الصالات المخصصة لعملاء خدماتنا المصرفية الممتازة في مصر.

خدمات ممتازة

يستمر تواجدنا الدولي في النمو وتنمو معه طموحات وأنماط حياة العديد من عملائنا الذين هم محل تقدير كبير. ويعتبر تزويدهم بخدمات مصرفية سلسة وعالية الجودة أحد نقاط القوة الأساسية لدينا.



دراسة حالة:

مساعدة عملائنا على إدارة كشوف الرواتب

كينك، نحن ملتزمون بدعم علاقة صحية بين أرباب العمل والموظفين مع المساعدة في تحقيق الشمول المالي للجميع. لهذا السبب، نحن فخورون بعملائنا على ضمان حماية حقوق العمال وحصولهم على أجورهم بطريقة شفافة وفي الوقت المناسب.

مع استفادة المزيد من الشركات من خدمة محفظة الجوال لشركة Ooredoo من خلال برنامج QNB لتوزيع الرواتب إلكترونياً، تعود الفائدة على المزيد من الموظفين. إن هذا التطبيق الذي تم إطلاقه لدعم نظام حماية الأجور قبل أربع سنوات قد حقق نجاحاً كبيراً، حيث ضمن حصول العمال على رواتبهم في الوقت المحدد دون أي تأخير.

وقد كانت ردود أرباب العمل والموظفين إيجابية إلى حد كبير، حيث أثنى الكثيرون على كفاءة الخدمة، الأمر الذي جعل العملية برمتها أبسط وأكثر شفافية وأسهل من حيث تحديد المسؤوليات. وذكر أحد عملائنا: "ساعدت محفظة الجوال مؤسستي على توزيع الرواتب بشكل منظم، حيث سهلت العملية لكل من المؤسسة

أعمالنا المرتبطة بالبطاقات

حافظنا بفضل أدائنا الجيد خلال عام ٢٠١٩ على مكانتنا كبنك رائد في مجال تقديم خدمات البطاقات في قطر. وقد دعم استثمارنا في التكنولوجيا وتحسين منتجاتنا وخدماتنا معدلات الربحية الخاصة بنا، في حين لا يزال تركيزنا القوي على توفير تجربة متميزة للعملاء يجذب عملاء جدد ويحافظ على العملاء الحاليين.

واصلنا تعزيز قاعدة عملاء البطاقات لدينا واجتذبنا المزيد من العملاء إلى هذه السوق. وشهدنا ارتفاعاً كبيراً في إجمالي الإنفاق، وتعرز ذلك جزئياً بخططنا الخاصة بالولاء الجذابة للغاية. وكان ذلك مدفوعاً بمستوى الخدمة والخبرة المصرفية التي نقدمها لعملائنا الذين يقدرّون بشدة منتجاتنا والدعم الذي نقدمه لهم.

في عام ٢٠١٩، زاد نمو بطاقات الائتمان بنسبة ١٣٪ في قطر، في حين ارتفع نمو بطاقات الخصم بنسبة ٨٪. ومن خلال النمو أسرع من منافسينا والاستحواذ على حصة أكبر في السوق، عززنا مركزنا الريادي كأكبر مزود للبطاقات والمدفوعات. ونحن أيضاً في طليعة السوق من حيث التكنولوجيا ومميزات وفوائد المنتجات.

ساهم إدخال تكنولوجيا الدفع اللائتمسي على نطاق واسع في جميع أنحاء قطر خلال العام الحالي في زيادة الإنفاق عبر البطاقات. وتتيح الآن جميع بطاقات الخصم والائتمان والبطاقات مسبقة الدفع الخاصة بنا خيار الدفع اللائتمسي. وفي إطار جهودنا لترقية باقة بطاقاتنا بالكامل، استثمرنا في قدرات الإصدار الفوري للبطاقات في جميع أنحاء البلاد للمساعدة في استبدال البطاقات القديمة بسهولة وبسرعة. في الوقت نفسه، زودنا التجار بالآلاف من منصات نقاط البيع (PoS)

الجديدة القادرة على معالجة معاملات الدفع التلامسية واللائتمسية. وهذا يجعل عملية الدفع أسهل وأسرع دون التفريط في الأمن والحماية. كما أنه يفتح الطريق أمام العملاء للدفع باستخدام هواتفهم الذكية أو باستخدام الأجهزة التي يمكن ارتداؤها، مثل الساعات الذكية والخواتم والأساور.

استفاد المزيد من العملاء من خطة التيسير الذكي الخاصة بنا. وتستمر شعبية هذه الخدمة في الازدياد، مما يتيح للعملاء توزيع تكلفة مشترياتهم عالية القيمة التي تصل إلى ١٠٠,٠٠٠ ريال قطري على أقساط شهرية بدون فوائد باستخدام خدمات QNB المصرفية عبر الإنترنت.

ومع افتتاح مترو الدوحة ونشر خدمة قطار الترام الجديدة في المدينة، مازلنا الجهة الوحيدة التي توفر لشركة سكك الحديد القطرية ووزارة النقل خدمة قبول الدفع ببطاقات الرحلات. ومع اقتراب موعد كأس العالم فيفا ٢٠٢٢ في قطر، نعمل أيضاً مع عدد من مقدمي الخدمات لنشر أنظمة قبول الدفع أثناء هذا الحدث وبعده. ونحن فخورون أيضاً بالمساهمة في توفير تجربة دفع سلسلة من خلال إتاحة الدفع في تطبيقات الهاتف الجوال عبر رمز الاستجابة السريعة لشبكة سيارات الأجرة الوطنية.

في تركيا، وقع QNB فاينانسبانك اتفاقية مع الخطوط الجوية التركية وأطلق بطاقة ائتمانية ذات علامة تجارية مزدوجة تحمل اسم 'Miles&Smiles'. ويعتبر هذا البرنامج على نطاق واسع حالياً أفضل برنامج بطاقة ولاء لقطاع عملاء الخدمات المصرفية الممتازة والخاصة في البلاد.

أطلق QNB فاينانسبانك بطاقة ائتمانية ذات علامة تجارية مزدوجة مع برنامج Miles&Smiles الخاص بالخطوط الجوية التركية.

وفي إشارة واضحة إلى نجاح QNB الأهلي في السوق المصرية، وصل عدد البطاقات الصادرة عن البنك إلى أكثر من ١,٥ مليون بطاقة. وقد تم استكمال هذا المنتج ببطاقات الأعمال Visa و Mastercard، مما زاد من تنوع منتجاتنا لتلبية متطلبات عملائنا المتزايدة.

استشراف المستقبل

لمساعدة العملاء على ضبط إنفاقهم وإدارة أموالهم بشكل أفضل لتحقيق أهدافهم المالية طويلة الأجل، نعمل على إطلاق أداة لإدارة الشؤون المالية الشخصية، وسيتم إصدارها في عام ٢٠٢٠. وفي نفس الوقت، سنعمل على تطوير تطبيق الهاتف الجوال QNB Explorer بإضافة المزيد من الجوانز والامتيازات لعملاء أوائل QNB وأوائل QNB بلس.



عززت أنشطة التوسع والتكامل أعمالنا الدولية، ووفرت قوة إضافية لشبكتنا ودفعت النمو القوي والمستدام.

ما نقوم به

نتولى مسؤولية تحقيق رؤية QNB التي تهدف إلى تسريع النمو الدولي للمجموعة بالتعاون مع كافة وحدات العمل والدعم. ونضمن تنوعنا لمصادر الدخل الخاصة بمجموعة QNB وإدارة بيئة الإشراف. ومهمتنا هي ربط وتمكين العملاء وتحقيق النمو المستدام والمربح.

نتمتع بخطط رؤية واضح يغطي كافة عمليات فروع QNB الدولية وشركائه التابعة، ونعمل على ضمان استفادتنا بفعالية من علامتنا التجارية وشبكتنا الدولية الأخذ في التوسع ومزايا التنافسية. ونقوم بذلك من خلال السعي للتميز في تنفيذ استراتيجيتنا وترسيخ ثقافة متسقة وموحدة لأفضل الممارسات والامتثال للوائح التنظيمية، وإدارة المخاطر مع ضمان امتلاكنا لأفضل العمليات والتكنولوجيات في فئتها.

كيف يدعم ذلك استراتيجيتنا

تسريع النمو الدولي

اقرأ المزيد عن استراتيجيتنا في الصفحة رقم ٢٧

مع استمرار توسع شبكتنا الدولية وتوفيرها لمزايا إضافية لقاعدة أكبر من العملاء، يتوسع أيضاً إسهام إدارة الأعمال الدولية في مجموعة QNB. وفي عام ٢٠١٩، ساهمت الأعمال الدولية بما نسبته ٣٤,٥ من صافي أرباح البنك. وواصلنا تنمية أعمالنا من خلال تقديم خدماتنا لعدد من العملاء الجدد من الشركات والأفراد داخل المنطقة وخارجها.

توسيع نطاق تواجدنا الدولي
وسعنا وعززنا نطاق تواجدنا الدولي في عام ٢٠١٩، مع حصولنا جميع الموافقات التنظيمية اللازمة من هيئة النقد في هونغ كونغ لافتتاح فرع في هونغ كونغ، من المخطط أن يتم افتتاحه في عام ٢٠٢٠. وسيعزز وجودنا في هذا المركز الهام أنشطتنا في المنطقة بشكل كبير، وسيدعم عملياتنا الحالية في الصين وسنغافورة، مما يقوي من سمعة مجموعة QNB ونطاق تواجدنا الدولي. وعلى الرغم من التوترات التي حدثت في العام الحالي، من المتوقع أن يستمر النمو في هونغ كونغ والمنطقة المجاورة لها، مدفوعاً بالفرص التجارية والاستثمارات المباشرة والإنفاق الكبير على البنية التحتية. وسيوفر فرع هونغ كونغ الفرصة للاستفادة من خبرة QNB العميقة لاجتذاب الاستثمارات والتدفقات التجارية من هذه السوق الواعدة.

يمر قدر كبير من تجارة هونغ كونغ عبر البلدان التي تتواجد فيها مجموعة QNB. وتعتبر هونغ كونغ بوابة عملاء مجموعة QNB إلى الصين وعموم دول آسيا وهي المحطة الأولى للشركات الصينية العالمية. كما يمكن لهذا الفرع مساعدة الاستثمارات الصينية في الشرق الأوسط وأفريقيا. ويعمل البنك بالفعل على دعم العملاء بنشاط في الشرق الأقصى، وبإضافة هونغ كونغ، ستكون قادرين على تعزيز علاقاتنا الحالية وبناء علاقات جديدة في الأسواق الأخرى في المنطقة.

الاستفادة من تواجدنا الدولي
واصلنا التركيز على تزويد عملائنا بتجربة مصرفية عالية الجودة وسلسة في جميع أنحاء شبكتنا. فقد قمنا بتعيين فريق قيادي جديد في إندونيسيا لتنشيط منتجاتنا وخدماتنا في البلاد. وبفضل الانتقال إلى المقر الجديد وإعادة تنظيم الفروع، نجحنا في خفض التكاليف وتحقيق قدر أكبر من الكفاءة. وقمنا أيضاً بتعديل تركيبة مجلس الإدارة، وأدخلنا أنظمة أقوى للمخاطر والحوكمة. وعززنا التواصل مع المركز الرئيسي في قطر. ونتيجة لذلك، شهدنا ارتفاعاً كبيراً في الأرباح التشغيلية وتلقينا ردوداً إيجابية من العملاء.



سيعزز فرع QNB المزمع افتتاحه في هونغ كونغ خبرة العميقة في المنطقة.

عزز التكامل في جميع بلدان شبكتنا العمليات في كافة المجموعة.

٣٤,٥%

إسهام في صافي أرباح مجموعة QNB

صافي أرباح الأعمال الدولية (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	٤,٩٥
٢٠١٨	٥,٠٦
٢٠١٧	٤,٧٦

”وسعنا نطاق تواجدنا الدولي مع حصولنا على ترخيص لافتتاح فرع في هونغ كونغ، ومن المخطط أن يتم افتتاحه في عام ٢٠٢٠.“

في أوروبا، واصلنا تطوير قدراتنا من خلال تعيين المزيد من الموظفين، وقمنا بتعزيز أنظمتنا وتطبيقاتنا لتلبية المتطلبات التنظيمية الصارمة. وتتجلى استراتيجيتنا في هذه المنطقة في مواصلة التركيز على بناء علاقات استراتيجية مع العملاء الرئيسيين من خلال العمل كبوابة لمنطقة الشرق الأوسط وجنوب شرق آسيا.

السعي نحو التكامل
أدت جهود التكامل في جميع بلدان شبكتنا خلال العام الماضي إلى تعزيز عملياتنا بشكل كبير عبر المجموعة. ولدنيا الآن مستوى أعمق من الاتساق والتعاون التنظيمي الذي يمكننا من تحقيق إيرادات إضافية من تزايد التبادلات التجارية بين قطر وتركيا - على وجه التحديد - وأوروبا وآسيا وأفريقيا. وقد أدى ذلك أيضاً إلى تعزيز هياكل الحوكمة والمخاطر لدينا وزيادة الوعي والاهتمام بها.

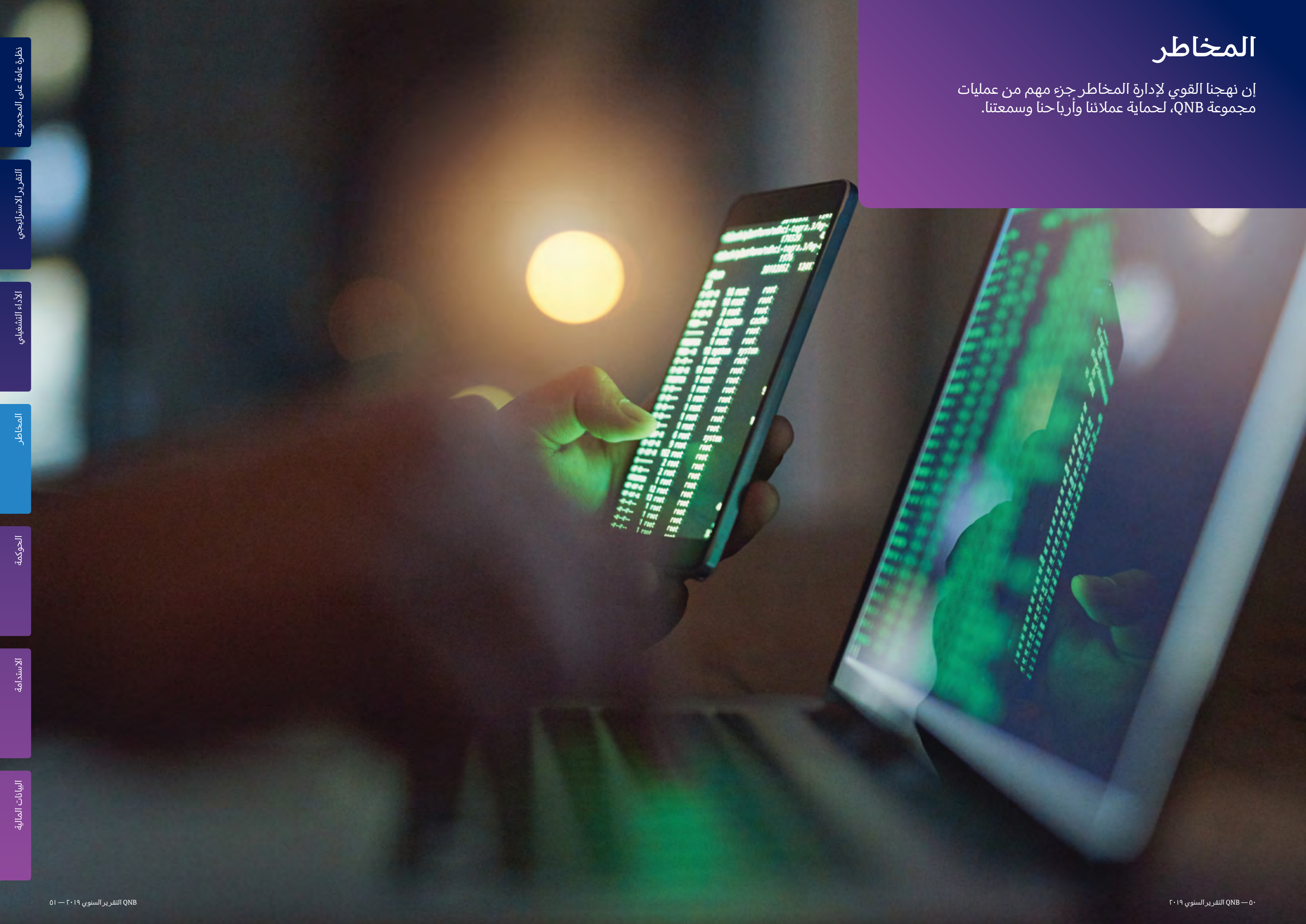
ولدعم أفضل الممارسات وضمان تقديم خدمة عالية المستوى للعملاء بشكل مستمر، شرع جميع مدراء العلاقات في فروعنا الدولية في برنامج تدريبي مدته ستان لتطوير مهاراتهم في التخطيط وإدارة حسابات المحافظ والعمل كمستشارين موثوق بهم.

وفيما يتعلق بالإيرادات، قمنا باستغلال قدرات وخبرات المجموعة في مجال الخدمات المصرفية الإجمالية والخدمات المصرفية للأفراد لتعزيز القيمة المقدمة لعملائنا في العديد من الأسواق الدولية. ومن خلال دمج قدرات شركتنا التابعة في مجال المعاملات المصرفية التجارية المحلية مع إمكانات المجموعة، بات بمقدورنا ربط وتوسيع نطاق الخدمة في الشبكة العالمية. ويتيح لنا ذلك الاستفادة بشكل أكبر من فرص تحقيق إيرادات إضافية من التجارة بين بلدان شبكتنا.



المخاطر

إن نهجنا القوي لإدارة المخاطر جزء مهم من عمليات مجموعة QNB، لحماية عملائنا وأرباحنا وسمعتنا.



نفذ نهجنا المنضبط لإدارة المخاطر على كافة المستويات، مع هيكل حوكمة من الطراز العالمي مدعوم بالخبرات المحلية والإشراف المركزي الحكيم.

المخاطر هي جزء لا يتجزأ من أعمالنا ومن عمليات صنع القرار. ويعتمد الأداء المستدام لمجموعة QNB على قدرتنا على إدارة المخاطر بنجاح على جميع المستويات. ومن منظور تنظيمي، تنقسم وظيفة إدارة المخاطر بين إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة التي يرأسها رئيس قطاع الائتمان للمجموعة، ودائرة المخاطر للمجموعة التي يرأسها رئيس قطاع المخاطر للمجموعة. وتتبع كلتا الإدارتين بشكل مباشر للرئيس التنفيذي للمجموعة. وبالتالي، لدينا هيكل وإطار قوي لإدارة المخاطر يضمن التوازن الدقيق بين المخاطر والعوائد.

ويتم اعتماد إطار ووثيقة شہية المخاطرة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة، ثم يتم تمريرها إلى كل قسم وإدارة وموظف.

في العام الحالي، واصلنا تطوير عملياتنا المرتبطة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في قطر مع العمل في نفس الوقت على نشر المعيار على مختلف المناطق الجغرافية التي يراول فيها QNB أنشطته، والتي تعمل وفقاً لمعايير تنظيمية وجداول زمنية مختلفة. وقد أدى ذلك إلى تحسين التنسيق في الوحدات المالية ووحدات المخاطر والأعمال التابعة لنا ودعم عملية مراجعة نماذج تكوين المخصصات. وقمنا بتحسين الحوكمة عبر المجموعة من خلال تعزيز الإشراف على كافة المستويات، وقد أدى ذلك إلى تقوية خطوط الإبلاغ على المستوى المحلي والإقليمي والدولي. ونتيجة لذلك،

”تتمتع بنظرة تستشرف المستقبل مع آفاق عالمية تتسم بقدر أكبر من القوة والاتساق.“

تتمتع الآن بنظرة تستشرف المستقبل بشكل أفضل مع آفاق عالمية تتسم بقدر أكبر من القوة والتوازن.

شہية المخاطر

إن وثيقة شہية المخاطرة لمجموعة QNB هي وثيقة محورية لنهج المجموعة المتكامل في إدارة المخاطر، كما أنها تُعرف بوضوح ثقافة وحوكمة وحدود المخاطر لمجموعة QNB. وتوفر وثيقة شہية المخاطرة إطار عمل لموقف مجموعة QNB تجاه تحمل المخاطر، وتتم مراجعة هذه الوثيقة وإعادة تقييمها والموافقة عليها إلى جانب عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي لمجموعة QNB. إن شہية المخاطرة لدينا تتماشى مع مبادئ إدارة المخاطر التي تحكم نهجنا العام لإدارة المخاطر وثقافة المخاطر في البنك.

نؤمن أن إدارة المخاطر هي مسؤولية مشتركة لجميع الموظفين في البنك، وقد قمنا بأنشطة التوعية ونعزز الحس بالمسؤولية الفردية من خلال التركيز على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة.

تعمل وثيقة شہية المخاطرة على ضمان التوافق والمواءمة مع رؤية المجموعة واستراتيجيتها من خلال تتبع الأداء الحالي مقابل أهداف شہية تحمل المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك، تضمن مجموعة QNB الالتزام التنظيمي على مستوى البلد بما يتماشى مع أفضل ممارسات إدارة المخاطر.

حوكمة المخاطر

يتم التخفيف من تعرض QNB للمخاطر عبر العديد من آليات تقييم ومراقبة المخاطر. فإدارة المخاطر تعتبر عنصراً أساسياً لمجموعة QNB لضمان استمرار الربحية، ويتحمل كل موظف في المجموعة مسؤولية التعامل مع المخاطر المحتملة عند أدائه لمهامه.

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن مراقبة مخاطر مجموعة QNB من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس، بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية ولجنة الائتمان للمجموعة ولجنة الأصول والخصوم للمجموعة. وفي حين يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكلية، تم تفويض العديد من الوظائف واللجان بسلطة الإدارة اليومية للمخاطر.

ويتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تحديد المخاطر الاستراتيجية وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات المتعلقة بها. ويشمل ذلك تطبيق القيود المناسبة فيما يتعلق بالمنتجات وجهات الإصدار والمواقع الجغرافية وأجال الاستحقاق. لكن يتم تعيين وتحديد وحدات منفصلة ومستقلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة مخاطر معينة. وبناءً على ذلك، تكون إدارة الخزينة لمجموعة QNB مسؤولة عن التزام المجموعة بقيود التداول التي يفرضها مجلس الإدارة، في حين تشكل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة خط الإشراف الثاني. وتم تصميم وتطبيق إطار شامل للرقابة ويتم رفع تقارير شهرية إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة.

يشرف مجلس الإدارة أيضاً على عملية إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تؤثر على المجموعة. وقد حدد مجلس الإدارة الأهداف وأطر العمل الخاصة بسياسة إدارة مخاطر المجموعة. وعليه، يقوم البنك بمراقبة يومية للمخاطر التي يتعرض لها عبر اللجان المختلفة بناءً على الأهداف والآليات التي يحددها المجلس.

تتولى إدارة المخاطر للمجموعة – التي يرأسها رئيس قطاع المخاطر للمجموعة – تنفيذ السياسات. ويتم وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر من أجل تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر على مستوى المجموعة. وتعتبر لجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية أعلى سلطة تنفيذية مفوضة بسلطة التعامل مع مختلف جوانب المخاطر على مستوى المجموعة. تتولى إدارة المخاطر للمجموعة مسؤولية تطوير ومراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتحديد سياساتها وتقييم أنشطتها وآليات مراقبتها، كما تقيّم وتحدد المخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر الاستراتيجية والقانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الأخرى التي تتعرض لها المجموعة. كما تضمن إدارة المخاطر للمجموعة تنفيذ الخطط التشغيلية لمراقبة وإدارة هذه المخاطر ومراجعة ومراقبة حالات الاحتيال والخسائر التشغيلية، وتشرف على النزاعات القانونية على كافة المستويات.

”نحرص على مواصلة تحسين أطر العمل من أجل تحديد المخاطر لضمان الحصول على مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرار في الوقت المناسب.“

تحديد ورصد ومراقبة المخاطر

تشرف إدارة المخاطر للمجموعة على عملية تحديد المخاطر الرئيسية. ويتم الإبلاغ عن المخاطر الجوهرية بصفة منتظمة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى عملية تقييم منتظمة لفعالية الضوابط التشغيلية للمخاطر. كما يتم تفويض صلاحيات الإدارة اليومية للمخاطر من خلال هيكل الإشراف على إدارة المخاطر وإطار قوي لمراقبة المخاطر.

ويتألف هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات والمعايير والإجراءات والعمليات المصممة لتحديد وقياس ورصد وتخفيف المخاطر والإبلاغ عنها بطريقة متسقة وفعالة عبر المجموعة. وهذا الإطار ضروري لدعم أهدافنا الاستراتيجية ويعمل كمنصة لنمونا. ونحرص على مواصلة تحسين أطر العمل من أجل تحديد المخاطر لضمان الحصول على مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرار في الوقت المناسب. وتحديدًا، لدينا إطار قوي لمخاطر البلدان والمخاطر العابرة للحدود يمكننا من قياس وتتبع تعرضنا لمخاطر البلدان مقابل السقوف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ويُستكمل نهجنا المركزي لإدارة المخاطر بالخبرة والمعرفة المحلية، ويتحمل كل موظف في المجموعة مسؤولية تسليط الضوء على المخاطر المحتملة والتعامل معها في سياق عمله. ولتعزيز هذا الأمر والتأكد من أن جميع مراكزنا وعملياتنا الاقليمية تتبنى نهجاً متسقاً، نواصل إرسال ممثلين عن فرق مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية إلى جميع فروعنا ومكاتبنا التمثيلية لتدريب الموظفين وتقديم المشورة لهم. ويعمل برنامج الإعارة وبرنامج السفير على تشجيع الموظفين على القيام بدورهم من خلال فهم أعمق لالتزاماتهم المتعلقة بتخفيف المخاطر والإبلاغ عنها ورفع تقاريرها.

نسبة القروض المتعثرة من إجمالي القروض (%)

٢٠١٩	١,٩
٢٠١٨	١,٩
٢٠١٧	١,٨

تعد مخاطر الائتمان أهم فئة من المخاطر التي تواجهها مجموعة QNB. ونتيجة لذلك، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال دائرة منفصلة عن جميع أنواع المخاطر الأخرى.

نقوم باستخدام مجموعة من النماذج والسياسات والإجراءات من أجل قياس وتيسير إدارة مخاطر الائتمان. كما نضمن وجود فصل دقيق بين واجبات الموظفين الذين ينفذون المعاملات في الخط الأمامي وموظفي مخاطر الائتمان كمرآجين ومدققين. ويتم الموافقة على حدود التعرض الائتماني لدينا ضمن إطار محدد لموافقات وصلاحيات الائتمان.

يتم تطبيق سياسات وإجراءات الموافقة والمراجعة الخاصة بالقروض وتحديثها بشكل منتظم. كما لدى البنك إجراءات متكاملة تشمل بدء تنفيذ الائتمان، والتحقق من التقييم، والتحليلات، والموافقات، وإدارة وتوثيق الائتمان، ونموذج ضوابط التحقق من المخاطر، وإدارة الضمانات، ومراقبة الحدود الائتمانية على مستويات متعددة.

يتم تقييم المقترضين بالجملة من خلال مزيج من آراء الخبراء، والتجارب السابقة، والتحليل مع استخدام نماذج الائتمان. وتُمر طلبات الائتمان عبر مستويات متعددة من المراجعة والتحقق. وقد قمنا بدمج متطلبات الاستدامة الرسمية ضمن سياسة الائتمان الإجمالي، مع إدخال إجراءات العناية الواجبة للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن الممارسات الخاصة بنا في مراجعة الائتمان.

إلى جانب حدود التعرض المنصوص عليها في التعليمات الرقابية، يفرض البنك حدوده الداخلية على المقترضين من المجموعات والأفراد، بالإضافة إلى حدود المحفظة، والتي يتم التعبير عنها من حيث القطاع والبلد والتصنيف وغير ذلك.

تشمل سياسة الائتمان الخاصة بالبنك قيوداً ومحظورات بشأن الإقراض للعديد من القطاعات، بينما يخضع الإقراض لقطاع العقارات لمعايير داخلية صارمة وكذلك لتعليمات مصرف قطر المركزي، بما في ذلك متطلبات تغطية الضمان الإضافية والقيود على مضاعفات الرأب. علاوة على ذلك، تحظى العديد من القروض الكبيرة بضمانات أو دعم حكومة دولة قطر، حيث أن معظم المشاريع العقارية التي يمولها البنك (من حيث القيمة) ذات صلة بمشاريع البنية التحتية الحكومية.

من خلال الإشراف رفيع المستوى والعمل التعاوني عبر المجموعة، نقوم بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بحرص شديد، مما يساعد على زيادة معدل العائد المرجح بالمخاطر.

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، بالنسبة للمقترضين الذين لا يلتزمون بسداد مديونياتهم وفقاً لعقودهم لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر، أو إذا كانت هناك مؤشرات أخرى على تدهور كبير في الوضع الائتماني، يتم تصنيف هذه الحسابات على أنها دون المستوى (< = ثلاثة أشهر)، أو مشكوك في تحصيلها (< = ستة أشهر)، أو رديئة (< = تسعة أشهر).

نقوم بتكوين مخصصات مقابل الأصول غير العاملة بالحد الأدنى المقرر من قبل مصرف قطر المركزي أو بأعلى منه. وقد تم تنفيذ متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالكامل، ويتم الآن تضمين التصنيفات المرحلية، وخسائر الائتمان المتوقعة، والبيانات والتعليقات في كل ورقة ائتمان. وعلى الرغم من أنه مسموح به بموجب لوائح مصرف قطر المركزي، إلا أن QNB يتبع نهجاً متحفظاً في احتساب المخصصات ولا يأخذ الضمانات في الاعتبار بصفة عامة عند حساب المخصصات المتعلقة بالقروض المتعثرة.

يقوم مصرف قطر المركزي بإجراء مراجعات منتظمة للحسابات والمحافظ غير المنتظمة والموضوعة تحت المراقبة ويُطلب من مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك بمراجعة وتقديم تقرير عن ١٠٠٪ من القروض المتعثرة للبنك التي تزيد عن ١٠٠,٠٠٠ ريال قطري في قطر.

ونواصل تطوير وتنمية هيكلنا التنظيمية لضمان مزيد من الاتساق في إدارة مخاطر الائتمان عبر المواقع الدولية لمجموعة QNB. وقد أدى ذلك إلى تقوية معارفنا وخبرتنا ومهارتنا الجماعية، حيث نوظف حالياً موظفين من أكثر من ٢٠ جنسية عبر فريق العمل. وتحديداً، نفخر بالتركيز على تطوير المواهب القطرية، ويتمتع بنسبة تقطير تتجاوز ٣٥٪ في المقر الرئيسي. وقمنا بإنشاء خطط للتطوير المهني المستمر مصممة بما يناسب كل موظف قطري، تضم الانتقال إلى أقسام ومناطق أخرى في البنك وبرامج التدريب الداخلي والخارجي.

وبفضل هذه التحسينات المتواصلة والصرامة في إدارة مخاطر الائتمان، تمكنا هذا العام من مواصلة الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وذات جودة عالية، كما يتبين من نسبة القروض المتعثرة للمجموعة، التي ظلت منخفضة عند نسبة ١,٩٪.

نركز على تطوير المواهب القطرية من خلال خطط تطوير مهني مستمرة مصممة حسب احتياجات كل موظف.



حوكمة وتنظيم الائتمان الدولي
إلى جانب وحدات مخاطر الائتمان المتكاملة في المقر الرئيسي والشركات التابعة، لدينا أيضاً فرق محلية ذات أحجام مختلفة لإدارة مخاطر الائتمان في فروعنا الدولية. وبالإضافة إلى الامتثال إلى اللوائح المحلية في البلد الذي تعمل فيه، تقوم فرق عمل الائتمان في الفروع الدولية برفع التقارير إلى المقر الرئيسي، وهي خاضعة للإدارة كامتداد لفريق الائتمان المركزي.

وتتم زيادة تقوية حوكمة الائتمان من خلال التعاون المكثف مع إدارة المخاطر الاستراتيجية لتحديد ومراقبة وتطوير معاييرنا لقبول المخاطر عبر الأسواق التي نعمل فيها وبما يتماشى مع استراتيجيات المجموعة والفروع بشكل فردي.

وفي حين يواصل المقر الرئيسي القيام بوظيفة الإشراف ومراجعة القرارات عبر شركائنا التابعة، فقد قمنا في عام ٢٠١٩ بزيادة السلطات المفوضة لهذه الشركات التابعة التي تعكس جودة أصولها مدى قوة معاييرها في منح الائتمان. ولزيادة مواءمة عملياتنا ومعاييرنا وثقافة الأداء العالي والمنضبط، واصلنا استراتيجيتنا المتمثلة في ابتعاث موظفي الائتمان بالمقر الرئيسي إلى مناصب رئيسية عبر الشبكة.

هذا العام، قمنا أيضاً بإنشاء نقطة اتصال موحدة لجميع توصيات التدقيق الداخلي ذات الصلة بالائتمان لضمان تنفيذها بنجاح، والتأكد من تطبيق أفضل الممارسات عبر الشبكة.

ومن منظور تنظيمي، كنا نشطين في تقديم الضمانات بشأن سياساتنا وإجراءاتنا الخاصة بالائتمان للجهات التنظيمية في هونغ كونغ لدعم طلبنا الناجح لفتح فرع في المنطقة.

ومن جانب آخر، وللتأكد من تحديد تصنيفات مناسبة للمخاطر والمخصصات المطلوبة عبر شبكتنا، قمنا بمراجعة وقياس المتطلبات التنظيمية المحلية ومقاييس المعيار الدولي للتقارير المالية لفروعنا الدولية بشأن القروض الرديئة والمشكوك في تحصيلها مقابل تلك الموجودة في قطر.

وفي ذات الوقت، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وبما يتماشى مع إطار عمل بازل لقياس ومراقبة التعرضات الكبيرة، قمنا بتعزيز ضوابطنا ومراقبتنا للمؤسسات المالية والشركات التابعة لضمان امتثال فعال ومستمر في هذا المجال.

تحسين العمليات
في إطار جهودنا المتواصلة لمواءمة الإجراءات، قمنا هذا العام بالتأكد من توحيد جميع عمليات الائتمان عبر الشبكة. تقوم وظائف الائتمان على مستوى الفروع حالياً باستكمال تحليلها المستقل وعملها الإداري باستخدام نموذج موحد، مما يزيد من الكفاءة والاستمرارية ويقلص التكرار.

وقمنا بزيادة تحسين بطاقة الأداء لعمليات التجزئة فيما يخص حجز القروض الشخصية في قطر من خلال تجميع بيانات المحفظة والاستفادة من البنية التحتية والخبرة الخاصة بأكبر شركائنا التابعة للخدمات المصرفية للأفراد في تركيا. ومن ضمن التحسينات الأخرى التي أدخلناها في ٢٠١٩، هناك لوحة مراقبة مخاطر الائتمان التي قمنا بتحسينها من خلال تقديم بيانات مؤتمتة وشاملة لمستوى المحفظة لفروعنا وشركائنا التابعة.

وواصلنا أيضاً تطوير مدة وقت الاستجابة وقمنا بإدخال اتفاقيات خدمة مشتركة في جميع مكاتبنا لتسريع عملية الائتمان بشكل كامل مع الحفاظ على معايير منح الائتمان. وقد بدأنا بنشر هذه الإجراءات على شركائنا التابعة في الربع الأخير من ٢٠١٩. وكان ذلك مدعوماً بمواءمة نماذج تصنيف الائتمان في QNB تونس وQNB إندونيسيا.

أخيراً، قمنا بتعزيز إجراءات التصعيد الحالية التي تمكنا من التقييم الأمثل للاختلافات الكبيرة عن التوثيق المعياري الخاص بجمعية عقود المبادلة والمستثقات الدولية (ISDA) وأحكام ملحق دعم الائتمان (CSA) التي تعتبر في غاية الأهمية في تخفيف المخاطر المحتملة من عمليات النقد الأجنبي والتداول في المشتقات مع نظرائنا من البنوك والشركات الكبيرة.

المخاطر الاستراتيجية

٢٠١٩	١٣,٧
٢٠١٨	١٣,٤
٢٠١٧	١٤,٠

نسبة تغطية السيولة (%)

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

تساعدنا إمكانياتنا المتطورة في مجال إدارة المخاطر الاستراتيجية على تعزيز قدرتنا على تحقيق النمو وحماية مستقبلنا.

خلال العام الماضي، واصلنا تطوير معاييرنا لإطار عمل التحكم ومراقبة المخاطر عبر المجموعة من خلال مواءمة معايير الحوكمة والسياسات وأطر العمل والتقارير.

ومن خلال وظيفة المخاطر الاستراتيجية، تتم إدارة المخاطر الاستراتيجية ومخاطر المشاريع ومخاطر المحفظة الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر مكافحة غسل الأموال ومخاطر السيولة. كما تقع على عاتق فريق العمل مسؤولية وضع المعايير، وإجراء عملية قياس المخاطر والإشراف عليها، والمراقبة والتحكم، وإجراء اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.

ومع توسع الحضور الدولي للمجموعة، نقوم بتقديم الدعم باستمرار من أجل تلبية متطلبات المشهد الرقابي الذي أصبح أكثر تنوعاً وتعقيداً من أي وقت مضى. ونقدم الرؤى والتوصيات والدعم في جميع جوانب التعاملات الاحترازية، وتحديدأ تلك المتعلقة بالمخاطر الناشئة والتغيرات التي تطرأ على ملف المخاطر الخاص بالبنك وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والخطط العلاجية والتخطيط لرأس المال، إلى جانب صياغة الردود بشأن المبادرات التشاورية الصادرة عن الجهات الرقابية.

في ٢٠١٩، قمنا بتحسين وتوحيد بيان شهية المخاطرة وسياساتنا عبر الشبكة الدولية، مع مركزية المعايير وتنسيق أهدافنا الاستراتيجية ومواءمة سلوك تقبل الخاطر، وفي ذات الوقت، تعزيز الحوكمة. ويتيح لنا ذلك إشرافاً مركزياً أفضل، مما يمكننا من الحفاظ على الامتثال وتعزيز الوعي بالمخاطر والانضباط.

وفي إطار برنامجنا للتغيير المتواصل، قمنا بتحسين منهاجنا في التسعير المرجح بالمخاطر الذي تم تنفيذه في العام الماضي، وتم نشره على جميع فروعنا عبر الشبكة. وكان أحد هذه التحسينات نشر حاسبة العائد على رأس المال المرجح بالمخاطر. وفي ذات الوقت، قمنا بتوسيع تغطية نظامنا لإدارة الأصول والخصوم ليشمل كامل شبكة فروعنا الدولية.

تساعدنا إمكانياتنا المتطورة في مجال إدارة المخاطر الاستراتيجية على تعزيز قدرتنا على تحقيق النمو وحماية مستقبلنا.

واصل البنك برنامجه لإدماج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يوفر مصدراً إضافياً من أجل تحقيق استقرار العائدات على المدى الطويل. ومع اعتماد نموذج انخفاض القيمة العام الماضي، فإن هذا النموذج لا يؤثر فقط على ميراثيتنا العمومية، بل أيضاً أنظمتنا وعملياتنا للمحاسبة. هذا العام، عملنا على نطاق جميع البلدان عبر شبكتنا التي لديها آجال نهائية ومتطلبات مختلفة لضمان التنفيذ المستمر للوائح التنظيمية.

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

ومع توسع الحضور الدولي للمجموعة، نقوم بتقديم الدعم باستمرار من أجل تلبية متطلبات المشهد الرقابي الذي أصبح أكثر تنوعاً وتعقيداً من أي وقت مضى. ونقدم الرؤى والتوصيات والدعم في جميع جوانب التعاملات الاحترازية، وتحديدأ تلك المتعلقة بالمخاطر الناشئة والتغيرات التي تطرأ على ملف المخاطر الخاص بالبنك وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والخطط العلاجية والتخطيط لرأس المال، إلى جانب صياغة الردود بشأن المبادرات التشاورية الصادرة عن الجهات الرقابية.

في ٢٠١٩، قمنا بتحسين وتوحيد بيان شهية المخاطرة وسياساتنا عبر الشبكة الدولية، مع مركزية المعايير وتنسيق أهدافنا الاستراتيجية ومواءمة سلوك تقبل الخاطر، وفي ذات الوقت، تعزيز الحوكمة. ويتيح لنا ذلك إشرافاً مركزياً أفضل، مما يمكننا من الحفاظ على الامتثال وتعزيز الوعي بالمخاطر والانضباط.

وفي إطار برنامجنا للتغيير المتواصل، قمنا بتحسين منهاجنا في التسعير المرجح بالمخاطر الذي تم تنفيذه في العام الماضي، وتم نشره على جميع فروعنا عبر الشبكة. وكان أحد هذه التحسينات نشر حاسبة العائد على رأس المال المرجح بالمخاطر. وفي ذات الوقت، قمنا بتوسيع تغطية نظامنا لإدارة الأصول والخصوم ليشمل كامل شبكة فروعنا الدولية.

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

مخاطر السيولة
لضمان أعمال مستدامة ومريحة والحفاظ على ثقة الأسواق المالية، فإن الإدارة الحصيفة للسيولة أمر أساسي. وتقع المسؤولية النهائية عن إدارة السيولة على عاتق مجلس الإدارة، مع تفويض الإشراف الإداري اليومي إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة.

وتوفر عملية الإشراف على إدارة المخاطر ضماناً بأن موارد المجموعة كافية من حيث الحجم والتنوع. ويسمح ذلك باستيعاب الزيادات المخطط لها وغير المخطط لها في متطلبات التمويل بشكل روتيني دون تأثير سلبي كبير على الأرباح أو على سمعة البنك في السوق.

ونحافظ على إطار عمل قوي لمراقبة السيولة من أجل إدارة مخاطر السيولة والتمويل في المجموعة بشكل متين. ومن خلال هذا الإطار، نقوم بالتحكم في بيان المخاطر والعائد للمجموعة وتجويد محتواه.

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

وتساعدنا نتائج هذه العملية على تحديد وتخطيط كيفية تعزيز وضع الرسملة والسيولة في مجموعة QNB بأفضل طريقة. ومن خلال ذلك، فإننا نضمن الحفاظ على معدلات مخاطر صحية بما يتماشى مع حدود المخاطر المقبولة للمجموعة والحدود التنظيمية.

في ٢٠١٩، قمنا بتعزيز قدراتنا على توليد اختبارات وسيناريوهات الضغط، بإضافة مستويات أعلى من التطور إلى العملية واعتماد مقاربة مصممة خصيصاً لكل بلد نعمل فيه.

ثقافة البيانات
تعتبر مراقبة البيانات وتحليلها من الأمور الأساسية في جميع الأعمال تقريباً. ويمكننا تجميع وتحليل واستخدام البيانات من اتخاذ قرارات أفضل وزيادة عروض القيمة. ويوفر لنا مستوى أعمق من الرؤية بشأن عملائنا، مما يتيح لنا تعميق علاقاتنا بهم وتقديم خدمة مخصصة وذات مستوى أكثر كفاءة.

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

ومع تنامي ثقافة البيانات عبر البنك وتسارع إدارتنا للبيانات، نظل مركزين على جودة البيانات الخاصة بنا، مع ضمان الامتثال القوي للوائح التنظيمية وحماية أمن هذه البيانات.

تحسين إدارة ومراقبة المخاطر
واصلنا تطوير إطار عمل أقوى لمراقبة المخاطر والتحكم فيها، مما يعزز دورنا ليس فقط كوظيفة مراقبة، لكن أيضاً كشريك استراتيجي استباقي يقدم القيمة المضافة للمؤسسة.

لضمان تقديمنا معلومات أفضل ورؤية أوسع بشأن المخاطر المتنامية، شرعنا، في ٢٠١٩، في عملية إنشاء مجموعة أكثر قوة من مؤشرات الإنذار المبكر المعدلة والمصممة خصيصاً لكل سوق على حده. في الوقت نفسه، قمنا بطرح سلسلة من لوحات معلومات المخاطر الجديدة، المصممة لتزويد القيادة العليا بمقاييس أكثر ملاءمة في الوقت المناسب للمخاطر التي تواجه الأعمال والعمليات. وقد تم استخدام هذه التحسينات لدعم وإبلاغ وجهة نظر أكثر استباقاً وتطلعاً إلى تقييم تأثير المخاطر الناشئة على المحفظة، من خلال تحليل سيناريو مفصل وإنشاء تنبيهات بشأن المخاطر على أعلى مستوى للإدارة التنفيذية. يتم إصدار هذه التقارير المختصرة كلما توقعنا تطوراً قد يساعد البنك أو يعيقه، مما يمنح مجلس الإدارة مزيداً من الوقت والمعلومات للمساعدة في توجيه عملية اتخاذ القرارات السريعة.

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

٢٠١٩	١٦٠,٠
٢٠١٨	١٢٤,٠
٢٠١٧	١٣٥,٠

المخاطر التشغيلية والأمن الإلكتروني

إن إطار العمل عالي الجودة وإدارتنا الفعالة للمخاطر التشغيلية يدعمان استراتيجيتنا على نحو يحمي عملاءنا وسمعتنا.

يعتبر QNB المخاطر التشغيلية بمثابة فئة منفصلة ومختلفة من المخاطر. ونعرف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية.

ومع نمو حجم وتأثير مجموعة QNB وتوسعها في بلدان وجهات رقابية جديدة، من المهم ضمان أن الإطار والمقاربة الخاصة بنا للمخاطر التشغيلية يعكسان بشكل صحيح التعقيد المتزايد للأعمال ويتسمان بجودة عالية.

وبالتالي فإن الأهداف التي نسعى إلى تحقيقها هي:

< تعزيز الوعي وثقافة إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى كامل المجموعة، مما يساهم في زيادة كفاءة وفعالية العمليات.

< وضع مجموعة من المعايير الأساسية لإدارة المخاطر التشغيلية في QNB، مما يؤدي إلى تجنب الخسائر غير المتوقعة والكارثية وتقليل الخسائر المتوقعة.

< ضمان العمل على تحقيق أهداف الأعمال مع التحكم في المخاطر.

< ضمان التوافق مع أفضل الممارسات والالتزام بالمطلبات الرقابية (الكمية والنوعية).

وقد قمنا بتصنيف مبادئ المخاطر التشغيلية السبعة كما يلي:

< **الاحتيال الداخلي:** اختلاس الأصول والتهرب الضريبي والتلاعب المتعمد في المراكز والرشوة.

< **الاحتيال الخارجي:** سرقة المعلومات والأضرار المتعلقة بالقرصنة والسرقة من قبل أطراف ثالثة أو التزوير.

< **ممارسات العمل والسلامة في موقع العمل:** التمييز وتعويضات العمال وصحة وسلامة الموظفين.

< **العملاء والمنتجات وممارسة الأعمال:** التلاعب بالسوق والاحتكار والتجارة غير اللائقة أو عيوب المنتجات والانتهاكات الائتمانية والاستغلال غير الأخلاقي للحسابات.

< **الأضرار التي تلحق بالأصول المادية:** الكوارث الطبيعية والإرهاب وأعمال التخريب.

< **اضطرابات العمل وتعطل الأنظمة:** انقطاع الخدمات العامة وتعطل الأنظمة والأجهزة الإلكترونية.

< **التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات:** أخطاء إدخال البيانات والأخطاء الحسابية والفشل في تقديم التقارير الإلزامية وخسارة أصول العميل بسبب الإهمال.

تتم مناقشة حوكمة المخاطر خلال اجتماعاتنا الدورية للجنة المخاطر التشغيلية، حيث يتم تحليل جميع المخاطر السبعة بشكل روتيني وحل المشاكل اليومية.

واصلنا الاستفادة من خبرتنا وأفضل الممارسات بعد إدخال نظام إدارة المخاطر التشغيلية الجديد، وفي عام ٢٠١٩، قدمنا نهجاً شاملاً لإدارة مخاطر الأطراف الثالثة. ويمكننا ذلك من الإشراف الفعال على كل واحد من موردي الأطراف الثالثة المتنوعين لدينا وتزويدنا بتقييم شامل للمخاطر والأداء.

ساعد إدخال إطار عمل معزز للمخاطر التشغيلية للمجموعة وسياسة منقحة بالكامل أيضاً على تحديد ملامح المخاطر التي تتعامل معها في عام ٢٠١٩. وهناك سبعة عناصر رئيسية لإطار المخاطر تعزز بشكل كبير قدرتنا على الحصول على البيانات، مما يمنحنا رؤية أعمق وأكثر شمولاً للمخاطر التي تواجهنا. هذه العناصر هي إدارة أحداث فقدان البيانات (ELDM)، والتقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات الرقابة (RCSA)، وإجراءات تخفيف المخاطر (RMA)، وشبهة المخاطرة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs)، وإطار التحكم، والسياسة والحوكمة، والإبلاغ عن المخاطر وتحليلها.

وتتماشى عملية إدارة أحداث فقدان البيانات الخاصة بنا تماماً مع المعايير الدولية، مما يوفر تحليلاً أفضل لجميع أحداث المخاطر التشغيلية وتأثيرها المحتمل على البنك والعملاء والجهات التنظيمية والسمعة.

هذا العام، أجرينا تحسيناً مهماً في منهجيتنا للتقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات الرقابة (RCSA)، وهي تشكل الآن الأساس لإطار عمل 'متربط'. وفي ذات الوقت، تشكل إجراءات التخفيف من المخاطر الخاصة بنا محوراً أساسياً في نهجنا الاستباقي لإدارة المخاطر التشغيلية، مما يساعدنا على تحديد وحل فجوات المراقبة أو الضعف والحد من التعرض للمخاطر غير المقبولة. كما أن إجراءات التخفيف من المخاطر تعزز الشفافية وتقدم أسس مساءلة ومسؤولية واضحة للتخفيف من المخاطر التشغيلية. لقد أدى استخدام إطار العمل هذا إلى زيادة مستوى الوعي بالمخاطر في البنك، ومساعدتنا على تعزيز ثقافة الوعي وزيادة الشفافية والمساءلة.

جميع هذه الإنجازات هي نتيجة لجهود موظفينا والتكنولوجيا التي نستخدمها. فلدينا فريق عمل قوي يتمتع بخبرة دولية وتجارب في مصارف عالمية، تدعمه سلسلة من مبادرات التدريب المهني وبرامج التوعية المستمرة. كما أن أنظمتنا وأدواتنا تعتمد على أحدث الاختراعات التكنولوجية. فعلى سبيل المثال، يوفر نظامنا المتطور لمراقبة الاحتيال باستخدام البطاقات حماية متزايدة لعملائنا مع تقليل مخاطر الخسارة بشكل كبير.

في ذات الوقت، يظل نهجنا المتعلق بإدارة استمرارية الأعمال الأفضل في فئته، وقد تم الاعتراف بذلك بمنحنا شهادة ISO ٢٢٣٠١ في هذا الخصوص.

في عام ٢٠٢٠، سنواصل البناء على نجاحاتنا ومشاركة أفضل الممارسات والأفكار، مع تعزيز الحوكمة والإشراف عبر كامل شبكتنا لضمان اتباع نهج متسق وقوي لإدارة المخاطر.

الأمن الإلكتروني

إن القطاع المصرفي هو هدف رئيسي لمجرمي الإنترنت، حيث تشكل الجرائم الإلكترونية تهديداً حتى للأنظمة الأكثر تقدماً وتطوراً من أي وقت مضى. لهذا السبب، نحافظ على استراتيجية قوية للأمن الإلكتروني ويظل هذا المجال محل تركيز ثابت.

ونولي الأولوية القصوى لتحسينات المستمرة لأنظمة أمن تكنولوجيا المعلومات لدينا وعملياتنا لحماية البيانات. هناك ثلاث ركائز أساسية تدعم منهجنا: التكنولوجيا والأفراد والعمليات. كل من هذه الركائز بحاجة إلى أن تكون قوية ومدعومة باستمرار لدعم وحماية البنك، ونحن نستثمر في كل واحدة منها وفقاً لذلك.

تستخدم مجموعة QNB أحدث المنصات التكنولوجية لدعم الكشف الاستباقي ومنع الأنشطة الإجرامية وهجمات البرمجيات الخبيثة التي أصبح الكثير منها هجمات واسعة النطاق ومدمرة للغاية للشركات المستهدفة. ومرة أخرى في عام ٢٠١٩، واصلنا استثمارنا في تدابير الرصد الاستباقي والإجراءات الوقائية. ومع النمو المستمر للخدمات المصرفية الرقمية والمفتوحة، فإننا نستثمر المزيد من الوقت والمال لضمان مراقبة أنظمة QNB واختبارها وحمايتها بشكل مناسب.

لقد عززنا قدرات الفريق الأحمر الداخلي لتقييم متانة إجراءات الأمن الخاصة بنا. وقد سمح لنا ذلك بإجراء اختبار ضغط لقدرتنا على حماية الأصول الهامة باستخدام تمارين واقعية للهجمات الإلكترونية. نقوم بمحاكاة أساليب وتقنيات وإجراءات الهجمات الإلكترونية كما تحدث في الواقع، لكن دون الآثار السلبية للهجمات الحقيقية، مما يحسن بشكل كبير من فعالية برنامج أمن المعلومات لدينا.

وقد تم إطلاق برنامج للتدريب والتوعية لعملائنا وعلى كامل قاعدة الموظفين، مع التركيز على بعض القضايا كالهندسة الاجتماعية وهجمات التصيد، مما يعزز قوة خط الدفاع الأول ضد الهجمات الإلكترونية. كما قمنا بتعزيز قدراتنا من خلال الاستفادة من الشراكات التي نقيمها مع مختلف أجهزة إنفاذ القانون والمؤسسات النظيرة عبر أسواقنا.

يحتفظ QNB بشهادة ISO ٢٧٠٠١، والتي تعد منهجية معتمدة بشكل مستقل تستخدم لتشغيل ومراقبة وتحسين نظم إدارة أمن المعلومات في البنك. ويعد مركز عمليات الأمن التابع لـ QNB مكماً لنظم إدارة أمن المعلومات، حيث يمكننا من التعرف والتصدي لأي أنشطة ضارة على مدار ٢٤ ساعة و٣٦٥ يوماً في العام.

وتضم دائرة التدقيق الداخلي المستقلة لمجموعة QNB فريقاً متخصصاً ومؤهلاً لإجراء تدقيق لتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات، بما في ذلك أمن البيانات. ويقوم هذا الفريق بإجراء تدقيق سنوي قائم على المخاطر يغطي هذه المجالات، مع مراجعة السياسات والإجراءات ذات الصلة. ويتم رفع تقرير بنتيجة هذا التدقيق إلى لجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس الإدارة، وإلى الإدارة التنفيذية ولجنة الأمن السيبراني للمجموعة. وتتم متابعة أي توصيات ترد في التقرير من قبل دائرة التدقيق الداخلي حتى يتم حلها.

في السنة القادمة، سوف نواصل بناء وتعزيز استراتيجيتنا ودفاعاتنا للتأكد من أن جميع استثماراتنا تلائم التهديدات الإلكترونية القادمة.

ركائزنا الثلاث الخاصة بأمن المعلومات

التكنولوجيا

الأفراد

العمليات

نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحوكمة

الاستدامة

البيانات المالية

الحوكمة

تعمل مجموعة QNB بإطار للحوكمة يضمن امتثالنا للنظم عبر البلدان التي نعمل فيها وقدرتنا على إدارة المخاطر بفعالية.

نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحوكمة

الاستدامة

البيانات المالية

”إن الحوكمة الجيدة للشركات تسهل الإدارة الفعالة والحكمة التي يمكن أن تحقق نجاحاً طويلاً الأجل للمجموعة وتحافظ على ثقافة تتماشى مع قيم مجموعة QNB.“

تحظى حوكمة الشركات بدور هام في تعزيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال بناء ثقة المستثمرين وتعزيز الأسواق المالية. في مجموعة QNB، لا تقتصر الحوكمة على الامتثال للمتطلبات التنظيمية فحسب، بل تعتبر وسيلة لتحقيق التنفيذ القوي لممارسات الحوكمة السليمة.

لدينا حزمة قوية من تدابير الحوكمة المعمول بها عبر المجموعة، والتي تجمع بين جميع جوانب الرقابة الداخلية والمخاطر والامتثال. وتساعدنا هذه التدابير على التعامل بنجاح مع كافة المتطلبات في الساحة التنظيمية المتغيرة باستمرار، مما يسمح لنا بتلبية توقعات عملائنا وتوفير قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

تهدف ممارسات الحوكمة إلى تعزيز الشفافية الشاملة، وتفسير الأساس المنطقي الذي تستند إليه عمليات صنع القرار، وطرح الرؤى حول تشكيل مجلس الإدارة (بما في ذلك اللجان والسلطات والمسؤوليات ذات الصلة)، ومسؤوليات الإدارة التنفيذية وغيرها من المكونات الرئيسية لحوكمة الشركات.

وأصدرت مجموعة QNB تقريراً منفصلاً بشأن الحوكمة كملحق للتقرير السنوي لعام ٢٠١٩، يعكس جهود مجموعة QNB في الامتثال للمتطلبات الرقابية والتنظيمية الصادرة عن مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية وقانون الشركات التجارية وكافة الجهات التنظيمية ذات الصلة في البلدان التي نتواجد فيها.

هيكل مجلس الإدارة
وفقاً للنظام الأساسي لـ QNB، يتم انتخاب أو ترشيح عشرة أعضاء لمجلس الإدارة لتولي عضوية المجلس لفترة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترة مماثلة. ويحق للجهة المساهمة الرئيسية في QNB، وهي حكومة دولة قطر ممثلة في جهاز قطر للاستثمار (الذي يمتلك ٥٠% من رأس المال)، أن تعين خمسة من هؤلاء الأعضاء، بينما يحق للمساهمين الآخرين انتخاب الأعضاء الخمسة المتبقين. وينتخب أعضاء مجلس الإدارة رئيس وناخب رئيس المجلس من بين أعضائه بأغلبية الأصوات عبر تصويت سري.

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لـ QNB المنعقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩، تم إجراء انتخابات المجلس وفقاً للمتطلبات التنظيمية الخاصة بتشكيل مجالس الإدارات، حيث تم انتخاب خمسة من أعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB الذين يمثلون القطاع الخاص، وخمسة آخرين يمثلون جهاز قطر للاستثمار. وتم انتخاب هؤلاء الأعضاء لفترة ثلاث سنوات تبدأ من عام ٢٠١٩ وتستمر حتى مطلع عام ٢٠٢٢.

إن إطار الحوكمة الخاص بـ QNB أساسي لنجاح أعمالنا، فهو يعزز الثقة في علامتنا التجارية ويسمح لنا بتحقيق تغيير مستدام وشامل.

أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة
يلعب أعضاء مجلس الإدارة دوراً محورياً في الإشراف على استراتيجيات الإدارة والأعمال الخاصة بالبنك لخلق قيمة طويلة الأجل. وتتضمن أبرز مهام المجلس اختيار رئيس تنفيذي للمجموعة يتمتع بمؤهلات جيدة لقيادة البنك، ورصد وتقييم أداء الرئيس التنفيذي للمجموعة والإشراف على عملية التخطيط للتعاقب الوظيفي فيما يتعلق بشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية القيادة والإشراف والرقابة والتطوير وتحقيق النجاح على المدى الطويل في المجموعة. وهو مسؤول أيضاً عن غرس الثقافة والقيم والسلوكيات المناسبة في كافة أجزاء المؤسسة، حسبما يُعهد إليه من قبل المساهمين.

تفويض الصلاحيات وفصل المهام
تتم الموازنة بين أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وأدوار الإدارة التنفيذية من خلال فصل المهام. ويقوم مجلس الإدارة بتوفير التوجيه والإشراف الاستراتيجي العام من خلال مراجعة وإجازة المبادرات والسياسات والأهداف الاستراتيجية الرئيسية، في حين تعهد إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة مهمة الإدارة اليومية لمجموعة QNB.

يفوض مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة والأعضاء الآخرين في الإدارة التنفيذية – من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة – بصلاحيّة ومسؤولية إدارة الأعمال اليومية للبنك، ويضطلع أعضاء مجلس الإدارة بالرقابة الفعالة والدؤوبة على شؤون البنك، بما في ذلك المجالات الرئيسية، مثل الاستراتيجية والمخاطر، ولكنهم لا يديرون أو يقومون بالإدارة التفصيلية لأعمال البنك من خلال أداء أو تكرار مهام الرئيس التنفيذي للمجموعة أو الإدارة التنفيذية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة أيضاً ميثاق المجلس، الذي تتم مراجعته بصفة سنوية ويوفر إطاراً لكيفية عمل المجلس ونوعية القرارات التي يتخذها، والقرارات التي ينبغي أن تُفوض بها الإدارة مع تقديم تقارير دورية إلى المجلس بشأن ممارسة السلطات المخولة له. ويمكن الاطلاع على ميثاق مجلس الإدارة في الموقع الإلكتروني الخاص بمجموعة QNB، كما يمكن أيضاً تقديم نسخة مطبوعة منه لأي مساهم عند الطلب.

لجان مجلس الإدارة

وفقاً لممارسات الحوكمة والمتطلبات التنظيمية، قام مجلس إدارة مجموعة QNB بإنشاء لجان للمساعدة في تنفيذ مسؤولياته الإشرافية.

يتم تكليف كل لجنة بتولي مهمة واحدة أو أكثر من مهام المجلس. ويتم توثيق مسؤوليات لجان المجلس في وثيقة اختصاصات كل لجنة وتتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتضم لجان مجلس الإدارة ما يلي:

- اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة
- لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة
- لجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة

تشكيل لجان مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	التنفيذية	الترشيحات والمكافآت	المخاطر	التدقيق والانضباط
الرئيس				
نائب الرئيس				●
الأعضاء				
		●		
	●	●		
			●	
			●	
	●			
	●			
		●		
			●	
				●
				●

المهام الرئيسية للجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة

< مراجعة واعتماد موافقة المجلس على الاستراتيجية طويلة المدى وخطط العمل السنوية وموازنات مجموعة QNB بناء على الظروف الاقتصادية والسوقية وتوجيهات مجلس الإدارة.

< مراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها وفقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

< مراجعة واعتماد استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لمجموعة QNB على ضوء قيم العلامة التجارية للمجموعة.

< مراجعة وتوحيد خطط التسويق والاتصال وخطط توزيع الموارد ومواءمتها بشكل مناسب وفعال لدعم تطور ونمو أعمال QNB.

< مراجعة وتوحيد خطط تطوير الأعمال ومواءمة المنتجات وتوزيع الموارد عبر مجموعة QNB.

< مراجعة وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات الواجب اتخاذها حيال القروض المتعثرة وفقاً للحدود والصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة وبما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي.

المهام الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة

< تحديد وتقييم المرشحين المؤهلين لشغل مناصب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً للمعايير التي تحددها اللجنة بالإضافة إلى المتطلبات المتعلقة بالاستقلالية وعدم شغل وظائف تنفيذية.

< متابعة عملية التعريف والتدريب والتطور المهني المستمر لأعضاء المجلس في المسائل المتعلقة بالحوكمة.

< اعتماد ومراجعة المبادئ التوجيهية للمكافآت والحوافز بالمجموعة وضمان أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشى مع المعايير والسقوف المحددة من قبل مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية.

< إدارة عملية إعداد وتحديث دليل الحوكمة والإشراف عليها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

”يظل مجلس الإدارة ملتزماً بالحفاظ على سلامة الأوضاع بالبنك بصفة عامة والعمل ليس فقط لصالح المساهمين بل أيضاً لصالح المودعين وغيرهم من أصحاب المصلحة.“

المهام الرئيسية للجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة

مراجعة واعتماد موافقة المجلس على استراتيجية إدارة المخاطر وشهية المخاطرة للمجموعة واستراتيجيات المحافظ التي توصي بها لجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى مراجعة أي تغييرات تطرأ على استراتيجية المخاطر وشهية المخاطرة.

الموافقة على أطر المخاطر والسياسات وهياكل الرقابة وفقاً للاستراتيجية التي يوافق عليها مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذ السياسات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية للبنك.

تقييم أنشطة الرقابة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية على الشركات التابعة للمجموعة في تحديد المخاطر التشغيلية والائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر الاستراتيجية والقانونية ومخاطر السمعة وخطط العمل التي يتم تنفيذها لمراقبة وإدارة هذه المخاطر.

التأكد من عدم وجود أي تأثير جوهري أو خطر من الوقائع التي تحددها لجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتطلبات اعرف عميلك.

مراجعة أي تجاوز لحدود المخاطر أو فشل في الرقابة الداخلية (إن وجد) واستعراض نتائج التحقيق الذي تجريه لجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية.

المهام الرئيسية للجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة

مراجعة واعتماد البيانات المالية السنوية والتأكد من أنها مكتملة ومتسقة وتعكس المعايير والمبادئ المحاسبية المناسبة قبل عرضها على مجلس الإدارة للموافقة النهائية.

مراجعة جميع الأمور المطلوب الإبلاغ أو الإفصاح عنها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها أو المتطلبات التنظيمية مع الإدارة والمدققين الخارجيين.

النظر مع المدققين الداخليين والخارجيين في أي تزوير أو أعمال غير مشروعة أو أوجه قصور في الرقابة الداخلية أو في مناطق أخرى مماثلة.

مراجعة أي غرامات تفرضها الجهات التنظيمية أو الهيئات الأخرى مع دائرة الانضباط للمجموعة والمدققين الداخليين والخارجيين.

مراجعة واعتماد ميثاق وخطط وأنشطة وأعداد الموظفين والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة.

التأكد من عدم وجود قيود أو معيقات غير مبررة لعمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة أو إمكانية وصول التدقيق الداخلي لسجلات ووثائق المجموعة وموظفيها عندما يكون ذلك ضرورياً لأداء مهامهم.

مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك الامتثال لمعايير معهد المدققين الداخليين للممارسة المهنية في التدقيق الداخلي وغيرها من المعايير المعمول بها وأفضل الممارسات.

التأكد من كفاءة وظيفة الانضباط في الكشف عن الخروقات والمخالفات ذات الصلة داخل المجموعة، وضمان عدم وجود أي عوامل من شأنها أن تؤثر على استقلاليتها وموضوعيتها، إلى جانب رفع التقارير بشكل مناسب عن وظيفة الانضباط وفقاً لمتطلبات لجنة بازل وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) المتعلقة بإدارة الجرائم المالية.

مراجعة واعتماد ميثاق وخطط وأنشطة وتعيينات الموظفين والهيكل التنظيمي لدائرة الانضباط للمجموعة.

مراجعة فعالية أنظمة مراقبة الالتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج التحقيق (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) ومتابعة أي حالات عدم التزام داخل المجموعة.

تقييم التقارير بشأن القضايا الحرجة التي يقدمها رئيس الانضباط للمجموعة ورئيس التدقيق التنفيذي للمجموعة، بما في ذلك القضايا الحرجة المتعلقة بالشركات التابعة لمجموعة QNB.

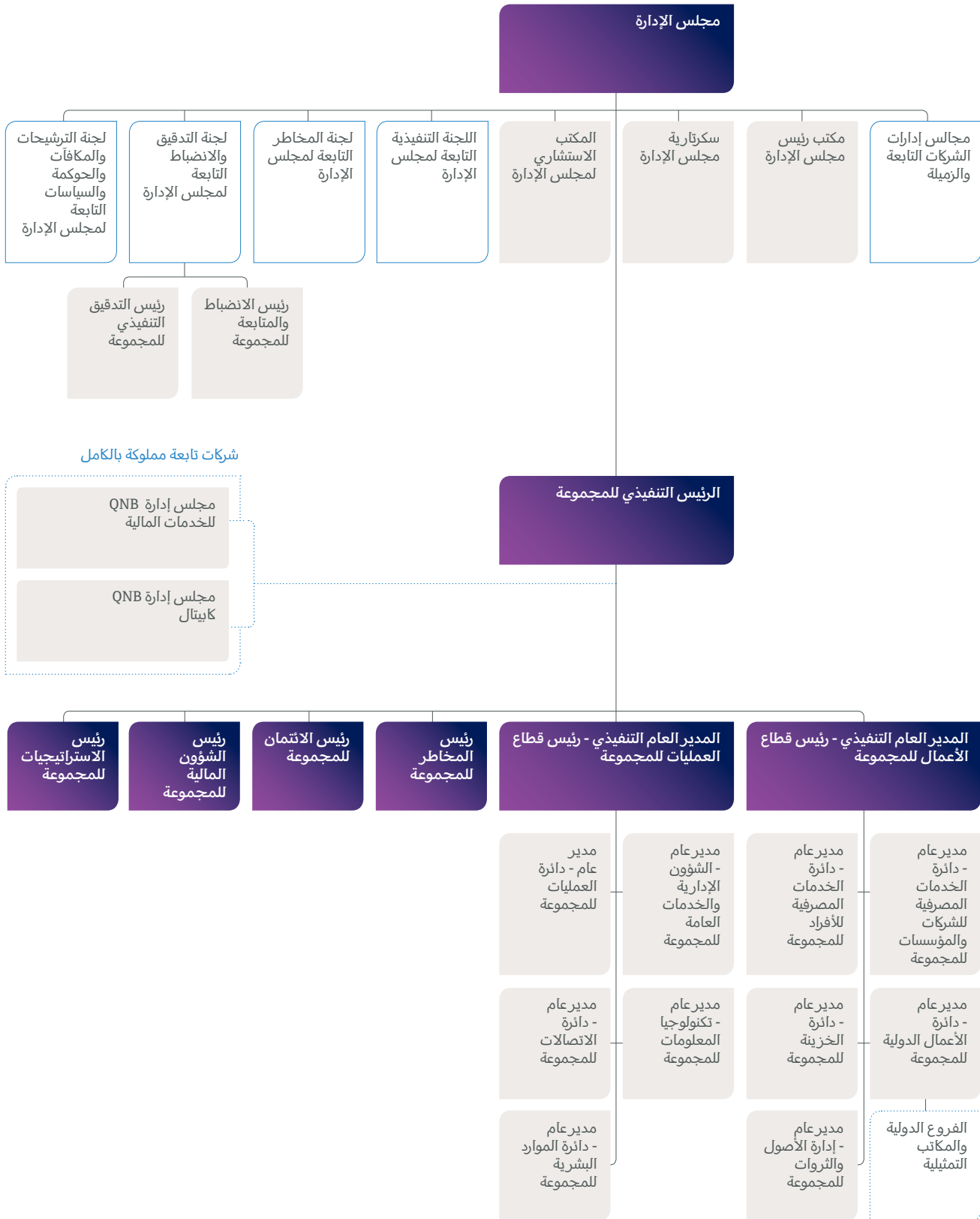
مراجعة وتأكيد استقلالية المدققين الخارجيين من خلال الحصول على البيانات من المدققين حول العلاقات بين المدققين والمجموعة، بما في ذلك الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق.

اجتماعات مجلس الإدارة

في عام ٢٠١٩، عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات. ووفقاً للنظام الأساسي لمجموعة QNB، يتعين على المجلس الاجتماع ست مرات سنوياً على الأقل. وتُعقد الاجتماعات بصفة دورية، أو عند الدعوة للاجتماع من قبل رئيس المجلس أو اثنين من الأعضاء. ويجب توجيه الدعوة لجميع أعضاء المجلس للاجتماع قبل أسبوع واحد على الأقل من تاريخ الاجتماع. وفي هذا الخصوص، يمكن لأي عضو إضافة بند إلى جدول الأعمال. ويوفر النظام الأساسي للمجموعة معلومات مفصلة عن الحضور والنصاب القانوني والتصويت وشروط الاجتماع.

ووفقاً لمتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية، ينص النظام الأساسي لمجموعة QNB في المادة (٢٨) على أنه يجوز لعضو مجلس الإدارة المتغيب أن ينيب عنه بكتاب يوجهه لرئيس المجلس، أحد زملائه في المجلس، وفي هذه الحالة يكون لهذا العضو صوتان، ولا يجوز أن ينوب عضو مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد. ويعقد المجلس اجتماعاته دورياً للتأكد من قيامه بأداء واجباته على أكمل وجه.

الهيكل التنظيمي لمجموعة QNB



عدد الاجتماعات	المجلس	المخاطر	التدقيق	التنفيذية	الترشيحات
١	١٥ يناير	١٩ مارس	١٥ يناير	١٩ مارس	١٩ مارس
٢	١٠ فبراير	٢١ مايو	٦ مارس	٢١ مايو	٢١ مايو
٣	١٩ مارس	١٦ يوليو	٩ أبريل	١٦ يوليو	١٦ يوليو
٤	٢١ مايو	٢٠ نوفمبر	٥ مايو	٢٠ نوفمبر	٢٠ نوفمبر
٥	١٦ يوليو		١٠ يوليو		
٦	٢٦ نوفمبر		١٢ سبتمبر		
٧			٩ أكتوبر		
٨			١٧ نوفمبر		
المجموع	٦	٤	٨	٤	٤

تابع
الحكومة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فريق الإدارة التنفيذية
يشكل نظام المكافآت المتبع في المجموعة عنصراً أساسياً في إطار الحوكمة والحوافز ويتم من خلاله تشجيع المجلس والإدارة التنفيذية على الأداء الجيد، وانتهاج سلوك مقبول فيما يتعلق بحمل المخاطر وتعزيز ثقافة البنك المتعلقة بالعمليات والمخاطر. ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً من خلال (تفويض) لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة عن الإشراف العام على تطبيق الإدارة لنظام الأجور والمكافآت في البنك ككل.	يساعد الرئيس التنفيذي للمجموعة فريق إدارة تنفيذية يتمتع بأعلى درجات الخبرة والكفاءة ويضم ستة مسؤولين تنفيذيين يعملون بشكل مباشر تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهم:
	< المدير العام التنفيذي - رئيس قطاع الأعمال < المدير العام التنفيذي - رئيس قطاع العمليات < المدير العام - رئيس المخاطر

تقوم لجنة الترشيعات والمكافآت والحوكمة والسياسات بمراقبة واستعراض النتائج بشكل منتظم بغرض تقييم ما إذا كان نظام المكافآت المعمول به في البنك قد حقق الأهداف الموضوعة بالاستناد للمخاطر ورأس المال والسيولة. كما يراجع المجلس سنوياً خطط المكافآت والعمليات والنتائج ذات الصلة. ووفقاً للقوانين المعمول بها واللوائح المتصلة بمكافآت مجلس الإدارة ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية، اعتمدت مجموعة QNB سياسة مكافآت خاصة بمجلس الإدارة يتم بموجبها وضع سقف لمكافآت أعضاء المجلس تقل بكثير عن الحدود المشار إليها في قانون الشركات التجارية.

وتتم الإقرار حسب الأصول بأن سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متوافقة مع تعليمات مصرف قطر المركزي، حيث يتم عرض مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على الجمعية العامة سنوياً للموافقة عليها. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس الإدارة بوضع سياسة محددة لمكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية قبل عرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها. وتحدد السياسة آلية يتم بموجبها ربط المكافآت بشكل مباشر بالمجهود والأداء على مستوى الإدارة والموظف، من خلال تحقيق الأهداف والغايات المحددة وفقاً للبرحية، وتقييم المخاطر، والأداء العام للمجموعة.

ولجنة المخاطر، واللجنة الإدارية العليا،
ولجنة الاستراتيجيات) وهي مسؤولة أمام
مجلس الإدارة من خلال لجان مرتبطة
بالمجلس.

المستوى الثاني: 'اللجان الإدارية'، وهي 'لجان عاملة' (تشمل تطوير الأعمال، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، والعمليات، والخدمات) وهي مسؤولة أمام اللجنة الأم التي تتبع لها من بين لجان المستوى الأول.

٤ اللجنة الإدارية العليا: يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة ويمثلها ست مدراء (المدير العام التنفيذي - رئيس قطاع الأعمال، والمدير العام التنفيذي - رئيس قطاع العمليات، والمدير العام - رئيس المخاطر للمجموعة، والمدير العام - رئيس الائتمان للمجموعة، والمدير العام - رئيس الشؤون المالية للمجموعة، والمدير العام - رئيس الاستراتيجيات). وتدارس اللجنة المواضيع ذات الأهمية القصوى والقضايا الاستراتيجية المتصلة بأنشطة مجموعة QNB، كما تراقب وتشرف على الأنشطة المرتبطة بعمليات اللجان الإدارية (المستوى الثاني)، وتساعد في عملية اتخاذ / إعداد قرارات مجلس الإدارة من خلال تجميع البيانات والوقائع من اللجان ذات الصلة وإبداء الرأي، وتراقب أيضاً الإنفاق الرأسمالي والتشغيلي من الموازنة المخصصة لمشاريع وخدمات تكنولوجيا المعلومات، وتستعرض الاستراتيجية السنوية لتكنولوجيا المعلومات عبر المجموعة، علاوة على مراقبة وتتبع الأداء في مختلف دوائر QNB وفروعه وشركائه التابعة.

وتقوم شركات QNB التابعة بتشكيل لجنتها الإدارية حسب احتياجاتها الخاصة وحجمها وطبيعتها مع الأخذ بعين الاعتبار إطار

بالإشراف والتنسيق، تتبع هذه اللجان وتنسق بشكل مباشر مع المدير العام ذي الصلة في المركز الرئيسي لمجموعة QNB.

وتشكل الفروع الدولية لجنة واحدة أو أكثر لتقوية إطار المراقبة في مختلف العمليات والأنشطة المصرفية. وتعتمد هذه اللجان على حجم الأعمال وحجم المخاطر في البلد الذي يعمل فيه QNB ويتم اتخاذ قرار تشكيلها من قبل إدارة QNB. وتقوم لجان الفروع الدولية بإبلاغ الدائرة المختصة في مركز QNB الرئيسي بالقضايا الهامة التي تعمل عليها.

إثراء إجراءات وممارسات الحوكمة
في إطار تعزيز ثقافة الحوكمة القوية في المجموعة، عمل QNB على إدخال عدد كبير من التطويرات خلال عام ٢٠١٩ وعزز إجراءات وممارسات الحوكمة على جميع مستويات المجموعة. تلخص الموضوعات أدناه أنشطة QNB الرئيسية في عام ٢٠١٩ فيما يتعلق بتعزيز إطار الحوكمة.

تعزيز الحوكمة – تقييم استقلالية مجلس الإدارة

يعتبر دور أعضاء مجلس إدارة QNB محورياً لفعالية إطار عمل الحوكمة في المجموعة، حيث يشكل تنوع خلفياتهم ومعارفهم وكفاءتهم أساساً لضمان النجاح طويل الأجل، ثم هدفاً ممكناً لتحقيق نمو مستدام. يعتمد نجاح المجموعة في المدى الطويل على جودة أداء مجلس الإدارة الذي يكون فيه الأعضاء ذوي كفاءة ومؤهلين وملتزمين وذوي خلفيات متنوعة ولديهم استقلالية في الفكر ووجهات النظر.

خلال عام ٢٠١٩، وتماشياً مع استقلالية مجلس الإدارة وشروط التنفيذيين / غير التنفيذيين الصادرة عن مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية، أجرى QNB تقييماً شاملاً لاستقلالية مجلس إدارة المجموعة.

الحوكمة الشمولية – تقييم ذاتي مكثف لمجلس الإدارة

يسعى QNB باستمرار إلى تحسين وتشجيع وقياس الارتباط والفعالية لدى مجلس الإدارة على مدار العام. ويعد الاستبيان السنوي للتقييم الذاتي لمجلس الإدارة أداة أساسية للحوكمة توفر فرصة للارتباط العملي للمجلس من أجل تبادل أي توصيات أو آراء قد تكون لدى مجلس الإدارة بشأن الحوكمة والفعالية. وتقوم دائرة الانضباط للمجموعة بتسهيل وتنسيق إجراء هذا التقييم الذاتي السنوي الشامل للمجلس من أجل مساعدة مجلس إدارة مجموعة QNB على مراجعة وتحسين أدائه الكلي على أساس سنوي.

ويساعد استبيان التقييم الذاتي الذي ينجزه المجلس على تمكين المجموعة من قياس الطبيعة التشغيلية لارتباط مجلس الإدارة وتكوينه وثقافته وفعاليتها. على هذا النحو، توفر عملية التقييم الذاتي لمجلس الإدارة نظرة معمقة حول تفاعل أعضاء مجلس الإدارة، والطرق التي يحقق من خلالها تفاعلهم أهداف أعمال QNB الاستراتيجية.

تعد التقييمات السنوية لمجلس الإدارة أساسية للتأكد من أن أعضاء المجلس ملائمون ويعملون معاً بفعالية، مما يشكل بحد ذاته رصيذاً استراتيجياً حقيقياً للمجموعة.

المراجعة الدورية لميثاق وسياسات مجلس الإدارة للحوكمة الفعالة

تماشياً مع ممارسات الحوكمة الجيدة والمتطلبات التنظيمية، قامت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة في عام ٢٠١٩ بتنظيم وإدارة عدد من المراجعات والتحديثات اللاحقة للميثاق والسياسات والإجراءات ذات الصلة بمجلس الإدارة. وتعد المحافظة على الوثائق المحدثة والموحدة ذات الصلة بمجلس الإدارة جزءاً أساسياً من التزام المجموعة بتوفير الوضوح بشأن أدوار أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككل. علاوة على ذلك، تعمل الوثيقة الموجزة أو البيان المختصر بأدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ضمن ميثاق وسياسة المجلس على منع حدوث منازعات بين الأعضاء وتسهيل التعاون في عملية اتخاذ القرارات.

وتتوافق التحديثات التي يتم إدخالها على ميثاق وسياسات وعمليات مجلس الإدارة مع التحديثات المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية مثل نظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية وتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن الحوكمة. وتتوقع الجهات التنظيمية من المؤسسات المالية أن تبقى مساهميتها وأصحاب المصلحة لديها على اطلاع جيد. وقد تم تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة في هذا الشأن، مما يسمح للمجلس بالمحافظة على خطوط تواصل فعالة مع أصحاب المصلحة وإدراك أن احتياجات المؤسسة تتطور مع توسع حجم ونطاق عمليات الأعمال.

وتلتزم مجموعة QNB بتطوير هيكل متكيف ومرن للحوكمة يؤدي إلى إدخال تعديلات على ميثاق وسياسات مجلس الإدارة ليتوافق مع التحديثات التي قد تطرأ على متطلبات الجهات التنظيمية والممارسات الدولية الرائدة ذات الصلة.

إجراءات حوكمة معززة واستراتيجية في الكيانات الخارجية

نظراً لتزايد حجم المجموعة وتوسع نطاق عملياتها إلى الأسواق الدولية من خلال زيادة عدد الفروع والشركات التابعة في الخارج، فإن تفاعلات الحوكمة وعملية اتخاذ القرارات بين الكيانات تصبح أكثر صعوبة. ونتيجة لذلك، أنشأ QNB أساساً للحوكمة خاص بالكيانات الخارجية يتوافق مع هيكل الحوكمة في مقر QNB الرئيسي. علاوة على ذلك، تحتفظ المجموعة أيضاً بحزمة من إرشادات الحوكمة التي تأخذ في الاعتبار تنوع التحديات التنظيمية التي قد تنشأ عندما تقوم الفروع والشركات التابعة في الخارج بدمج سياسات وممارسات مقر QNB الرئيسي في سياساتها الخاصة.

في عام ٢٠١٩، أصدرت دائرة الانضباط مجموعة محدثة من إرشادات الحوكمة الخاصة بالفروع الخارجية لتزويدها بمجموعة من الإرشادات العملية والمعايير الإشرافية في مجالات الحوكمة مع ضمان توافقها مع متطلبات المقر الرئيسي وكذلك المتطلبات التنظيمية المحلية.

كما توجد أيضاً تدابير للإشراف على تبني سياسات وإجراءات المجموعة ككل في كيانات QNB لتحقيق التوافق المناسب في إطار الحوكمة عبر الفروع الدولية والشركات التابعة في الخارج. وتوفر استراتيجية الحوكمة للكيانات الخارجية رؤى في توسيع ممارسات وسياسات الحوكمة السليمة إلى الفروع والشركات التابعة في الخارج من أجل ضمان ملائمة هيكل وترتيبات الرقابة، والتي من شأنها أن تسهم بشكل أفضل في سلسلة فعالة من الإشراف عبر المجموعة.

تقييم الإدارة في الشركات التابعة – تقييم ممثلي QNB

في إطار أنشطة شبكته العالمية، يحتفظ QNB بمصالح في العديد من الشركات التابعة، وبالتالي لديه عدة تفاعلات ومستويات من عملية صنع القرار عبر شبكته من الشركات التابعة. وقد يؤدي ذلك إلى عدد من التحديات فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية، وتنفيذ ومراقبة الخطط، ونشر ثقافة الشركة، وإدارة المخاطر، والإبلاغ والتخفيف من احتمالات تضارب المصالح، من بين أمور أخرى. ومن أجل التخفيف من المخاطر المرتبطة بها والمساعدة في إجراءات الحوكمة السلسة في الشركات التابعة، من المهم أن تقوم مجموعة QNB (كشركة قابضة) بترشيح ممثلين على مستوى مجالس الإدارة لكل كيان / شركة تابعة لـ QNB لمواءمة المصالح وحماية أصحاب المصلحة في QNB بما في ذلك المساهمين وخلق بيئة مناسبة للتنمية المستدامة للمجموعة.

وبالتالي، تقوم مجموعة QNB بترشيح مديرين تنفيذيين من المقر الرئيسي ليكونوا ممثلين على مستوى مجالس إدارة شركات QNB التابعة، وذلك لمواءمة الأهداف الاستراتيجية وثقافة الحوكمة لمجموعة QNB مع تلك الخاصة بالشركات التابعة لها. علاوة على ذلك، يساعد ممثلو QNB في الحفاظ على التأزر الأمثل بين الأقسام المحلية والدولية لحماية مصالح QNB وتعزيز بيئة تحكم مناسبة في الخارج.

وتهدف دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة، بالتعاون مع أصحاب المصلحة المعنيين، إلى تسهيل الحوكمة والإدارة على مستوى الشركات التابعة من خلال تقييم أداء ممثلي QNB المكلفين بالعمل في المؤسسات الفرعية. ويوضح هذا التقييم، الذي يتم على أساس سنوي، كيف يستخدم ممثلو QNB قنوات التصعيد وخطوط الاتصال القائمة مسبقاً لمتابعة تنفيذ التوجيهات والأداء وعلاج أوجه القصور. بالإضافة إلى ذلك، تم فحص وتقييم إطار الإشراف على مستوى المجموعة الذي تم إنشاؤه في الشركات التابعة لتقديم التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة مجموعة QNB (باعتبارها الشركة الأم).

تقوم مجموعة QNB بتعيين ممثلين على مستوى مجلس الإدارة في كل كيان أو شركة تابعة لـ QNB.



تعزيز النزاهة - تضارب المصالح والتداول من الداخل

تؤمن مجموعة QNB بأن المساءلة في قضايا الحوكمة تتبع من التزامها بمبادئ العدالة والمسؤولية. ويتم تحقيق هذا الالتزام من خلال وضع سياسات تراعي السلوك الأخلاقي مثل سياسة تضارب المصالح والتداول من الداخل. ومن الضروري أن يكون البنك قادراً على تحديد حالات تضارب المصالح الفعلية والمحتملة وإدارتها بشكل عادل ومناسب للحيلولة دون حدوث أي موقف يؤثر سلباً على مصالح QNB ومساهمي وأصحاب المصالح.

في هذا السياق، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين والموظفين ومزودي الخدمات من الأطراف الثالثة الإبلاغ أو الكشف عن تضارب المصالح المحتمل في مجموعة QNB بما يتماشى مع السياسة ذات الصلة للسماح للمجموعة بمعالجة مثل هذه الحالات من تضارب المصالح وتحديد وإدارتها. ويتم الحفاظ على سمعة المجموعة في إدارة الأعمال التجارية بشكل يراعي السلوك الأخلاقي ووفقاً للضوابط القانونية من خلال سياسة تضارب المصالح والتداول من الداخل.

وتعمل سياسة تضارب المصالح والتداول من الداخل المعمول بها على توجيه جميع الموظفين - من الإدارة العليا إلى الموظفين المبتدئين - حيث يبذلون قصارى جهدهم للوفاء بالتزاماتهم تجاه مجلس إدارة QNB والمساهمين والعملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة. وتعالج السياسة تضارب المصالح المحتمل بين QNB وموظفيه، وتحتوي على القيود ومتطلبات الإفصاح التي تساعد في تحديد وإدارة هذه المخاطر، وبالتالي حماية سمعة المجموعة. وتحدد هذه السياسة توقعات المجموعة لكل مجال مصرفي، وتوفر المعلومات والموارد اللازمة لممارسة الأعمال التجارية بطريقة أخلاقية وبما يتوافق مع القوانين واللوائح في كل مكان تعمل فيه المجموعة.

المحافظة على أسس الانفتاح والإفصاح والشفافية

يضع إطار الحوكمة في QNB معايير واضحة لتعزيز الشفافية والإفصاح وتشجيع مبادئ المساواة والعدالة بين المساهمين، وجميع أصحاب المصلحة بشكل عام. في هذا الصدد، يعتمد QNB سياسة الإفصاح والشفافية لضمان الشفافية والعدالة في مجموعة QNB من أجل الحفاظ على سمعة مجموعة QNB وحمايتها.

وتشتمل هذه السياسة على المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية لتزويد أصحاب المصلحة والمساهمين بالمعلومات اللازمة لاتخاذ قرارات استثمارية سليمة ومدرسة.

علاوة على ذلك، فإن الإفصاح والشفافية الصحيحين للمعلومات لهما تأثير إيجابي جداً على قدرة QNB على إظهار الجدارة بالثقة، وتجنب الإضرار بسمعته، وتنمية علاقات المستثمرين. ويتمثل الهدف من الحفاظ على ممارسات الإفصاح والشفافية السليمة في ضمان الكشف عن المعلومات الضرورية وإتاحتها لأصحاب المصلحة المعنيين (بما في ذلك متطلبات الإفصاح المحددة من قبل الجهات التنظيمية) في الوقت المناسب وبطريقة دقيقة ومفهومة وملائمة من حيث التكلفة.

حماية حقوق المساهمين

تلتزم مجموعة QNB بحماية حقوق المساهمين وفقاً للوائح الداخلية والضوابط وكجزء من إطار الحوكمة لديها. ومن أجل تحقيق ذلك، يمارس البنك الجهد الكافي والعناية في إجراء جميع عملياته، بما في ذلك الاستخدام الفعال والكفؤ للموارد لزيادة استفادة المساهمين.

تضمن مجموعة QNB أن جميع المساهمين يحصلون على حقوقهم بصورة عادلة وعلى قدم المساواة وأنهم محميون من أي انتهاك لتلك الحقوق. ولضمان حماية أصول المساهمين ضد أي سوء استخدام قد يحدث من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو أي من أصحاب المصلحة، تضمن مجموعة QNB الالتزام بحقوق المساهمين على النحو الواجب. ويضمن QNB الحقوق الأساسية لمساهمي البنك، مع الحفاظ على مستوى عال من النزاهة والمساواة في التعامل المهني معهم، وفي حماية المساهمين من انتهاك حقوقهم.

وتعد حماية حقوق المساهمين من الأولويات الرئيسية في حوكمة الشركات وهي مسألة محورية للشركات العاملة في جميع أنحاء العالم.

يلتزم QNB بأعلى معايير العمل بمهنية وعدالة ونزاهة في جميع تعاملاته.

”تؤمن مجموعة QNB بأن الابتكار يقود إلى النمو، والكفاءة، وزيادة المزايا التنافسية، وتعزيز السمعة.“

دعم الابتكار في الحوكمة

يحتل الابتكار مكانة رئيسية في الاستراتيجية الكلية للمجموعة. وتؤمن مجموعة QNB بأن الابتكار يؤدي إلى النمو والكفاءة وزيادة الميزة التنافسية وتعزيز السمعة من خلال تطبيق إجراءات حوكمة قوية وعملية. ومن أجل تعزيز الإبداع ودعم المبادرات الجديدة، تعمل فرق الرقابة الداخلية مع رجال الأعمال لتزويدهم بالأدوات اللازمة للتعبير بتحقيق طموحاتهم. على هذا النحو، تقدم فرق الرقابة الداخلية إرشادات إلى قطاعات الأعمال حول جميع المبادرات الجديدة المقترحة من منظور تنظيمي بالإضافة إلى التنسيق مع الجهات التنظيمية للحصول على الموافقات والملاحظات اللازمة.

إجراءات مكافحة الرشوة والفساد

تسعى مجموعة QNB إلى توفير مكان عمل يحقق فيه كل موظف أعلى معايير العمل والسلامة الشخصية، وحيث يفخر الجميع بالبنك ووظائفهم.

ويعتبر إجراء الأعمال بطريقة نزيهة وأخلاقية سياسة ينفجها QNB. كما أن مجموعة QNB تعتمد مقارنة عدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والفساد. على هذا النحو، يلتزم QNB بأعلى معايير السلوك الاحترافي والنزاهة في جميع التعاملات والعلاقات التجارية في كل المواقع التي يعمل فيها، وفي تنفيذ وتطبيق أنظمة فعالة لمكافحة الرشوة والفساد.

تقديم عام

إن مجلس إدارة بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) وشركاته التابعة والتي يشار لها بـ ("المجموعة") مسؤول عن إنشاء ضوابط ملائمة للرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR) والحفاظ عليها حسب ما هو مطلوب من قبل هيئة قطر للأسواق المالية. وقد تم تصميم إجراءأنا الخاصة بالرقابة الداخلية على التقارير المالية لتوفر ضمانات معقولة بشأن كفاءة التقارير المالية وعملية إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة لأغراض تقديم التقارير لجهات خارجية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام واجبة التطبيق المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي. وتشمل الرقابة الداخلية على التقارير المالية ضوابط وإجراءات الافصاح المصممة للحيلولة دون إصدار بيانات غير دقيقة.

مخاطر التقارير المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية للتقارير المالية في أن تكون البيانات المالية الموحدة غيرمعروضة بعدالة نظراً لوجود أخطاء غيرمتعمدة أو متعمدة فيها أو ألا يتم نشرها في الوقت المحدد. ينشأ غياب العرض العادل عندما تحتوي حسابات بيان مالي واحد أو أكثر أو الافصاحات على أخطاء (أو حالات حذف) جوهرية. وتعتبر الأخطاء الواردة في البيانات المالية جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية من جانب المستخدمين على أساس البيانات المالية الموحدة.

وللحد من مخاطر التقارير المالية، قامت المجموعة بإنشاء منظومة رقابة داخلية على التقارير المالية بهدف تقديم تأكيدات معقولة، ولكنها غير مطلقة، بشأن الأخطاء الجوهرية. كما قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية على التقارير المالية لدى المجموعة وتقييم مدى فعاليتها بناءً على الإطار المتكامل الخاص بالرقابة الداخلية (٢٠١٣) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية لإتحاد تريدواي (COSO). وتوصي اللجنة بإنشاء أهداف محددة لتسهيل عملية تصميم أنظمة الرقابة وتقييم كفاءتها. نتيجةً لذلك، تبنت الإدارة الأهداف التالية بشأن البيانات المالية عند إنشاء الرقابة الداخلية على التقارير المالية:

< الوجود / الحدود – توجد أصول وخصوم وقد حدثت معاملات.

< الاكتمال – تم تسجيل جميع المعاملات وتم إدراج أرصدة الحسابات في البيانات المالية الموحدة.

< التقييم / القياس – تم تسجيل الأصول والخصوم والمعاملات في التقارير المالية بالمبالغ المناسبة.

< الحقوق والالتزامات والملكية – تم تسجيل الحقوق والالتزامات بشكل ملائم كأصول وخصوم.

< العرض والافصاح – تصنيف التقارير المالية والافصاح عنها وتقديمها في الوقت المناسب.

تنظيم نظام الرقابة الداخلية

الوظائف المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية

يتم استخدام الضوابط المصممة في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من قبل جميع وحدات الأعمال ووظائف البنيات التحتية مع مراجعة موثوقية الدفاتر والسجلات التي تستند إليها البيانات المالية الموحدة. نتيجةً لذلك، فإن عملية الرقابة الداخلية على التقارير المالية تجمع موظفين من وحدات متعددة داخل المؤسسة.

ضوابط تقليل مخاطر أخطاء التقارير المالية

يشتمل نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية على عدد كبير من الضوابط والإجراءات الداخلية التي تهدف إلى تقليل مخاطر الأخطاء في البيانات المالية الموحدة. وتكون هذه الضوابط مدمجة في عمليات التشغيل وتضم:

< العمليات المتواصلة والدائمة في طبيعتها كعملية الإشراف في السياسات والإجراءات المكتوبة أو فصل المهام.

< العمليات التي تتم على أساس دوري كتلك التي يتم إجراؤها كجزء من عملية إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية.

< العمليات الوقائية أو الاستكشافية بطبيعتها.

< العمليات التي لها تأثير مباشر أو غيرمباشر على البيانات المالية الموحدة بحد ذاتها. تشتمل الضوابط ذات التأثيرغيرالمباشرعلى البيانات المالية الموحدة ضوابط على مستوى الوحدة وضوابط عامة خاصة بتكنولوجيا المعلومات كالدخول للأنظمة وضوابط الاستخدام، بينما قد تكون الضوابط ذات التأثير المباشر، على سبيل المثال لا الحصر، عملية مطابقة تدعم بشكل مباشر أحد بنود الميزانية العمومية.

< ضوابط تحتوي على مكونات آلية و/أو يدوية. الضوابط الآلية هي وظائف التحكم المضمنة في عمليات النظام مثل ضوابط الفصل بين المهام وعمليات الفحص البيئي للتحقق من مدى اكتمال ودقة المدخلات. الضوابط الداخلية اليدوية هي تلك التي يديرها فرد أو مجموعة من الأفراد كإعطاء الموافقة على المعاملات.

قياس فاعلية تصميم وتنفيذ بيئة الرقابة الداخلية وفعاليتها التشغيلية

للسنة المالية ٢٠١٩ قامت المجموعة بإجراء تقيم رسمي لتصميم وتنفيذ بيئة الرقابة لنظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية ومدى فعاليتها التشغيلية بالأخذ بعين الاعتبار:

< مخاطر وجود أخطاء في بنود البيانات المالية الموحدة، مع مراعاة عوامل أخرى مثل مدى أهمية وقابلية بند البيان المالي المعني في إحداث خطأ.

< قابلية الضوابط المحددة للفشل، مع مراعاة عوامل أخرى مثل درجة التحول من النظام اليدوي إلى الآلي والتعقيد ومخاطرتجاوز الإدارة وكفاءة الموظفين ومستوى التقدير أو الحكم المطلوب.

تحدد هذه العوامل، في مجموعها، طبيعة وتوقيت وحجم الأدلة التي تحتاجها الإدارة لتقييم ما إذا كان تصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية فعالاً أم لا. ويتم استخراج الدليل نفسه من الإجراءات المتضمنة في المسؤوليات اليومية للموظفين أو من الإجراءات التي يتم تطبيقها خصيصاً لأغراض تقييم نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية. وتشكل المعلومات الواردة من مصادر أخرى أيضاً عنصراً هاماً من عناصر التقييم نظراً لأن مثل هذه الأدلة إما ان تنبه الإدارة لوجود مشكلات رقابة إضافية أو تؤكد النتائج.

تضمن التقييم مراجعة التصميم والتطبيق والفعالية التشغيلية لأنظمة الرقابة في مختلف العمليات مثل إدارة الخزينة والإقراض وإدارة مخاطر الائتمان والموارد البشرية والرواتب ودفتر الأستاذ العام والتقارير المالية. كما تضمن التقييم أيضا عملية مراجعة تصميم وتطبيق أنظمة الرقابة على مستوى المنشأة و الرقابة العامة على تكنولوجيا المعلومات بالإضافة إلى الضوابط التي تنطبق على متطلبات الإفصاح. وكنتيجة لعملية التقييم لتصميم وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية فإن الإدارة لم تلاحظ وجود أي مواطن ضعف مادية وخلصت الإدارة إلى أن أنظمة الرقابة الداخلية على التقارير المالية قد صممت وطبقت وتعمل بشكل فعال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تقريرالتأكد المستقل المعقول إلى السادة المساهمين في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية

وفقا للمادة ٢٤ من نظام حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في السوق الرئيسية ("النظام") الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية ("هيئة قطر") كَلَّفنا مجلس إدارة بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") للقيام بمهمة تأكيد معقول على وصف مجلس الإدارة لعمليات وضوابط الرقابة الداخلية وتقييم فعالية تصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية للمجموعة على التقارير المالية ("الرقابة الداخلية على التقارير المالية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ("البيان").

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة البنك مسؤولية التصريح بصورة عادلة بأن البيان خالي من الأخطاء الجوهرية وعن المعلومات الواردة فيه.

يتضمن البيان، الموقع من الرئيس التنفيذي للمجموعة والذي تمت مشاركته مع كي بي إم جي بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٠ والذي من المقرر إرفاقه في التقرير السنوي للمجموعة، ما يلي:

< تقييم مجلس الإدارة لمدى ملاءمة تصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية على التقارير المالية وفعاليتها التشغيلية.

< وصف عمليات وضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية لعمليات إدارة مخاطر الإقراض والائتمان، والخزينة ، ودفتر الأستاذ العام، والتقارير المالية، وتقنية المعلومات، والرقابة على مستوى المنشأة وضوابط الإفصاح والموارد البشرية.

< تصميم وتنفيذ و فحص الضوابط الرقابية لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة.

< تحديد الفجوات وحالات الفشل في الرقابة وكيفية معالجتها والإجراءات الموضوعة لمنع حالات الفشل المذكورة أو معالجة فجوات الرقابة.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع والحفاظ على ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية استنادا إلى المعايير المقررة في إطار العمل المتكامل للرقابة الداخلية (٢٠١٣) الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي و المعروف بـ COSO ("لجنة المنظمات الراعية" أو "إطار عمل لجنة المنظمات الراعية")،

تتضمن هذه المسؤولية صياغة وتنفيذ واختبار والحفاظ على ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالإعداد والعرض العادل للبيان الخالي من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أنها تتضمن وضع أهداف الرقابة بما يتماشى مع إطار عمل اللجنة وصياغة ضوابط الرقابة وتنفيذها واختبارها لتحقيق أهداف الرقابة المذكورة، واختيار السياسات وتطبيقها، ووضع الأحكام والتقديرات المعقولة في ظل الظروف، والحفاظ على سجلات كافية فيما يتعلق بمدى ملاءمة ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية للمجموعة.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التأكد من تلقي الإدارة والموظفين المشاركين في إعداد البيان للتدريب المناسب وعن تحديث الأنظمة بصورة مناسبة، وإن أي تغييرات في التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال الهامة.

مسؤولياتنا

مسؤولياتنا هي فحص بيان إطار عمل الرقابة الداخلية الذي أعدته المجموعة وإصدار تقرير عنه يتضمن نتيجة تأكيد مستقل معقول استنادا إلى الإثباتات التي تم الحصول عليها. قمنا بأداء مهمتنا وفقا للمعيار الدولي لعمليات التأكيد رقم ٣٠٠٠، "عمليات التأكيد بخلاف عمليات تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية"، الصادر عن المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد. يتطلب هذا المعيار التخطيط للإجراءات وأدائها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كان البيان معروض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لأهداف الرقابة الواردة فيه.

كما نطبق المعيار الدولي لضوابط الجودة رقم ١، وبناء عليه نحتفظ بنظام شامل لضبط الجودة متضمناً السياسات والإجراءات الموثقة بخصوص الالتزام بالمтطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

وقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى في الجزأين (أ) و(ب) من قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين، الذي يتضمن الاستقلالية، الصادر عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، المبنية على أساس المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا المهني الذي يتضمن تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيان سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

تضمنت مهمتنا أيضا تقييم مدى ملاءمة ضوابط الرقابة الداخلية التي تطبيقها المجموعة على التقارير المالية ومدى ملاءمة أهداف الرقابة التي وضعتها المجموعة عند إعداد وعرض البيان في ضوء ظروف المهمة. بالإضافة إلى ذلك، نقوم بتقييم العرض العام البيان، وما إذا صممت الضوابط الداخلية المطبقة على التقارير المالية ونفذت بشكل مناسب خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ استناداً إلى إطار عمل لجنة المنظمات الراعية.

تتضمن الإجراءات المتبعة في مراجعة البيان، على سبيل المثال لا الحصر، التالي:

< إجراء استفسارات من إدارة المجموعة لفهم تقييم المخاطر وعملية تحديد النطاق التي أجرتها الإدارة.

< فحص المجالات التي تقع ضمن النطاق باستخدام الأهمية النسبية على مستوى البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

< تقييم كفاية التالي:

- مستندات الرقابة على مستوى العملية والمخاطر ذات الصلة والضوابط المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة.

- مستندات الرقابة على مستوى المنشأة والمخاطر ذات الصلة والضوابط المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة.

- مخاطر وضوابط تقنية المعلومات المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة.

- ضوابط الإفصاح المشار إليها في مصفوفة المخاطر والرقابة.

< فهم المنهجية التي اتبعتها الإدارة في صياغة ضوابط الرقابة الداخلية واختبار تنفيذها.

< معاينة خطوات سير الاجراءات والتصميم والتنفيذ الذي أكملته الإدارة وإجراء معاينة مستقلة لخطوات سير الاجراءات ، على أساس العينة، عند الضرورة.

< تقييم أهمية أي نقطة ضعف حددتها الإدارة في الرقابة الداخلية.

< تقييم أهمية أي فجوات إضافية تُكتشف عن طريق الإجراءات المتبعة.

< فحص خطط الإدارة لاختبار الفاعلية التشغيلية لتقييم مدى معقولية الاختبارات الخاصة بطبيعتها ومدائها وتوقيتها، وما إذا تم اسناد مسؤوليات الاختبار بالصورة الصحيحة.

< فحص مستندات الاختبار الخاصة بالإدارة لتقييم ما إذا أجري اختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية بواسطة الإدارة وفقاً لخطة الاختبار التي وضعتها الإدارة.

< إعادة إجراء اختبارات على الضوابط الرئيسية للتأكد من الاختبارات التي أجرتها الإدارة على الفاعلية التشغيلية.

لم نقوم، كجزء من هذه المهمة، بأية إجراءات تدقيق أو مراجعة أو تحقق من البيان أو السجلات الأساسية الخاصة به أو المصادر الأخرى التي تم استخراج البيان منها.

وكذلك أجرينا استفسارات من مدققي حسابات مكونات المجموعة الجوهرية المعنيين وراجعنا اعمالهم إلى الحد الضروري لتكوين نتيجة عنه.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات التي سدرج في التقرير السنوي للبنك والتي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ هذا التقرير. سيدرج البيان وتقرير التأكيد المعقول حوله في التقرير السنوي. إذا توصلنا إلى وجود خطأ جوهرى في التقرير السنوي عند اطلاعنا عليه، فنحن مطالبون بإبلاغ الأمر لمجلس الإدارة.

خصائص البيان والقيود عليه
قد لا تمنع أو تكشف ضوابط الرقابة الداخلية المطبقة على التقارير المالية للمجموعة، بسبب طبيعتها، عن جميع الأخطاء أو حالات السهو في معاملات المعالجة أو تقديم التقارير، ونتيجة لذلك فإنها لا يمكن أن تقدم تأكيداً مطلقاً بأنه سيتم استيفاء أهداف الرقابة.

قد لا يكون التقييم التاريخي لصياغة نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه مناسباً لفترات مستقبلية إذا حدث تغييراً في الظروف أو تراجعاً في درجة الالتزام بالسياسات والإجراءات.

تم اعداد البيان للوفاء بالاحتياجات العامة لمجموعة واسعة من المستخدمين، ومن ثم قد لا يتضمن كل وجه من أوجه المعلومات التي قد يعتبرها كل مستخدم فردي هامة في البيئة الخاصة به.

المعايير

المعايير المتبعة في هذه المهمة هي أهداف الرقابة المحددة فيها والتي يجري استناداً إليها قياس أو تقييم تصميم ضوابط الرقابة وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. وضعت المجموعة أهداف الرقابة داخلياً استناداً إلى المعايير الواردة في إطار عمل اللجنة.

النتائج

تشكلت النتيجة التي توصلنا إليها على أساس الأمور المئينة في هذا التقرير ورهناً بها.

نرى أن الدليل الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسبٍ لتكوين أساس للنتيجة التي توصلنا إليها.

وبناء على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي أجريناها، نرى أن بيان مجلس الإدارة يعرض بصورة عادلة أن الرقابة الداخلية للمجموعة على التقارير المالية ضمنت وطُبقت بصورة صحيحة وتعمل بشكل فعال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

القيود على استخدام التقرير

ينبغي ألا يعتبر تقريرنا مناسباً للاستخدام أو الاعتماد عليه من جانب أي طرف يرغب في ترتيب حقوق علينا بخلاف المساهمين في البنك وهيئة قطر للأسواق المالية لأي غرض وفي أي سياق. أي طرف غير المساهمين في البنك وهيئة قطر للأسواق المالية يحصل على تقريرنا أو نسخة منه، ويختار الاعتماد عليه (أو على أي جزء منه)، يقوم بذلك على مسؤوليته الشخصية. ولا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض أي التزام عن عملنا تجاه أي طرف آخر بخلاف المساهمين في البنك وهيئة قطر للأسواق المالية، أو عن تقرير التأكيد المعقول، أو النتائج التي توصلنا إليها.

أصدرنا تقريرنا للمساهمين في البنك ولهيئة قطر للأسواق المالية على أساس أنه لن يُنسخ أو يُشار إليه أو يُفصح عنه كلاً (فيما عدا ما يتعلق بالأغراض الداخلية للبنك) أو جزئياً، دون الحصول على موافقتنا الخطية المسبقة.

١٩ يناير ٢٠٢٠

الدوحة

دولة قطر

جوبال بالاسوبرإمانيام

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥١

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق

خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

الانضباط والمتابعة للمجموعة

”من الصعب تحقيق مستويات جيّدة من الالتزام دون وجود ثقافة قوية تبدأ من أعلى الهرم. وعلى هذا النحو، تمتلك مجموعة QNB نموذجاً قوياً من ثقافة الالتزام.“

تعزيز السلوك الأخلاقي والمهني يحدد النهج المتبع في أعلى الهرم رغبة والالتزام QNB في تحري الصدق والنزاهة مع ضمان الامتثال للمعايير المهنية داخل المجموعة. وبدءاً بمجلس الإدارة، تحت مجموعة QNB باستمرار كبار أعضائها على أن يكونوا قدوة للآخرين. ويعدّ هذا الأمر أداة فعالة للحد من مخاطر الاحتيال والفساد والرشوة والتداول من الداخل وتضارب المصالح وما إلى ذلك. خلال عام ٢٠١٩، قامت مجموعة QNB بوضع و/أو تعزيز السياسات والإجراءات المتعلقة بالحوكمة، بما في ذلك: سياسة مجلس الإدارة، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد، وتضارب المصالح، وسياسة التداول من الداخل، وسياسة الشفافية والإفصاح، وسياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وسياسة اعرف عميلك، وسياسة حقوق أصحاب المصلحة، وسياسة مكافحة الاحتيال، وسياسة حماية البيانات، ووثيقة أخلاق المهنة (الأخلاق)، وسياسة الضوابط الداخلية، وسياسة الاستعانة بمصادر خارجية وإدارة التجار، وسياسة التعاقب الإداري، وسياسة جدران الحماية الأمنية، وسياسة الإنذار المبكر. وقد تم تصميم التحسينات لتشجيع الموظفين على التحكم بشكل أفضل في السلوك غير الأخلاقي والحد منه والإبلاغ عنه، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الاحتيال، والفساد، والاختلاس، والرشوة، والتداول من الداخل، وتضارب المصالح، وانتهاك خصوصية العملاء، والتمييز، والتحرش، وانتهاك القوانين، وتزييف الحقائق.

بالإضافة إلى البنية التحتية للوثائق المعمول بها، تم تزويد الموظفين أيضاً بدورات تدريبية مخصصة حول الجوانب ذات الصلة بتعزيز روح السلوك الأخلاقي، والتي يجب على جميع الموظفين في المجموعة الالتزام بها.

يعد الالتزام في قطاع الخدمات المالية هو المفتاح لحماية المستثمرين وضمان كفاءة البنوك وشفافيتها ونزاهتها، بالإضافة إلى الحد من الجرائم المالية والتهديدات التي تواجه الأنظمة.

تعزيز ثقافة الالتزام والسلوك الأخلاقي تعد ثقافة الالتزام القوية أولوية بالنسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وذلك التزاماً بأن يتحدد ذلك من أعلى الهرم الإداري. ويجري نشر هذه الثقافة عبر مجموعة QNB من خلال العديد من المبادرات، مثل السياسات والإجراءات، والنشرات، وتدريب الموظفين، ودورات التوعية، والكتيبات وما إلى ذلك. علاوة على ذلك، تشكل دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة مكوناً رئيسياً داخل المجموعة لضمان تمكين وثيقة أخلاق المهنة لـ QNB، والتي تحدد قواعد السلوك المتوقع من جميع موظفي QNB من حيث القيم، والسلوك الأخلاقي ومبادئ العمل. وتغطي هذه الوثيقة أيضاً جميع القوانين واللوائح المعمول بها والتي يجب على موظفي البنك أن يكونوا على دراية بها والامتثال لها أثناء ممارسة أنشطة العمل اليومية.

أطر وأدوات معززة للامتثال للوائح مكافحة الجريمة المالية

تتم إدارة إطار عمل مكافحة غسل الأموال بالبنك ومكافحة تمويل الإرهاب والأنشطة المرتبطة به بشكل استراتيجي من قبل دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة، وذلك من خلال أنظمة وضوابط قوية لكشف وردع تدفق الأموال غير المشروعة من خلال النظام المالي للبنك. وقد تم تصميم إطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمراجعة الحسابات بشكل دقيق ومنظم لتحديد أي معاملات مشبوهة ومراقبتها والإبلاغ عنها. طبق QNB أيضاً نظاماً قوياً لمراقبة معاملات العملاء، وتجري دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة مراجعات دورية للنظام قائمة على المخاطر لضمان فعالية الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية، ومن أجل تنفيذ برنامج قوي وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تعمل دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة على ضمان أن تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب يشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة المخاطر في المركز الرئيسي والفروع الخارجية والشركات التابعة، وتساعد عمليات تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في تحديد الأولويات وتخصيص الموارد بكفاءة.

لمنع استغلال QNB، يقصد أو بغير قصد، من قبل العناصر الإجرامية في تمرير أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من المهم إنشاء نظام قوي لإجراءات 'اعرف عميلك'. وكجزء من ضمان كفاءة نظام 'اعرف عميلك'، تشرف دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة على تنفيذ منصة 'اعرف عميلك' عالمية عبر المجموعة لضمان توافر رؤية دقيقة لوجود معلومات العملاء ولتعزيز عمليات ملفات العملاء والمراقبة.

ومن أجل ضمان تطبيق الفروع والشركات التابعة في الخارج لتدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتوافق مع متطلبات المركز الرئيسي، تقوم دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة بإجراء مراجعات دورية (في الموقع وخارج الموقع) مع التركيز على تقييم وفحص تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تطبقها الفروع والشركات التابعة الخارجية لضمان امتثالها للوائح المعمول بها.

تعزيز إطار الامتثال للعقوبات

يُعد وجود إطار قوي وفعال للامتثال للعقوبات حجر الزاوية في الوقاية والكشف والتخفيف من مخاطر العمل ضد تمويل الإرهاب وتمويل انتشار المواد المحظورة وبرامج العقوبات الاقتصادية والتجارية العالمية التي يفرضها الاتحاد الأوروبي والأمم المتحدة ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية ووزارة الخزانة البريطانية، والكيانات التنظيمية الأخرى. ويعتمد الالتزام بإنشاء وتعزيز إطار الامتثال للعقوبات على نهج المؤسسة/الشركة القائم على المخاطر وهو أحد أهم العوامل في تحديد نجاحها.

بخلاف الاستثمار بكثافة في حلول معايير العمل المصرفي لاكتشاف مخاطر العقوبات ومنعها والحد منها، زادت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة من قدراتها التشغيلية من خلال وضع خطة قوية ومستدامة للقدرات لدعم مبادرات أعمال مجموعة QNB مثل المشاريع والخدمات والمنتجات الجديدة. وقد تحقق ذلك من خلال الاستثمارات الدؤوبة في بناء خطة لقدرات فريق العقوبات، واكتساب خبراء مختصين يتمتعون بخبرة كبيرة في هذا المجال واعتماد مقاييس قوية للأداء التشغيلي والامتثال.

ولضمان وجود وسائل الحماية المناسبة وتنفيذ سياسات وإجراءات العقوبات، أجرت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة في عام ٢٠١٩، عدداً من مراجعات العقوبات ضمن وظائف مهمة مثل فرق العمليات وتمويل التجارة وأجرت عمليات تقييم عبر الفروع والشركات التابعة في الخارج. وكان الهدف من ذلك هو التأكد من استيفاء معايير العقوبات في جميع أقسام المجموعة، بنفس المستوى وبالتماشي مع شبيهة المخاطرة بشكل عام. كما تم إطلاق مبادرات جديدة، بما في ذلك إنشاء قناة اتصال مركزية لجميع التغييرات في سياسة العقوبات العالمية والأحداث التي تستدعي التقييم والمزيد من الإجراءات.

بدء العمل بإطار مكافحة الاحتيال

توجد وحدة مخصصة لمكافحة الاحتيال تقدم تقاريرها إلى دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة، مع برنامج راسخ للتحكم في الاحتيال يعكس توقعات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما توجد أيضاً سياسة لمكافحة الاحتيال على مستوى المجموعة، تغطي جميع الفروع والشركات التابعة الدولية.

تقوم وحدة مراقبة الاحتيال باستمرار بمراقبة وفحص الإنذارات والإحالات وتقارير الاستثناء للتخفيف من مخاطر حدوث عمليات احتيال أو عدم اكتشافها في الوقت المناسب. كما قامت وحدة مراقبة الاحتيال بنشر نموذج تدريبي للتوعية بالاحتيال على نظام التعلم الإلكتروني للموظفين في المجموعة.

خلال عام ٢٠١٩، تم بنجاح تنفيذ ونشر نظام جديد لمكافحة الاحتيال في الشركات مع التركيز على تغطية متطلبات مكافحة الاحتيال والإبلاغ في وثيقة توجيهات PSD2 لشركتنا العاملة في المملكة المتحدة وفرنسا. وقد بدأت المرحلة الثانية من خطة المشروع هذا العام أيضاً، ويخطط لتنفيذها في عام ٢٠٢٠. وسيغطي النظام عمليات فحص المعاملات المالية المتصلة وغير المتصلة بشبكة الإنترنت، بما في ذلك الأنشطة غير النقدية، عبر المستخدمين والحسابات والمنتجات والقنوات، لتحديد ومنع الاحتيال الداخلي والخارجي عبر مجموعة QNB.

لدى وحدة مكافحة الاحتيال إجراء ثابت لاستلام وتقييم ومعالجة التنبيهات والإنذارات المبكرة المتعلقة بعمليات الاحتيال والسلوك غير الأخلاقي المحتملة. وتجري الوحدة تحقيقات شاملة في جميع الحالات المحتملة المحالة إليها، مع الأخذ في الاعتبار نطاق وشدة، ومعقولة، وأثار المسألة المبلغ عنها.

الشفافية الضريبية – التنفيذ الفعال لأنظمة التبادل التلقائي للمعلومات (AEOI) عبر مجموعة QNB

تعمل مجموعة QNB، بما في ذلك فروعها وشركاتها الخارجية، ضمن مجموعة واسعة من البيئات القانونية والتنظيمية. وفي هذا الصدد، يتعين على مجموعة QNB الامتثال لممارسات تحديد الهوية وإعداد التقارير وتبادل المعلومات المحلية والدولية في جميع البلدان التي لديها عمليات تجارية فيها.

وتدرك مجموعة QNB أهمية الالتزام بالنظم الضريبية وتعمل على ضمان تنفيذ الإجراءات المطبقة بشكل مناسب بما يتماشى مع لوائح البلدان التي تعمل فيها. وتعمل وحدة الامتثال الضريبي التابعة لدائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة باستمرار على تحسين عمليات QNB لضمان عدم ارتباط الخدمات المصرفية للبنك بأي ترتيبات معروف أو يشتبه في أنها تسهل التهرب الضريبي أو غسل الأموال. تطبق وحدة الامتثال الضريبي مبادرات عالمية لتحسين الشفافية الضريبية عبر مجموعة QNB مثل:

< قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية الأمريكية (FATCA).

< معيار منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية للتبادل التلقائي لمعلومات الحسابات المالية (المعروف أيضاً باسم معيار الإبلاغ المشترك (CRS)).

ينبغي لأي برنامج امتثال فعال أن يعزز إجراءات وضوابط السلوك والرقابة الضريبية (بما في ذلك أنظمة الشفافية الضريبية)، من أجل معالجة مخاطر تهرب العملاء من الضريبة أو تسهيل ذلك. وعليه، يحتفظ QNB ببرنامج امتثال قوي لمكافحة التهرب من الضريبة، والذي يتوافق مع التوجيهات المعمول بها الصادرة من السلطات في البلدان التي تمارس فيها مجموعة QNB أعمالها.

تعد وحدة الامتثال الضريبي هي نقطة الاتصال الرئيسية بوصفها فريقاً يضم خبراء متخصصين في استفسارات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعيار الإبلاغ المشترك. يقدم الفريق المساعدة إلى وحدات الأعمال المختلفة على المستوى المحلي ومسؤولي الامتثال في الفروع والشركات التابعة في الخارج حيث يعمل كنقطة اتصال في برامج تنفيذ قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعيار الإبلاغ المشترك والتقارير بشأنها. خلال عام ٢٠١٩، نجحت وحدة الامتثال الضريبي في قيادة مبادرات وبرامج شاملة لضمان تقديم بيانات الإبلاغ المحددة في قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعيار الإبلاغ المشترك التي تطلبها السلطات التنظيمية في قطر والجهات القضائية ذات الصلة بالفروع والشركات التابعة في الخارج.

تعزيز عملية رصد ومراقبة الامتثال

تتولى دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة مسؤولية الانخراط والتنسيق مع أقسام الأعمال في QNB والفروع والشركات التابعة في الخارج لضمان التقيد المناسب بالمعايير التنظيمية. ولأجل المراقبة الفعالة لمخاطر الامتثال وتطوير ثقافة امتثال قوية، تحتاج الشركات إلى برنامج شامل لمراقبة الامتثال يتم من خلاله تحديد المخاطر الرئيسية والإجراءات المخففة التي يلزم اتخاذها. وفي هذا الصدد، قامت دائرة الانضباط والمتابعة

للمجموعة بتطبيق برنامج مراقبة الامتثال المعزز عبر مجموعة QNB من أجل المراقبة الفعالة لالتزام المجموعة بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة. ويتم تصحيح أي نقص على الفور بدعم من الجهة المختصة وتحديث السياسات والإجراءات ذات الصلة.

بالإضافة إلى ذلك، أنشأت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة آلية قوية لضمان إيجاد الحلول لجميع الملاحظات التي تم رصدها والإبلاغ عنها خلال مراجعات الامتثال من قبل الجهة المعنية وفقاً للجداول الزمنية المتفق عليها وأن أي عناصر معلقة عالية المخاطر يتم تصعيدها إلى الإدارة العليا في الوقت المناسب أو من خلال تقرير ربع سنوي يرصد ملاحظات الامتثال.

زيادة قدرات ومهارات فريق الانضباط للمجموعة

يولي QNB أهمية كبيرة للتقدم المهني لموظفيه ويدعمهم في الحصول على التدريب والشهادات وفرص التطوير المهني لزيادة جودة العمل وضمان الالتزام بالمعايير الدولية. ويجري تشجيع الموظفين داخل دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة على مواصلة التطوير والحصول على شهادات، ومؤهلات مهنية وبيانات اعتماد مقبولة دولياً في مجال الجريمة المالية، والالتزام التنظيمي، والحوكمة لمساعدة مجموعة QNB على إحداث تغيير في هذا المجال. وتعمل دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة على ضمان حصول جميع موظفيها على المهارات والخبرات اللازمة لأداء واجباتهم بفعالية. يقدم البنك أيضاً، من أجل زيادة الخبرة وتحفيز الموظفين، رعاية كاملة للدراسة لاستكمال الاختبارات المهنية، مثل ACAMS وCISI وCIA وPMP وما إلى ذلك.

تلتزم مجموعة QNB وتؤكد على أهمية التدريب المرتبط بالامتثال كجزء أساسي في صياغة ثقافة المجموعة.

برامج التدريب على الالتزام

تتبنى مجموعة QNB وتؤكد على أهمية التدريب المتعلق بالامتثال كجزء أساسي لصياغة ثقافة مجموعة QNB ولتعزيز بيئة امتثال إيجابية. ويعمل هذا النهج على زيادة الوعي بين الموظفين وحماية سمعة مجموعة QNB على مستوى العالم. نحن ندرك أيضاً حقيقة أن التدريب والتطوير الكافيين يمثلان آلية فعالة وضرورية في الحفاظ على قوة عاملة ملتزمة وذات كفاءة. ويوفر برنامج التدريب على الامتثال إرشادات وأولويات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية لمجموعة QNB المتمثلة في تقليل مخاطر السمعة وزيادة الفعالية التشغيلية للتعامل مع قضايا الامتثال من خلال تخصيص الموارد بشكل مناسب. ويعمل البرنامج التدريبي على تسليط الضوء على أن الامتثال عبر البنك ليس فقط مسؤولية دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة، بل أنه أيضاً مسؤولية كل موظف.

في عام ٢٠١٩، طورت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة مبادرة تدريب جديدة تسمى "روح الامتثال". ويغطي هذا التدريب مجموعة واسعة من الموضوعات ذات الصلة مثل الإطار التنظيمي لـ QNB، والتطورات التنظيمية الحديثة، والقضايا الهامة المتعلقة بالامتثال، وتحديد / تصعيد قضايا عدم الامتثال. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة إرشادات لقطاعات البيع بالتجزئة والشركات بشأن متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يتضمن هذا التدريب جلسات وجهاً لوجه ورسائل توعوية بالبريد الإلكتروني وتعاميم. ويتم تنفيذ التدريب وفقاً لوتيرة مصممة جيداً بحسب مستوى الخبرة وطبيعة متطلبات الوظيفة. ولأجل تنفيذ متطلبات التدريب، يتم أيضاً تضمين أهداف الحضور والتعلم في مؤشرات الأداء الرئيسية الفردية، على نحو يضمن المراقبة الفعالة.



هيكل الامتثال لمبادرات حماية البيانات

تعدّ اللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR) إحدى لوائح الاتحاد الأوروبي التي يمكن أن تؤثر على المنظمات/الشركات على الصعيد العالمي. وتهدف اللائحة إلى حماية الحقوق الأساسية للأفراد بشأن الخصوصية من خلال اعتماد المبادئ والقواعد والشروط التي يجب على الشركات/المنظمات اتباعها عند معالجة البيانات الشخصية. وفي العام الماضي، برزت اللائحة لأن الجهات التنظيمية فرضت غرامات على الشركات/المنظمات التي لم تمتثل للمتطلبات. وبموجب هذا التشريع، يمكن للمنظمين فرض غرامة على الشركات/المنظمات تصل إلى ٤ ٪ من عائداتها العالمية.

لدى دائرة الانضباط والمتابعة للمجموعة فريق متخصص لحماية البيانات، بما في ذلك موظف حماية البيانات، المسؤول عن الحفاظ على، وتطوير، وتحسين نموذج تشغيل الخصوصية على نطاق المجموعة. وبسبب تعقيد وتباين قوانين حماية البيانات بحسب البلدان، فإن من المهم أن يكون أي إطار مضمن لحماية البيانات مرناً وقابلاً للتكيف مع القوانين المشتركة بين مختلف البلدان. وعلى ذلك قام فريق حماية البيانات بتطوير إطار قوي باعتماد اللائحة العامة لحماية البيانات كمقياس وكأعلى معيار مع أخذ القوانين المحلية في الاعتبار عند الاقتضاء.

التدقيق الداخلي للمجموعة

تلعب دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة دوراً حيوياً في ضمان اعتماد أفضل الممارسات والالتزام بالمتطلبات في العديد من البيئات التنظيمية التي تتصف في العادة بالتعقيد. إن عملنا يساعد في دعم استدامة البنك وإزدهاره، بما يضمن الكفاءة والفعالية عبر عملياتنا الداخلية، وهو يتجاوز المخاطر والبيانات المالية للنظر في قضايا أوسع مثل السمعة والوعي بالمخاطر والنمو والبيئة وكيفية تطوير موظفينا.

نقوم بذلك من خلال تزويد أصحاب المصلحة لدينا، بما في ذلك الجهات التنظيمية في بلدنا الأم وفي البلدان الأخرى التي نعمل فيها، بمزيج من الخدمات الاستشارية وتقديم الضمانات، من خلال مراجعة أنظمتنا وعملياتنا وتقديم الرؤى والمشورة للمساعدة في تحسينها. ولدينا حق الوصول الكامل وغير المفيد إلى جميع السجلات والوثائق والأنظمة والممتلكات والموظفين في المجموعة، بما في ذلك أعضاء الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

نتمتع بيئة ناضجة في التدقيق وفلسفتنا هي أن نكون شريكاً في العمل، وأن نؤثر ونعترض بشكل موضوعي من أجل المساهمة في تحقيق أفضل النتائج للمجموعة وأصحاب المصلحة في أكثر من ٣١ بلداً عبر ثلاث قارات. يتكون فريقنا من أفراد يتمتعون بخبرة في مؤسسات مالية رائدة وشركات التدقيق في جميع أنحاء العالم. أكثر من ٦٠٪ من موظفي التدقيق لدينا في قطر هم أشخاص محترفون ومؤهلون ويحملون شهادات مهنية معترف بها عالمياً.

هذا العام، قمنا بتضمين قضايا أعمال أكثر تطوراً وتعقيداً، مثل اختبارات الضغط والنماذج المالية في تدريبنا، وواصلنا توفير فرص تطوير إضافية من خلال مواقع متخصصة.

تتيح لنا هذه التدريبات الحفاظ على الكفاءات والخبرات المطلوبة من أجل التعامل على أفضل نحو مع التعقيدات والتحديات المتزايدة في قطاع الخدمات المصرفية خلال القرن الحادي والعشرين. ومن الأهمية بمكان أن يمتلك فريق التدقيق مستوى فهم وإدراك يعادل فرق الأعمال. وبالتالي، فإننا نسعى باستمرار لضمان أن تكون لفريقنا معرفة مفصلة للغاية بجميع خطوط الأعمال والمخاطر ذات الصلة.

وتلتزم مجموعة QNB بإطار العمل الدولي للممارسات المهنية (IPPF) الصادر عن معهد المدققين الداخليين (IIA) إلى جانب توصيات لجنة بازل ومبادئ رائدة أخرى. في العام الماضي، أكد تقييم خارجي شامل للجودة صادر عن معهد المدققين الداخليين أننا متوافقون مع المعايير ومدونة الأخلاقيات، وأن المجموعة عازمة بوضوح وملتزمة بتحقيق المبادئ الأساسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي. وبموجب إطار العمل الدولي للممارسات المهنية، يجب إجراء تقييم خارجي لجودة نشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل من قبل مقيم مؤهل ومستقل من خارج المؤسسة.

تقديم ضمانات لأصحاب المصلحة

الرئيسيين يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة رئيس التدقيق التنفيذي للمجموعة المسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والانشباط التابعة للمجلس، وهو ما يضمن استقلالية الإدارة. ويتم ترشيح رئيس التدقيق التنفيذي للمجموعة من قبل لجنة التدقيق والانشباط التابعة لمجلس الإدارة، كما يتم تحديد مكافآت الدائرة على أساس التقييم الذي تجريه اللجنة لأدائها.

ويقع على عاتق الدائرة مسؤولية التدقيق والضمان المستقل الذي يغطي جميع أقسام البنك وفروعه وشركاته التابعة في جميع البلدان التي نعمل فيها.

هدفنا هو تقديم:

< ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والانشباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة بشأن مراجعة فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة بالمجموعة .

< إسداء المشورة للإدارة العليا بشأن مخاطر الحوكمة وضوابطها.

< تغطية وتقديم الضمان لجميع السلطات التنظيمية في جميع البلدان التي نعمل فيها.

ونعمل على المحافظة على ثقة جميع أصحاب المصلحة – بما في ذلك مجلس الإدارة والجهات التنظيمية المحلية والخارجية والإدارة التنفيذية – وتعزيزها من خلال تنفيذ جميع مهامنا بموضوعية متسقة ودقة وانضباط، ودعم ذلك بعملية تحسين مستمر.

إن قدرتنا القوية في التدقيق الداخلي تحمي وتعزز البنك، وتدعم ثقة أصحاب المصلحة في عملياتنا وضوابطنا.

ووفقاً للوائح واتفاقيات الرقابة الإدارية ذات الصلة، نقوم بتقديم الدعم لشركائنا التابعة والزميلة. وإلى جانب تبادل المعرفة وأفضل الممارسات، نقوم أيضاً بتنفيذ برامج التدريب وتقديم المشورة في مجال السياسات، جنباً إلى جنب مع التقييمات رفيعة المستوى.

مع تزايد القلق بين الجهات التنظيمية حول المخاطر الناجمة عن الجرائم المالية، قمنا في عام ٢٠١٩ بإجراء العديد من مهام التدقيق بهذا الخصوص، وذلك من أجل ضمان وجود وتنفيذ ضوابط سليمة وتشغيلها بفعالية، وكذلك دمج جميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها بشكل كاف في سياستنا وإجراءاتنا وتنفيذها بشكل صحيح.

تماشياً مع توقعات ومتطلبات السلطة التنظيمية، نقوم بمراجعة مفصلة لعملية التقييم الذاتي لكفاية رأس المال للمجموعة وتقييم عمليات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال داخل فروع QNB المحلية في قطر. وبالتنسيق مع وزارة العدل وبورصة قطر، قمنا بإجراء تحليل إضافي لسجلات الضمانات العقارية وأسهم الضمانات في البنك ومطابقتها مع السجلات التي تحتفظ بها السلطات ذات الصلة، مثل إدارة تسجيل الأراضي، وقدمنّا توصيات من أجل التحسين.

قمنا بمراجعة أمن الخدمات المصرفية المتعلقة بكأس العالم ٢٠٢٢، واستعرضنا إجراءات تصنيف البيانات والحماية الخاصة بنا عبر أقسام البنك، بما في ذلك الالتزام بلوائح النظام العام لحماية البيانات الصادر عن الاتحاد الأوروبي.

الخدمات والرؤى والتحليلات الاستشارية
تمكّنتا الرؤية القيمة التي نكتسبها من خلال تحليلنا غير المتحيز والموضوعي لعملياتنا من مساعدة البنك على تحسين أنظمتة وعملياته. هذا العام، على سبيل المثال، ساعدتنا دراسة طرحتها فروعنا الدولية عن أكثر مشكلات التدقيق شيوعاً على مدار السنوات الثلاث الماضية في تحديد طرق لتحسين إجراءات وعمليات تخفيف المخاطر لدينا.

لعب الفريق دوراً فعالاً في دعم أربعة مشاريع رئيسية لتكنولوجيا المعلومات من خلال المساعدة في تقديم المشورة بشأن الضوابط الرئيسية. في الوقت نفسه، شاركنا في التمرينات نصف السنوية لبرنامج استمرارية الأعمال، وقمنا بمراجعة النتائج وتقييمها. كما أننا مستمرون في تزويد فرق تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات بملاحظات ورؤى منتظمة.

تعزيز إطار عمل الحوكمة للمجموعة
واصلنا تعزيز وتوسيع إطار الحوكمة للمجموعة والمتعلق بالتدقيق الداخلي عبر النطاق الكامل لشبكتنا. وبعد إجراء مراجعة هذا العام، قمنا بتحسين عمليات التدقيق الداخلي لدينا في فروعنا في قطر، بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل ولجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي (كوسو).

ولضمان توافق سياسات التدقيق الداخلي ومناهجه وأدواته على نطاق دورة التدقيق بأكملها، قمنا في هذا العام بتطوير إطار لدعم ومراقبة وظائف التدقيق الداخلي في شركات QNB التابعة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تأكدنا من اكتمال عمليات التدقيق وخطط التدقيق الداخلي الخاصة بهم القائمة على المخاطر.

من جهة أخرى، واصلنا توسيع مستوى التعاون والدعم لفرق التدقيق الداخلي في فروع QNB الدولية. وشمل ذلك المزيد من التفاعلات المتكررة مع مديري التدقيق الداخلي. والهدف من ذلك هو زيادة تحسين العمليات لتحقيق قيمة أكبر للإدارة وأصحاب المصلحة الرئيسيين.

برامج وأساليب التدقيق

نلتزم بأفضل الممارسات المهنية في تقديم خدمات التدقيق عبر المجموعة. هذا العام عملنا على:

< زيادة التركيز على تحليل البيانات وتوسيع عملية تقييم التدقيق لتشمل كامل المحفظة أو السكان كما كان ذلك ممكناً الأمر الذي مكّنتا من توفير ضمانات واسعة النطاق للأعمال والعمليات المشمولة.

< تعزيز برامج التدقيق للخدمات المصرفية للأفراد ووثائق تنفيذ التدقيق لتغطية الفجوات وعدم كفاية الضوابط على مستوى النظام. نتيجة لذلك، قمنا بتحسين متطلبات الإثبات للتحقق والتأكيد على عمليات النقد والأمن.

< مراجعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفروع الدولية لمجموعة QNB.

< تحسين البرامج المتعلقة بالمناطق عالية المخاطر والقضايا الناشئة مثل مخاطر الجرائم المالية عبر المواقع التي تتواجد فيها.

نطاق وتغطية التدقيق للمجموعة
نراجع باستمرار نطاق التدقيق للمجموعة لضمان اكتماله وتحديثه تدريجياً بإضافة التوسعات التي تشهدها الأعمال والمتطلبات الجديدة. ويتم دمج جميع المتطلبات الإلزامية الصادرة عن الجهات التنظيمية في بلدنا الأم وفي البلدان المضيفة في خطة التدقيق السنوية.

تعزيز الوعي بالضوابط وثقافة المخاطر

تعد الخدمات التي نقدمها في التدقيق الداخلي ذات أهمية حيوية، فهي تضيف قيمة للمؤسسة من خلال المساعدة في بناء ثقافة مخاطر قائمة على المعرفة، وزيادة الوعي بالضوابط الخاصة بالمشكلات التي نواجهها في جميع جوانب العمل بشكل يومي. ونضمن التحسين المستمر لإطار عمل إدارة المخاطر في مجموعة QNB من خلال تسليط الضوء على المخاطر الناشئة والتركيز بشكل خاص على القضايا النظامية المتعلقة بالعمليات المختلفة التي نقوم بتدقيقها.

ومن أجل دعم هذه المبادرة، قمنا بتوسيع برنامج التوعية الإلزامية لدينا بشأن المخاطر والضوابط الرئيسية. كما وضعنا اختباراً للتقييم يتعين على الموظفين اجتيازه، ويغطي الفروع الدولية وبعض الإدارات المحددة في المقر الرئيسي، ويشمل التدريب ما يلي:

< إطار الرقابة الداخلية المتكامل الصادر عن لجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي (كوسو).

< نهج خطوط الرقابة الثلاثة للجنة بازل.

< المخاطر والضوابط الرئيسية المرتبطة بالوظائف والهيئات.

< نتائج التدقيق الاعتيادية والمتكررة التي تغطي الوظائف والعمليات الرئيسية.

كما قمنا بتوفير التدريب لموظفي دائرة التدقيق الداخلي بشأن التطورات التكنولوجية الجديدة والضوابط ذات الصلة، إلى جانب التدريب على تصنيف وحماية البيانات.

تطوير المواهب

نلتزم بتطوير المواهب القطرية من خلال تدريبات مركزة وبرامج الاعتماد. وإلى جانب التدريب في موقع العمل، نعمل على تشجيع التناوب الوظيفي والتدريبات المتخصصة على الإنترنت والوصول إلى برامج متنوعة تقدم شهادات مهنية.

تعزيز الشفافية

نعتقد أنه من خلال زيادة الشفافية يمكننا زيادة المساءلة وتحسين ثقة أصحاب المصلحة. لهذا السبب، نواصل تحسين التواصل حول أنشطتنا في جميع جوانب الأعمال.

يتم رفع تقارير التدقيق النهائية التي تتضمن مشكلات التدقيق وخطط عمل الإدارة والتواريخ المستهدفة للتنفيذ إلى الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق والانشباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة بشكل منتظم. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إصدار تقرير ربع سنوي يلخص الأنشطة والنتائج ومناقشته مع لجنة التدقيق والانشباط التابعة للمجلس ومع مجلس الإدارة.

ونضمن المتابعة اللازمة في الوقت المناسب والتحقق من صحة جميع قضايا التدقيق العالقة، بما في ذلك القضايا التي يطرحها مصرف قطر المركزي والمدققون الخارجيون. ويتم تسهيل هذه العملية بواسطة نظام إدارة التدقيق.

وتزود لوحات البيانات المطورة لجنة التدقيق والانشباط التابعة لمجلس إدارة المجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية بمعلومات في الوقت الحقيقي وتسلط الضوء على أنشطة المتابعة لدينا. كما تعمل لوحات البيانات هذه بمثابة أداة تصعيد لاطلاع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق والانشباط التابعة للمجلس ومجلس الإدارة على حالة التنفيذ لمعالجة قضايا التدقيق العالقة، والتي تُستخدم أيضاً كجزء من مؤشرات الأداء لبيئة التحكم الخاصة بنا.

استشراف المستقبل

في ٢٠٢٠، سواصل تقوية نموذج الحوكمة الخاص بالمجموعة مع تركيز خاص على تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات العالمي. وسيتم إدخال منهج وإطار عمل جديدين للتدقيق لضمان توحيد عملية تقييم المخاطر ومنهج التدقيق في المقر الرئيسي والشركات التابعة.

وسواصل مراقبة جميع المخاطر الناشئة والنظامية ذات الصلة التي يمكن أن تؤثر على أداء البنك، مع التأكد من إبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العليا بالتفاصيل في الوقت المناسب.

وفي إطار التزامنا المستمر بتطوير القوى العاملة لدينا، سنقوم ببناء وتوسيع برنامج التدريب والتوعية الخاص بنا حول المخاطر والضوابط لموظفي الفروع لتعزيز كفاءتهم ومعرفتهم بمواضيع التدقيق.

الاستدامة

من خلال مراعاة آثار عملياتنا وتمويلاتنا، نساعد على حماية الأرباح، والناس، وكوكب الأرض بصفة دائمة.



نظرة عامة على المجموعة

التقرير الاستراتيجي

الأداء التشغيلي

المخاطر

الحكومة

الاستدامة

البيانات المالية

في QNB، نُعرف الاستدامة على أنها تحقيق القيمة على المدى الطويل في المجالات المالية والبيئية والاجتماعية والأخلاقية لفائدة عملائنا ومساهميننا وموظفينا والمجتمعات التي نعمل فيها.

إطار عمل واستراتيجية QNB للاستدامة
يتكون إطار الاستدامة الخاص بنا من ثلاث ركائز: التمويل المستدام، والعمليات المستدامة، والالتزامات غير المصرفية. وتدعم الركائز الثلاث هدف QNB المتمثل في الأداء المالي المستدام، من خلال الحد من المخاطر، وإنشاء فرص أعمال جديدة

وتعزيز علامتنا التجارية. وتحت كل ركيزة، حددنا موضوعات الاستدامة الأكثر أهمية لأعمالنا وأصحاب المصلحة، إلى جانب سلسلة من خطط العمل لتحسين أدائنا.



دراسة حالة:

تمكين الاقتصاد الأخضر في مصر

الجديدة الموفرة للطاقة والتحسينات التي أدخلت على العمليات، تمكنت الشركة من زيادة الإنتاجية بنسبة ٢٠٪، وخفض استهلاك الكهرباء بنسبة ٥٠٪، وتقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقدار ١٩٢ طناً، وتوفير أكثر من مليون دولار أمريكي سنوياً بفضل تحسين الكفاءة.

وهذه واحدة فقط من قصص النجاح الكثيرة لكافة الشركات التي ساعدها QNB الأهلي، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة مثل SolarizEgypt، التي تطور محطات الطاقة الشمسية والطاقة الحيوية لإعادة تدوير النفايات في مختلف البلديات. وتقديراً لهذا الأداء، تلقينا خمس جوائز من الاتحاد الأوروبي والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير خلال عام ٢٠١٩.

بالعمل مع البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير (EBRD) والاتحاد الأوروبي، قام QNB الأهلي بتقديم الدعم لحوالي ٣٠ مشروعاً في مجال كفاءة استخدام الطاقة والطاقة المتجددة بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي وذلك في إطار برنامج تمويل الاقتصاد الأخضر.

وكانت شركة بريق إحدى الشركات المستفيدة من هذا التمويل، وهي أول وأكبر شركة لإعادة تدوير القوارير البلاستيكية المصنوعة من مادة البولي إيثيلين تيريفثاليت في مصر. وتقوم الشركة بأخذ القوارير التي كانت ستذهب لمكببات النفايات وتستخدم تقنية متطورة لإعادة تدويرها إلى حبيبات بولي إيثيلين تيريفثاليت متوافقة مع درجات حفظ الأغذية لكي تستخدم في صناعة أوعية للطعام. وبفضل الدعم المالي والتقني، تعززت قدرة الشركة على المنافسة والوصول إلى أسواق جديدة. ونتيجة للمعدات

”شركة بريق هي أول وأكبر شركة لإعادة تدوير القوارير البلاستيكية المصنوعة من مادة البولي إيثيلين تيريفثاليت في مصر.“

الأداء المالي المستدام

التمويل المستدام

التمويل المستدام هو دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في أنشطة QNB التمويلية لتحقيق الربح إلى جانب المنفعة على المجتمع. طموحنا هو مساعدة العملاء على إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية، وإقراض الشركات التي تسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وتحسين الوصول إلى التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة والفئات المحرومة من الخدمات، وتوفير خدمة عملاء مسؤولة. إن تقديم تمويل مستدام هو الطريقة الأكثر أهمية التي يمكن من خلالها لـ QNB دعم أهداف التنمية المستدامة الوطنية والعالمية. علاوة على ذلك، فإنه يتيح لنا تقليل مخاطر السمعة في محافظتنا وزيادة فرص الأعمال الناشئة عن التحول إلى اقتصاد أكثر خضرة وشمولاً.

- وحددنا القضايا المهمة لـ QNB في إطار التمويل المستدام كالتالي:
- < استثمار وقروض ومنتجات وخدمات مستدامة.
- < دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وريادة الأعمال.
- < دعم الشمول المالي والقدرة على الوصول والتعليم.
- < الابتكار والتحول الرقمي.
- < التسويق والتواصل المسؤول مع العملاء.
- < حماية البيانات وخصوصية العملاء.
- < تجربة العملاء.

العمليات المستدامة

العمليات المستدامة هي دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملياتنا التجارية وعبر سلسلة التوريد الخاصة بنا لضمان أننا نعمل على نحو أخلاقي وبكفاءة عالية. طموحنا هو تعزيز ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر، وتعزيز المساواة بين جميع فئات القوى العاملة لدينا وتقليل انبعاثات الكربون الناتجة عن عملياتنا. هذا النهج يجعلنا متوافقين مع الضوابط المترابطة المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وفي ذات الوقت يساعد QNB ليكون جهة العمل المفضلة.

- وحددنا القضايا المهمة لـ QNB في إطار العمليات المستدامة كالتالي:
- < الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر.
- < اجتذاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها.
- < التنوع والشمول.
- < التأثير البيئي للعمليات.
- < الشراء وسلسلة التوريد المسؤولين.

الالتزامات غير المصرفية

تشير الالتزامات غير المصرفية إلى أنشطة المسؤولية الاجتماعية التي يقوم بها QNB في المجتمعات التي يعمل فيها. طموحنا هو تقديم مساهمة إيجابية نحو المجتمع ككل مع التركيز على التعليم والتربية المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإننا ندعم ونقدم مجموعة من المبادرات في إطار تركيزنا على المجالات الاجتماعية والإنسانية والفنون والثقافة والصحة والبيئة والشؤون الاقتصادية والدولية والرياضة.

- وحددنا القضايا المهمة لـ QNB في إطار الالتزامات غير المصرفية كالتالي:
- < الاستثمار المجتمعي والتنمية الاجتماعية والاقتصادية.

حوكمة الاستدامة

إن برنامج QNB للاستدامة مملوك وتحت إدارة لجنة الاستراتيجيات للمجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة وبمساعدة فريق الإدارة التنفيذية للمجموعة.

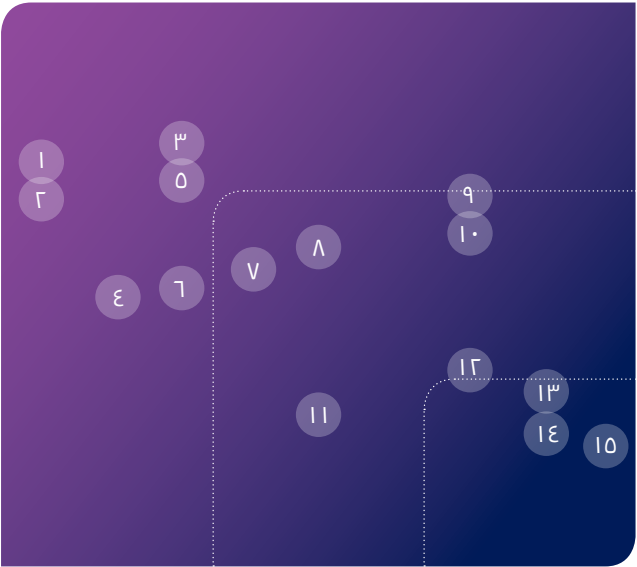
إن لجنة الاستراتيجيات هي الكيان الذي يتخذ القرارات بخصوص جميع المسائل المتعلقة ببرنامج الاستدامة للمجموعة. وتشمل المسؤوليات مراجعة الإطار الاستراتيجي والطموح، واتخاذ القرارات بشأن المبادرات ذات الأولوية للتنفيذ مع مجموعات العمل المسؤولة، ومراقبة الأداء وتقييم المخاطر والفرص المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

عند الاقتضاء، تقوم لجنة الاستراتيجيات بالإبلاغ عن المخاطر والفرص الرئيسية لمجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة للمجلس. كحد أدنى، يتلقى مجلس الإدارة تقريراً سنوياً بشأن التنفيذ الكلي لاستراتيجية وأداء الاستدامة للمجموعة.

تقييم الأهمية النسبية

من خلال تحديد وترتيب أولويات قضايا الاستدامة الأكثر أهمية، سيكون بمقدورنا التركيز على أهم القضايا التي تؤثر على أعمالنا وأصحاب المصلحة لدينا. وتماشياً مع عملية تقييم الأهمية النسبية المنصوص عليها في معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، قامت مجموعة QNB بإعداد قائمة شاملة بمجالات التأثير ذات الصلة بالقضايا الاقتصادية والأخلاقية والاجتماعية والبيئية.

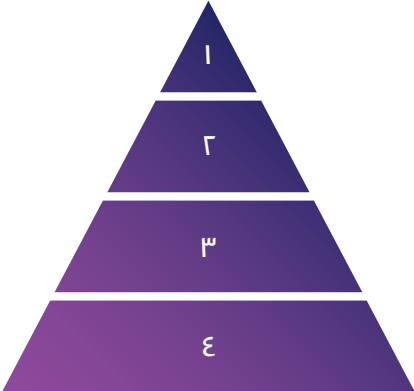
مصفوفة مجموعة QNB الخاصة بالأهمية النسبية



يعمل فريق الاستدامة للمجموعة المعين كهيئة استشارية للجنة الاستراتيجيات والإدارة العليا في جميع المسائل المتعلقة بالاستدامة. كما يشرف الفريق أيضاً على مجموعات العمل التي تم إنشاؤها لتقديم المبادرات ذات الأولوية ونشر متطلبات ومعايير السياسات في الشركات التابعة.

وتخضع سياسة الاستدامة في المجموعة للمراجعة السنوية من قبل لجنة الاستراتيجيات ويتم تطبيقها على المجموعة بأكملها بما في ذلك الفروع الدولية والشركات التابعة التي يملك فيها QNB حصة مسيطرة. وتقع على عاتق فريق الاستدامة للمجموعة مسؤولية إخطار الشركات التابعة بأي مراجعة أو تعديل للسياسة، لاعتمادها محلياً بشكل صحيح وفقاً للمتطلبات التنظيمية السائدة.

١. مجلس الإدارة (من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات)
٢. لجنة الاستراتيجيات للمجموعة
٣. فريق الاستدامة للمجموعة*
٤. مجموعات عمل الاستدامة



* يتحمل فريق الاستدامة للمجموعة مسؤولية توزيع الفرق عمل الاستدامة بالشركات التابعة.

وقد أجرت الإدارة التنفيذية بالبنك مراجعة لمصفوفة الأهمية النسبية للمجموعة للتأكد من أن مجموعة القضايا المدرجة فيها تتضمن تمثيلاً كاملاً لتأثيرات الاستدامة الهامة للمؤسسة.

وقد قمنا بدمج أولوياتنا المتعلقة بالاستدامة مع أهداف رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ ، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، وإرشادات بورصة قطر الخاصة بتقارير الحوكمة البيئية

أطر العمل والالتزامات الوطنية والدولية

رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠

تعتبر رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠ بمثابة خارطة طريق لمستقبل قطر ودليلاً للتنمية الاقتصادية والاجتماعية والإنسانية والبيئية خلال العقد القادم. ويتم دعم هذه الرؤية باستراتيجية التنمية الوطنية، مع خطط خمسية لدعم التنفيذ.

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة

تعد أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بمثابة مبادئ الإطار العالمي للاستدامة، وتهدف إلى حماية الكوكب والقضاء على الفقر ومحاربة عدم المساواة وضمان الازدهار. ويتم دعم الأهداف الـ ١٧، التي تم إطلاقها عام ٢٠١٦ من أجل العمل على تحقيقها بحلول ٢٠٣٠، بـ ١٦٩ هدفاً فرعياً.

نلتزم بالتوافق مع:

رؤية قطر ٢٠٣٠ واستراتيجية التنمية الوطنية ٢٠١٨-٢٠٢٢

التنمية الاجتماعية	التنمية الاقتصادية	التنمية البيئية	التنمية البشرية

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



وبين الجدول أدناه كيف تتماشى قضايا الاستدامة الأكثر أهمية لدينا مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

هدف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة	الهدف	المواضيع المهمة لمجموعة QNB (الترتيب)
	تعزيز النمو الشامل والمستدام والتوظيف والعمل اللائق للجميع	< الأداء والاستقرار المالي (رقم ٢، ورقم ٣) < دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتنظيم المشروعات (رقم ٨) < الشمول المالي وإمكانية الوصول والتعليم (رقم ١٣)
	تعزيز المجتمعات والمؤسسات العادلة والمسالمة والشاملة	< الحوكمة والامثال وإدارة المخاطر (رقم ١) < تجربة العملاء (رقم ٤) < التواصل المسؤول مع العملاء والتسويق (رقم ٧)
	ضمان تعليم شامل وعالي المستوى للجميع وتعزيز التعلم طوال الحياة	< استقطاب المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها (رقم ٦) < الاستثمار المجتمعي والتنمية الاجتماعية والاقتصادية (رقم ١٢)
	اتخاذ إجراءات عاجلة للتغلب على تغير المناخ وآثاره	< الاستثمار والإقراض المستدام والمنتجات والخدمات المستدامة (رقم ٩) < التأثير البيئي للعمليات (رقم ١٤)
	إنشاء بنية تحتية مرنة، وتعزيز التحول الصناعي، ودعم الابتكار	< أمن البيانات وخصوصية العملاء (رقم ٥) < الابتكار والتحول الرقمي (رقم ١٠)
	تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين جميع النساء والفتيات	< التنوع والشمول (رقم ١١)
	ضمان الاستهلاك والإنتاج المستدام بتعزيز كفاءة الموارد وتطوير مواد غير خطرة	< الشراء المسؤول وسلسلة الإمداد (رقم ١٥)



”ابتداءً من ٢٠١٩، تلقت مجموعة QNB تصنيف ‘A’ من قبل MSCI في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.“



الاتفاق العالمي للأمم المتحدة في إطار التزامنا بممارسات الأعمال المستدامة، انضم QNB للاتفاق العالمي للأمم المتحدة، وهو أكبر مبادرة لاستدامة الشركات في العالم، حيث تعزز أفضل ممارسات الأعمال في مجالات حقوق الإنسان والعمل البيئة ومحاربة الفساد. وسيقوم QNB سنوياً بإصدار تقرير عن التقدم المحرز في تحقيق هذه الأهداف والموضوعات.

تقارير وإفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من أجل تعزيز الشفافية في القطاع المصرفي، نقوم بإصدار تقارير سنوية بشأن أداء الاستدامة لدينا وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الأساسي والمبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI G4 بشأن الإفصاح في قطاع الخدمات المالية.

علاوة على ذلك، فقد تعهدنا بالإفصاح عن أداء QNB بخصوص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إلى بورصة قطر والتي أصبحت من الأطراف الموقعة على مبادرة الأمم المتحدة للبورصات المستدامة، وأصدرت "إرشادات بشأن تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات" لتشجيع الإفصاح الطوعي من قبل الشركات المدرجة. وفي إطار روح الشفافية، يتم إتاحة بيانات الأداء الخاص بـ QNB للجمهور.

بالإضافة إلى ذلك، وخلال كامل عام ٢٠١٩، قمنا بالمشاركة الاستباقية وأفصحنا عن أدائنا بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للعديد من المؤسسات، بما في ذلك MSCI و FTSE Russell و CDP (مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون سابقاً).

وقد تم أيضاً تصنيف أدائنا في بناء أعمال مستدامة من قبل وكالات خارجية. وابتداءً من ٢٠١٩، تلقت مجموعة QNB تصنيف 'A' من قبل MSCI للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وتقدم MSCI لأبحاث الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات سلم تصنيفات من AAA (الريادة) إلى CCC (التخلف)، بناء على مستوى التعرض إلى مخاطر خاصة بقطاع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والقدرة على إدارة هذه المخاطر بالمقارنة مع النظراء من المؤسسات الأخرى.^١

للإطلاع الكامل على نهج وأداء مجموعة QNB بشأن الاستدامة، يرجى قراءة تقريرنا الخاص بالاستدامة على موقعنا الإلكتروني www.qnb.com.

أبرز الإنجازات في ٢٠١٩ خلال ٢٠١٩، قمنا بتقديم وإطلاق عدد من المشاريع لتعزيز أداء الاستدامة الخاص بنا. على سبيل المثال، قمنا بالآتي:

< اعتماد سياسة الاستدامة الخاصة بمجموعة QNB بشكل يغطي التزامات مؤسستنا تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والأعمال. وتشكل هذه الالتزامات مجموعة من المعايير المتوافقة عبر المجموعة، مما يعزز قوة أعمالنا على المدى الطويل.

< إصدار أول تقرير لـ QNB حول الاستدامة، وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، الذي يشمل الإفصاح عن محفظة قروضنا الخضراء.

< تطوير إطار السندات الخضراء والاجتماعية والمستدامة الخاص بـ QNB وفقاً لمبادئ السندات الخضراء والاجتماعية للرابطة الدولية لسوق المال.

< مواصلة تعزيز النهج الخاص بنا في إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية المتعلقة بعملية الإقراض لتعزيز عملية وإجراءات العناية الواجبة في الائتمان.

< إطلاق أول التزام علني رسمي بالاستدامة من خلال الانضمام للاتفاق العالمي للأمم المتحدة.

< الحصول على معدل إفصاح ١٠٠٪ في "لوحة بيانات الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات" الخاصة ببورصة قطر، مما يعزز شفافية أداء الاستدامة لعموم المستثمرين.

< مراجعة أسئلة الاستدامة في إطار إدارة مخاطر الأطراف الثالثة لدينا، وإجراء أول تدقيق لسلسلة الإمداد بخصوص دفع الأجور في الوقت المناسب وبشكل عادل للعمال ذوي الدخل المنخفض.

”تضمن أسبوع قطر للاستدامة العديد من المبادرات المصممة لزيادة الوعي بقضايا الاستدامة وتشجيع إجراءات تقليص تأثيراتنا على البيئة.“

كجزء من التزامنا المستمر بحماية البيئة، قام QNB برعاية أسبوع قطر للاستدامة، وطرح خلاله مجموعة من المبادرات المصممة لزيادة الوعي بقضايا الاستدامة وتعزيز الإجراءات للحد من تأثيراتنا على البيئة.

وقد أبرز البنك للموظفين والعملاء، خلال أسبوع الاستدامة، أهمية مواجهة التحديات البيئية المختلفة في سلسلة من الفعاليات التي استمرت لمدة أسبوع عبر مكاتبه، وعلاوة على عرض أحدث السيارات الكهربائية الهجينة من بورش ولكزنس، وقّع QNB على عقد مع بورشه لإنشاء محطات شحن السيارات الكهربائية في الفرع الرئيسي وفروع مختارة للبنك.

دراسة حالة: تعزيز ثقافة الاستدامة في QNB

وكذلك تم تركيب صناديق جديدة لإعادة التدوير في جميع مكاتب QNB، وأزيلت أدوات المائدة البلاستيكية المعدة للاستخدام مرة واحدة من الكافيتريات بالبنك وتم استبدالها بأدوات قابلة لإعادة التدوير مصنعة بواسطة شركة محلية. وفي نفس الوقت، أقيمت مسابقة عبر وسائل التواصل الاجتماعي لتشجيع العملاء على بذل المزيد من الجهد لإعادة تدوير النفايات مع تقديم المشورة والدعم اللازم لهم في هذا الخصوص.

^١ استخدام QNB لأي بيانات خاصة بـ MSCI ESG Research LLC أو الشركات التابعة لها ("MSCI") واستخدام الشعارات الخاصة بـ MSCI أو العلامات التجارية أو أسماء المؤشرات في هذا التقرير لا يشكل رعاية أو تأييداً أو توصية أو ترويجاً من قبل MSCI لصالح QNB. إن خدمات وبيانات MSCI هي ملكية خاصة لـ MSCI أو لمزودي المعلومات التابعين لها وهي مقدمة "كما هي" ودون ضمان. أسماء وشعارات MSCI هي علامات تجارية أو أسماء خدمات من MSCI.

الالتزامات غير المصرفية – المسؤولية الاجتماعية

نؤمن بأن المحافظة على القيمة طويلة الأمد
تستدعي رعاية المجتمع والعمل في شراكات مع
المجتمعات لمساعدتها على النمو بشكل أقوى
وأكثر صحةً وازدهاراً.

موظفونا والمسؤولية الاجتماعية

نسعى لتحقيق التمكين الاقتصادي والاجتماعي من خلال خدماتنا وعبر شبكتنا، خصوصاً في الاقتصادات النامية والناشئة التي لا تتلقى خدمات كافية من البنوك الأخرى. ومن خلال مساعدة الأشخاص والشركات على تحقيق تطلعاتهم، فإننا نساعد على رفع مستويات المعيشة وتشجيع المجتمعات على التضامن الإيجابي.

ويبدأ ذلك بموظفينا الذين يمثلون حوالي ٨٠ جنسية مختلفة ويعملون معاً في أكثر من ٣١ بلداً عبر ٣ قارات. وهذا التنوع هو مصدر فخر لنا، فنحن نعمل في جو من الاحترام والدعم المتبادل ونطبق القيم التي تميز البنك في نهجنا في ممارسة الأعمال. ونشجع جميع موظفينا على المشاركة في مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي يطلقها البنك. ويختار كثير من الموظفين القيام بذلك طوعاً وإسهاماً بوقتهم وخبراتهم في القضايا النبيلة التي يدعمها البنك. وعلى مر السنين، شارك المتطوعون من البنك في دعم مجموعة واسعة من المشاريع والمبادرات الاجتماعية، بما في ذلك أنشطة جمع التبرعات وحملات النظافة ومبادرات التربية المالية وتدريب الفرق الرياضية للأطفال وحتى توفير وجبات دافئة للمحتاجين.

تنقسم أنشطتنا إلى ستة محاور تركيز رئيسية.

QNB فاينانسبانك يدعم الموسيقيين الموهوبين الشباب في تركيا.



كينك مستدام يراعي مسؤولياته تجاه المجتمع، نؤمن بأن دعم المجتمعات التي نتواجد فيها لا يخدم تلك المجتمعات فحسب، بل يعزز أيضاً ربحية واستقرار الشركة على المدى الطويل. وتساعد أنشطتنا المجتمعية على تحفيز وتقوية المجتمعات وخلق فرص جديدة وتحقيق رؤية أشمل.

بفضل قوة موظفيها وعملائها وخدماتها ومنتجاتها، تملك مجموعة QNB فرصة لا مثيل لها لجعل أي مجتمع تعمل فيه مكاناً أفضل. وهذا بدوره يساعدنا على تقوية علامتنا التجارية وتحسين أداء أعمالنا.

الفن والثقافة

إن تراثنا الثقافي يساعدنا على تحديد من نحن وما نريد أن نكون عليه. ونفتخر بتقديمنا الدعم في هذا المجال في العام الحالي من خلال:

< إبراز تراثنا: احتفالاً باليوم الوطني لدولة قطر، شارك موظفو QNB في احتفالات درب الساعي لربط جيل الشباب بتراثهم من خلال سلسلة من التجارب التفاعلية ثلاثية الأبعاد.

< رعاية تاريخنا: من خلال دعمنا السنوي لسباق الهجن العربية الأصيلة على سيف صاحب السمو الأمير الوالد والذي يجري تنظيمه في مضمار الشحانية لسباق الهجن، نشارك في الاحتفال بالتراث والتاريخ الغنيين لدولة قطر.

< تشجيع النمو الاقتصادي: إن رعايتنا المستمرة لمعرض الدوحة للمجوهرات والساعات الذي تنظمه الهيئة العامة للسياحة في قطر تدعم مصممي المجوهرات القطريين الصاعدين وتعزز نمو الاقتصاد الوطني.

< تعزيز الثقافة الموسيقية: لعب QNB فاينانسبانك دوراً أساسياً في دعم الموسيقيين الموهوبين الشباب في تركيا ووضعهم على الساحة العالمية. تم بث الحدث في جميع أنحاء تركيا واجتذب مجموعة متنوعة من المشاهير الذين انضموا إلى الحفلات الموسيقية.

القضايا الاقتصادية والدولية

يلعب كل من التمكين المالي وتعزيز الفهم بالشؤون الدولية دوراً مهماً في مساعدة الأفراد والشركات متعددة الجنسيات على تحقيق الازدهار. في ٢٠١٩، قمنا بذلك من خلال:

< تعزيز توطين الخدمات: من خلال دعم برنامج "توطين" لشركة قطر للبترول، الذي أطلقه معالي الشيخ عبد الله بن ناصر بن خليفة آل ثاني، رئيس الوزراء ووزير الداخلية، ساعدنا في تعزيز توطين الخدمات والصناعات في قطاع الطاقة.

مؤتمر ومعرض قطر لتكنولوجيا المعلومات ٢٠١٩ (كيتكوم).



< دعم الاقتصاد القائم على المعرفة: قمنا برعاية ورشة غرفة التجارة الدولية في قطر حول تمويل التجارة ٢٠١٩ في إطار التزامنا بدعم الاقتصاد القائم على المعرفة في قطروفي مناطق أخرى. كنا الراعي الرسمي لهذه الورشة التدريبية حول تمويل التجارة التي عُقدت تحت رعاية سعادة الشيخ خليفة بن جاسم آل ثاني، رئيس مجلس إدارة غرفة قطر والغرفة الدولية قطر.

< عرض التكنولوجيا الذكية: كان البنك الراعي الاستراتيجي لمؤتمر ومعرض قطر لتكنولوجيا المعلومات ٢٠١٩ (كيتكوم)، الذي عقد تحت رعاية سمو أمير البلاد المفدى ونظمته وزارة المواصلات والاتصالات. ويعرض هذا الحدث الرقمي الدولي التكنولوجيا الذكية ويجمع المتخصصين في هذا المجال وصناع القرار الرئيسيين من مختلف الحكومات، ويزر التقنيات المبتكرة. يؤكد دعمنا لهذا الحدث التزامنا بتقديم حلول تكنولوجية جديدة ومبتكرة في قطر.

< تخفيف الازدحام المروري ووضع QNB على خارطة المترو: وقع QNB اتفاقية كبرى مع شركة سكك الحديد القطرية (الريل)، الشركة المشغلة للمترو. نتيجةً لذلك، ستم تسمية إحدى محطات المترو الرئيسية في مدينة لوسيل الذكية الجديدة باسم 'محطة QNB'.

< دعم الاقتصاد الرقمي في مصر: قام QNB الأهلي برعاية النسخة الثالثة من Tech Invest للبناء على شراكتنا مع الاتحاد العام للغرف التجارية المصرية وتعزيز 'الاستثمار في مستقبل الاقتصاد الرقمي في مصر'.

< رعاية التجارة في تونس: كان QNB تونس الراعي الماسي للمنتدى الدولي الحادي والعشرين للاقتصاديين المغاربة الذي ركز على 'تونس والنظام التجاري العالمي الجديد'.

المنتدى الدولي الحادي والعشرين للاقتصاديين المغاربة في تونس.



سباق الهجن في مضمار الشحانية لسباق الهجن.



تابع الالتزامات غير المصرفية – المسؤولية الاجتماعية

الصحة والبيئة

إن تعزيز الصحة الجيدة وتحسين بيئتنا هما مجالان مهمان من مجالات المسؤولية الاجتماعية بالنسبة لنا. وقد قمنا بدعم هذين المجالين في ٢٠١٩ من خلال:

< زيادة الوعي حول استخدام الطاقة: كان QNB الراعي الماسي لكرنفال ترشيد ٢٠١٩ الذي نظّمته المؤسسة العامة القفطرية للكهرباء والماء (كهرياء) لزيادة الوعي حول الاستخدام الفعال لاستهلاك الكهرباء والمياه.

< التبرع بالدم: قدم موظفو البنك بالدوحة مساهمة كبيرة لمخزون بنك الدم في مركز التبرع بالدم التابع لمستشفى حمد، في حين أطلق QNB إندونيسيا مبادرة مشابهة بالشراكة مع الصليب الأحمر الإندونيسي.

< زيادة الوعي بسرطان الثدي: في إندونيسيا، تم تشجيع موظفينا على المشاركة في ورشة عمل مع ناجين من مرض السرطان وأخصائي تغذية، في حين أتيح فحص مجاني للنساء بتقنية الموجات فوق الصوتية للكشف المبكر عن السرطان. في قطر، قام موظفونا بتوزيع كتيبات ووضع شريط وردي على المكتب الرئيسي بمناسبة شهر التوعية بسرطان الثدي.

< تنظيم أسبوع الاستدامة ٢٠١٩: قام QNB برعاية أسبوع قطر السنوي للاستدامة لعام ٢٠١٩ ونظم العديد من الأنشطة، حيث تم توفير صناديق جديدة لإعادة التدوير في مكاتب البنك وفروعه، وتم تقديم أغذية صحية للموظفين، و نظمت محاضرات حول أهمية إعادة التدوير من قبل مجلس قطر للمباني الخضراء، كما أُنِجحت للموظفين الفرصة لتجربة قيادة سيارات كهربائية / هجينة.

موظفة من QNB إندونيسيا تبرع بالدم.



اليوم العالمي للعصا البيضاء لزيادة الوعي بحقوق ذوي الإعاقة البصرية.



< تشجيع استخدام مصادر الطاقة المستدامة: يلعب QNB الأهلي دوراً رائداً في سوق الطاقة الشمسية في مصر من خلال تشجيع مشاريع الطاقة الشمسية الصغيرة والمتوسطة. ويتم التركيز بشكل خاص على استخدام مصادر الطاقة المتجددة في القطاعات الصناعية، ويفخر QNB الأهلي بكونه أول بنك في مصر يمول عملية تركيب ألواح للطاقة الشمسية على أسطح أحد المصانع، وتولد هذه الألواح ١ ميجاوات بمصنع مشروبات في مدينة السادات.

< التوعية بحقوق ذوي الإعاقة البصرية: من خلال العمل مع مركز قطر الاجتماعي والثقافي للمكفوفين، دعمنا اليوم العالمي للعصا البيضاء لزيادة الوعي بحقوق ذوي الإعاقة البصرية وتثقيف الناس بالمهارات الأساسية للتفاعل معهم.

< توزيع هدايا على مرضى السرطان: زار فريق QNB الكويت مستشفى حسين مكي ومركز علاج السرطان لتقديم هدايا للمرضى.

< الاستمتاع بالرسم مع الأطفال: في إطار سلسلة اللقاءات الرمضانية، نفذ QNB إندونيسيا فعالية للموظفين للتواصل مع أطفال من جمعيتي SKK Melati و 'Let's Draw Together'.

الرياضة

توفر الرياضة تجربة إيجابية سواء كنت مشاركاً أو متفرجاً. كما أنها تعزز ثقافة التعاون والمنافسة الصحية والنشاط واللياقة البدنية. في العام الحالي، قام QNB بما يلي:

< عقد شراكة مع الاتحاد الدولي لألعاب القوى (IAAF): وقع البنك عقداً حصرياً لدعم تنظيم الدورة ١٧ لبطولة العالم لألعاب القوى، ولرعاية الفعاليات الرياضية للسيدات.

< رعاية دوري أبطال آسيا: قدمنا الدعم للمسابقة القارية السنوية لأندية كرة القدم التي ينظمها الاتحاد الآسيوي لكرة القدم.

< رعاية إدارة دوري نجوم قطر: قدم QNB الدعم لفريق العمل الذي ينظم ويدير الدوري الممتاز لكرة القدم في قطر وكأس قطر وفقاً للوائح الاتحاد القطري لكرة القدم وفيفا والاتحاد الآسيوي لكرة القدم.

< رعاية كأس السلطان قابوس لعام ٢٠١٩: قام QNB برعاية كأس السلطان قابوس لكرة القدم بالاشتراك مع الاتحاد العماني لكرة القدم وذلك بهدف دعم هذه الرياضة في عمان.

الشباب والتعليم

إن مستقبلنا يعتمد على شبابنا وتعليمهم. في العام الحالي، أطلقنا استراتيجيتنا التعليمية، وكجزء من التزام مجموعة QNB بالمسؤولية الاجتماعية، ستقوم المجموعة بإطلاق خطة استراتيجية تثقيفية طويلة الأجل في إطار دعمها للمجتمعات التي تعمل فيها.

هدفنا هو تثقيف الأطفال بالأسس المالية، مثل الادخار والإنفاق والمشاركة. بالإضافة إلى ذلك، نهدف إلى تأكيد أهمية مفاهيم إدارة الأموال والاستثمار للجيل الجديد.

كانت حملة هذا العام بعنوان 'الأطفال هم المستثمرون المستقبليون' وتضمنت الفعاليات الرئيسية ما يلي:

الدورة ١٧ لبطولة العالم لألعاب القوى.



أبادي صغيرة تتعامل مع الكمبيوتر في ٢٠١٩: تعليم مهارات الكمبيوتر للأطفال في ٢٢ مدينة تركية.



وزع QNB كتيبات تلوين وقصص على الأطفال في مطار حمد الدولي تشرح مبادئ الادخار والإنفاق والمشاركة.



< فعالية مطار حمد الدولي في العيد: وزع QNB دفاتر تلوين على الأطفال في مطار حمد الدولي تشرح كيفية الادخار والإنفاق والمشاركة في إطار حملته التوعوية.

< نجاح TED في كل مكان: زيادة النجاح الأكاديمي والتنمية الثقافية لأطفال المدارس الابتدائية في أنقرة وأضنة. عمل QNB مع TED (رابطة التعليم التركية) ووزارة التعليم الوطني لمساعدة طلاب المدارس على النجاح في بطولات التنس وكرة السلة والكرة الطائرة في تركيا.

< أسبوع المال العالمي: نظم QNB جولة لـ ١٥ مدرسة في قطر ونظم سلسلة من المحاضرات والأنشطة حول 'الادخار والمشاركة والإنفاق'. وقد شجعت هذه الأنشطة الأطفال على إدارة أموالهم والتخطيط لضمان مستقبل مالي مستقر. وهدفت الحملة التي استضافتها مكتبة قطر الوطنية إلى تطوير وبناء الوعي المالي وضمان المهارات المالية الأساسية لتدريب الجيل الناشئ على مواجهة التحديات المالية في المستقبل.

< مخيم كيدزانيا الصيفي: تعليم أطفال كيفية بدء مشاريعهم الخاصة في عالم كيدزانيا والاستفادة منها لمستقبل أكثر ازدهاراً.

< حملة مهارات الحاسوب للصغار ٢٠١٩: اشتملت هذه الحملة على دورات حول مهارات الحاسوب استهدفت حوالي ٣,٠٠٠ طفل تراوحت أعمارهم بين ٨ و١٤ عاماً في ٢٢ مدينة في تركيا. وتم تزويدهم بمعلومات أولية عن استخدام الحاسوب.

كلمة المدير العام – رئيس الشؤون المالية للمجموعة

صافي الأرباح (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	١٤,٤
٢٠١٨	١٣,٨
٢٠١٧	١٣,١

إجمالي الموجودات (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	٩٤٤,٧
٢٠١٨	٨٦٢,٢
٢٠١٧	٨١١,١

القروض والسلف (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	٦٧٨,٧
٢٠١٨	٦١٧,١
٢٠١٧	٥٨٤,٣

ودائع العملاء (مليار ريال قطري)

٢٠١٩	٦٨٤,٥
٢٠١٨	٦٢٠,٦
٢٠١٧	٥٨٥,٥

واصلت مجموعة QNB تحقيق أداء مالي قوي خلال عام ٢٠١٩. فقد حققنا نمواً مستداماً في الإيرادات وحافظنا على كفاءة العمليات وجودة الأصول وقوة السيولة وذلك بفضل نهجنا المنضبط في تنفيذ استراتيجيتنا.

لقد رسخت مجموعة QNB مكانتها كشريك موثوق به لعدد متزايد من العملاء سواء الشركات أو الأفراد الذين يرغبون في التعاون معنا عبر مسيرتهم لتحقيق النمو. كما واصلنا تركيز كافة جهودنا على متطلبات عملائنا الآخذة في التغير بهدف دفع النمو المستدام في دخل المجموعة. واستثمرنا في القنوات الرقمية لتوفير مزيد من الراحة لعملائنا وخدمتهم بشكل أفضل. ونتيجةً لذلك، أعلنت مجموعة QNB عن تحقيق عام آخر من النمو القوي:

< بلغ صافي الأرباح ١٤,٤ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ٤٪ عن العام السابق.

< بلغت الإيرادات التشغيلية ٢٥,٦ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ٤٪ عن العام السابق.

< بلغ إجمالي الموجودات ٩٤٤,٧ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ١٠٪ عن ديسمبر ٢٠١٨.

< ارتفع صافي القروض والسلف إلى ٦٧٨,٧ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ١٠٪ عن ديسمبر ٢٠١٨.

< ارتفعت ودائع العملاء إلى ٦٨٤,٥ مليار ريال قطري، بزيادة نسبتها ١٠٪ عن ديسمبر ٢٠١٨.

وقد ساعدت جهودنا المستمرة على خفض التكاليف التشغيلية مع تحقيق المزيد من الكفاءة عبر شبكتنا. وبفضل التركيز على ضبط المصروفات والأتمتة والتميز في العمليات، تمكنت مجموعة QNB من تحقيق نسبة كفاءة بلغت ٢٥,٩٪، وهي إحدى أفضل النسب في القطاع المصرفي. ويعكس ذلك القدرة العالية على استدامة الربحية التي تتمتع بها شبكة QNB.

وقامت المجموعة بإدارة نسبة القروض المتعثرة بشكل فعال، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة ١,٩٪، وهي إحدى أدنى النسب بين البنوك في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. ويؤكد ذلك الجودة العالية التي تميز محفظة القروض لدينا والنهج الاستباقي الذي تتبعه في إدارة مخاطر الائتمان. وتواصل المجموعة سياستها الحصيفة بشأن القروض المتعثرة، مع بلوغ نسبة التغطية (المرحلة ٣ فقط) ١٠٠٪.

واصل QNB الإستثمار في منتجات رائدة تركز على تلبية متطلبات العملاء عبر شبكتنا الدولية. قدمنا لمساهميننا عاماً آخر من النتائج المتميزة في عام ٢٠١٩.

وراد QNB فاينانس بنك في تركيا، أكبر شركائنا التابعة الدولية، من إجمالي موجوداته بالعملة المحلية بنسبة ١٥٪. وكان ذلك مدفوعاً بنمو القروض بنسبة ١٧٪ ونمو الودائع بنسبة ٢٢٪. ويواصل QNB فاينانس بنك تسجيل نتائج متميزة، حيث ارتفعت الربحية بنسبة ١٢٪ بالعملة المحلية، وهو ما يساعد على بناء قاعدة قوية للنمو في المستقبل.

وحقق QNB الأهلي في مصر مجموعة أخرى من النتائج القوية. فقد نما إجمالي الموجودات بنسبة ٦٪ بالعملة المحلية، وذلك بفضل نمو القروض بنسبة ١٣٪. كما أن النمو القوي للأرباح بنسبة ٢٤٪ بالعملة المحلية يعد دليلاً على قوة العائدات التشغيلية وكفاءة العمليات.

تعزيز القيمة للمساهمين من خلال قوة رأس المال والسيولة

بفضل تنوع منتجاتنا وخدماتنا المصرفية وقوة رأس مالنا والتصنيفات الائتمانية المرتفعة التي نتمتع بها، استطعنا مواصلة تحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا. كما أن تواجدنا الدولي الآخذ في التوسع يدعم هذه المزايا، وهو ما يمنحنا القدرة على الاستمرار في تنويع مصادر الدخل والمخاطر، وبالتالي تقليص التعرض إلى تركز المخاطر في أي من المناطق التي نعمل بها. وارتفع إجمالي حقوق المساهمين في QNB بنسبة ٧٪ إلى ٩٤,٧ مليار ريال قطري، مما يشكل منصة لاستدامة النمو.

وفي ظل استمرار معوقات الاقتصاد الكلي العالمي، أكدت مجموعة QNB مرونتها وقوتها من خلال تجاوز المتطلبات التنظيمية الخاصة بنسب السيولة ورأس المال والرافعة التي يفرضها مصرف قطر المركزي ولجنة بازل ٣. وتتمتع المجموعة بقاعدة قوية لرأس المال تتيح لها دعم جهودها المتواصلة للتوسع، حيث تبلغ نسبة كفاية رأس المال لدى المجموعة ١٨,٩٪.

٢٠١٩	٢٧
٢٠١٨	٢٩
٢٠١٧	٣٣

٢٠١٩	٤٦
٢٠١٨	٤٤
٢٠١٧	٤٤

٢٠١٩	٣٥
٢٠١٨	٣٧
٢٠١٧	٣٦

وتحتفظ مجموعة QNB برصيد مرتفع من الأصول السائلة قصيرة الأجل التي تضم النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل والأوراق المالية الاستثمارية والتي تشكل نسبة ٢٥٪ من إجمالي الموجودات، مما يتيح لمجموعة QNB احتياطات وفيرة تمكنها من الاستفادة من فرص الأعمال.

إن تخفيف المخاطر من خلال تنويع تمويلنا من حيث العملة والمنطقة الجغرافية والمنتج والمدة الزمنية هو جزء أساسي من استراتيجيتنا. وفي عام ٢٠١٩، نجحنا في إصدار قرض مجمع غير مضمون بقيمة ٢,٠ مليار يورو لأجل ثلاث سنوات، وأكملنا إصدار سندات بقيمة ١,٠ مليار دولار أمريكي، كما أصدرنا سندات فورموزا بقيمة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل. وتعد هذه الإصدارات شهادة على ثقة المستثمرين الدوليين، الأمر الذي يؤكد قوتنا المالية والتزامنا بتعزيز الشفافية.

تطبق مجموعة QNB نهجاً حقيقياً في إدارة السيولة لتلبية متطلبات العمل. وقد أدى ذلك إلى نجاح مجموعة QNB في جذب ودائع كبيرة بتكلفة منخفضة. كما أدى لزيادة ودائع المجموعة بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ٦٨٤,٥ مليار ريال قطري.

استشراف المستقبل

لقد أتاح انخفاض التضخم للبنوك المركزية الكبرى، وخاصة بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي والبنك المركزي الأوروبي، البدء في تخفيف السياسة النقدية من أجل تحفيز النمو الاقتصادي. وقد رشحت آثار ذلك على بقية الاقتصادات، الأمر الذي وفر للبنوك المركزية في معظم الأسواق الناشئة مساحة أكبر لاتباع سياسة نقدية أكثر تيسيراً. نتيجةً لذلك، نتوقع ارتفاعاً معتدلاً في نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي إلى حوالي ٣,٤٪ في عام ٢٠٢٠، مرتفعاً من نسبة ٣,٠٪ المسجلة في عام ٢٠١٩.

إن السياسة النقدية الميسرة تعني أن توقعات أسعار الفائدة العالمية انخفضت عما كانت عليه قبل عام. وسيكون لذلك ضغط سلبي على هوامش البنوك على المستوى العالمي. ولكن ليس من المتوقع أن يؤثر ذلك بشكل جوهري على QNB نظراً لما تتمتع به من مرونة وقدرة على تنويع التمويل من حيث المدة والعملة والمنطقة الجغرافية والمنتج.

سيتيح لنا QNB هونغ كونغ الاستفادة من الروابط الاستثمارية المتنامية بين الشرق الأوسط وجنوب شرق آسيا.



تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموّحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها ("لوائح مصرف قطر المركزي").

أساس الرأي

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

أُمور التدقيق الأساسية

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

وصف أمور التدقيق الأساسية

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق

إنخفاض قيمة الموجودات المالية – راجع الإيضاحات ٤ (ب)، ٨، ٩، ١٠، ١١، ١٥ و ٢٠ في البيانات المالية الموحدة

لقد ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن:

< إنخفاض قيمة الموجودات المالية ينطوي على:

– متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن إفتراضات وتقديرات وأحكام التي يعتمد عليها تحديد إنخفاض القيمة؛

– مخاطر نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة على قرارات المنهجية والصياغة،

– قابلية التحيز من جانب الإدارة عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الإئتمانية المتوقعة، و

– متطلبات الإفصاح المعقدة.

< بلغت صافي الموجودات المالية للمجموعة، المدرجة في الميزانية العمومية والغير مدرجة، الخاضعة لمخاطر الإئتمان مبلغ ١,١٣١,٤٨٨ مليون ريال قطري، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مبلغ ١,٠٤٢,٠٤٤ مليون ريال قطري في ٢٠١٨) ومن ثم فهي تشكل جزءاً جوهرية من بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة إلى ذلك، بلغ إجمالي المخصص الذي اعترفت به المجموعة في هذه البيانات المالية مبلغ ٣,٢٩٠ مليون ريال قطري، في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مبلغ ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري في ٢٠١٨) والذي يمثل ٢٣٪ من صافي ربح المجموعة، ومن ثم فهو يشكل جزءاً جوهرية من بيان الدخل الموحد.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على هذا الأمر، من بين أمور أخرى، ما يلي:

< تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية على أساس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفهماً للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع.

< تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط الجديدة أو المعدلة التي تتبعها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على تطوير نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

< تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.

< إشراك متخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة تقنية المعلومات والضوابط ذات الصلة.

< تقييم معقولة الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات.

< إشراك متخصصين في إدارة المخاطر المالية

< النظر في الافتراضات/ الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التخلف عن السداد، وإحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الإقتصاد الكلي، ومعذلات الإسترداد؛

< لتقييم مدى ملاءمة واختبار الصحة المحاسبية لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المطبقة؛

< إشراك متخصصي تقييم من أجل تقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها المقيمون الذين كلفتهم المجموعة بتقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

< تقييم اكتمال ودقة وملاءمة البيانات المدخلة.

< تقييم معقولة واختبار تعديلات ما بعد النموذج.

< إجراء تقييم مفصل لمخاطر الإئتمان لعينة من القروض والسلف العاملة والمتعثرة بما يتماشى مع لوائح مصرف قطر المركزي.

< تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين الكرام في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في تقرير البنك السنوي (“التقرير السنوي”) ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك وتقرير مدقق الحسابات عليها. قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، ونتوقع أن تتاح لنا الأقسام المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

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

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

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

عند قراءة الأقسام المتبقية من التقرير السنوي، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهريّة فيها، يتوجب علينا إبلاغ الأمر لمجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين الكرام في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

◁ نُحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.

◁ الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

◁ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

◁ نبدي نتيجة على مدى ملاءمة إستخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكاً جوهريّة ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكاً جوهريّة، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

◁ تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات علاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

◁ الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين الكرام في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

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

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

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. اطلعنا على تقرير مجلس الإدارة الذي سيُدْرَج في التقرير السنوي. تتفق المعلومات المالية الواردة فيه مع سجلات البنك ودفاتره. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام المعمول بها لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، أو لبنود النظام الأساسي للبنك وأية تعديلات طرأت عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحّد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٦ يناير ٢٠٢٠
الدوحة
دولة قطر

جوبال بالاسوبرامانيام
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥١)
كي بي إم جي

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
مدقق خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

بيان المركز المالي الموحّد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٢,١٥٥,٢٢٨	٦٤,٦٩١,٦٦٧
أرصدة لدى بنوك	٧٩,٣١٦,٢٥٨	٦١,٧٤٨,٨٤٤
قروض وسلف للعملاء	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٦١٧,١٢٥,٣٠٤
إستثمارات مالية	٩٥,٨٩٩,١٨٢	٨٧,٣٨٧,٨٢٣
إستثمارات في شركات زميلة	٧,١١٦,٦٠٢	٧,٦٨٢,٦٩٨
عقارات ومعدات	٥,٣٧٧,٧٤٢	٤,٦٩٧,٢٠٥
موجودات غير ملموسة	٣,٩٩٣,٢١٨	٣,٨٨٠,٩٧٠
موجودات أخرى	١٢,١٥٧,٦٢٦	١٤,٩٨٣,٠٨٨
إجمالي الموجودات	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩
المطلوبات		
أرصدة من بنوك	٧٨,٣٨٣,٨٤٥	٧٤,١٣٧,٩٠١
ودائع عملاء	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤
سندات دين	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٢٦,٢٠٩,٧٩١
قروض أخرى	٢٥,٢٦٦,٦١١	٢٥,١٠٩,٦٤٤
مطلوبات أخرى	٢٨,٠٦٠,٨٩٦	٢٧,٨٧٧,٩٤٨
إجمالي المطلوبات	٨٤٩,٩٧٨,٥٢٣	٧٧٣,٩٢٢,٨٧٨
حقوق الملكية		
رأس المال	٩,٢٣٦,٤٢٩	٩,٢٣٦,٤٢٩
إحتياطي قانوني	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٢٥,٣٢٦,٠٣٧
إحتياطي مخاطر	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	(١,٣٤٧,٢٧٤)	(٩٧٣,٥٥٧)
إحتياطي تحويل عملات أجنبية	(١٦,٤٣٩,٢١٠)	(١٦,٢٠٩,٨٥٢)
إحتياطيات أخرى	٢٦٣,٧٢٩	٦٨٣,٧٢٢
أرباح مدورة	٤٨,٠٥٩,٤٨١	٤١,٢٠٦,٨٥٥
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	٧٣,٥٩٩,١٩٢	٦٧,٢٦٩,٦٣٤
حقوق غير المسيطرين	١,١١٩,٩٧٦	١,٠٠٥,٠٨٧
أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٩٤,٧١٩,١٦٨	٨٨,٢٧٤,٧٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢٠ ووقع عليها نيابة عنهم:

عبدالله مبارك آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة

علي شريف العمادي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرافقة للقوائم المالية الموحدة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

	٢٠١٩	٢٠١٨	إيضاحات
إيرادات الفوائد	٥٣,٠٧٨,٧٦٦	٥٠,٧٤٤,٧٠٩	٢٥
مصروفات الفوائد	(٣٢,٨٨٢,٢٩٦)	(٣١,٧١١,٨٠٤)	٢٦
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,١٩٦,٤٧٠	١٩,٠٣٢,٩٠٥	
إيرادات عمولات ورسوم	٤,٨٤٠,٨٥٢	٤,٦٠٨,٤١٧	٢٧
مصروفات عمولات ورسوم	(١,١٢٧,٨١٥)	(٩٦٥,٩٢٩)	
صافي إيرادات عمولات ورسوم	٣,٧١٣,٠٣٧	٣,٦٤٢,٤٨٨	
صافي أرباح صرف عملات أجنبية	١,٠٩٧,٩٩٨	١,١٨٩,٤٨٠	٢٨
إيرادات إستثمارات مالية	٩٨,٩٢٦	١٢٢,٠٥١	٢٩
إيرادات تشغيلية أخرى	١٢٩,٠٢٤	٧٧,٧٧٢	
الإيرادات التشغيلية	٢٥,٢٣٥,٤٥٥	٢٤,٠٦٤,٦٩٦	
تكاليف الموظفين	(٣,٤٩٥,١٤٩)	(٣,٣٢١,٥٠٤)	٣٠
إستهلاكات	(٧٠٦,٥٦٣)	(٤٤٠,٨٢٢)	١٣
مصروفات أخرى	(٢,٤٣٤,٧٨٥)	(٢,٥٨١,٨١٥)	٣١
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء	(٣,١٧٦,٨٥٣)	(٣,٠٤٠,٥٦٥)	١٠
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة إستثمارات مالية	٢٦,٩٩٧	(١٤,٦٤٦)	١١
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة أدوات مالية أخرى	(١٣٩,٩٤٤)	٤٨,٠٥٧	
إطفاء موجودات غير ملموسة	(٧٣,٩٥٨)	(٧٠,٥٦٢)	
مخصصات أخرى	٧,١٠٩	(١٠٩,٥٨٧)	
	(٩,٩٩٣,١٤٦)	(٩,٥٣١,٤٤٤)	
الحصة من نتائج شركات زميلة	٤٠٠,٨٢٦	٤٨٥,٢١٥	١٢
الأرباح قبل ضريبة الدخل	١٥,٦٤٣,١٣٥	١٥,٠١٨,٤٦٧	
مصروف ضريبة الدخل	(١,١٨٢,٣٣٥)	(١,١٣٥,١٣٠)	٣٢
أرباح السنة	١٤,٤٦٠,٨٠٠	١٣,٨٨٣,٣٣٧	
وتعود إلى:			
مساهمي البنك	١٤,٣٥٠,٨٦٠	١٣,٧٨٨,١٣١	
حقوق غير المسيطرين	١٠٩,٩٤٠	٩٥,٢٠٦	
أرباح السنة	١٤,٤٦٠,٨٠٠	١٣,٨٨٣,٣٣٧	
عائد السهم من الأرباح الأساسي والمعدل (ريال قطري)	٣٣	١,٤٥	١,٤٤

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الشامل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

	٢٠١٩	٢٠١٨
أرباح السنة	١٤,٤٦٠,٨٠٠	١٣,٨٨٣,٣٣٧
دخل شامل آخر مصنّف أو قد يعاد تصنيفه لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد في فترات لاحقة:		
فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية	(١٨٣,٨٩٥)	(٣,٩٨٢,٩٩٠)
الحصة من بنود الدخل الشامل الآخر من الإستثمار في شركات زميلة	(٤٢٠,٥٣٨)	(١٤٦,٩٣١)
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوّطات التدفق النقدي	(١,٠٣٠,٣٣٦)	(١٩٣,٦٢٣)
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لصافي الإستثمار في عمليات تشغيل أجنبية	٢٠٢,٥٦٧	٤٧٨,٨٣٠
إستثمارات في أوراق دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
– صافي التغير في القيمة العادلة	٣١٠,٩٩٤	(٤١٥,٩٤٩)
– صافي المحوّل إلى بيان الدخل	(١٨,٦٣٥)	(١٤,٤٦٢)
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات اللاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٦,٣٦٨	٢٢٢,٢٤٧
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة	(٩٧٣,٤٧٥)	(٤,٠٥٢,٨٧٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٣,٤٨٧,٣٢٥	٩,٨٣٠,٤٥٩
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	١٣,٣٣٣,٥٥٤	٩,٧٩١,٣٥١
حقوق غير المسيطرين	١٥٣,٧٧١	٣٩,١٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٣,٤٨٧,٣٢٥	٩,٨٣٠,٤٥٩

الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرافقة للقوائم المالية الموحّدة جزء متمم لها.

الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرافقة للقوائم المالية الموحّدة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيّرات في حقوق الملكية الموحّد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك									
رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	أرباح مدورة	حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	الإجمالي
٩,٢٣٦,٤٢٩	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	(٩٧٣,٥٥٧)	(١٦,٢٠٩,٨٥٢)	٦٨٣,٧٢٢	٤١,٢٠٦,٨٥٥	٦٧,٢٦٩,٦٣٤	١,٠٠٥,٠٨٧	٨٨,٢٧٤,٧٢١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٠,٨٦٠	١٤,٣٥٠,٨٦٠	١٠٩,٩٤٠	١٤,٤٦٠,٨٠٠
أرباح السنة									
-	-	-	(٣٧٢,٧٢٩)	(٢٢٤,٥٨٤)	(٤١٩,٩٩٣)	-	(١,٠١٧,٣٠٦)	٤٣,٨٣١	(٩٧٣,٤٧٥)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر									
-	-	-	(٣٧٢,٧٢٩)	(٢٢٤,٥٨٤)	(٤١٩,٩٩٣)	١٤,٣٥٠,٨٦٠	١٣,٣٣٣,٥٥٤	١٥٣,٧٧١	١٣,٤٨٧,٣٢٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
-	-	-	(٩٨٨)	-	-	٩٨٨	-	-	-
إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الإستبعاد									
-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحوّل إلى إحتياطي المخاطر									
-	-	-	-	-	-	(٢٣٤,٩٤٧)	(٢٣٤,٩٤٧)	-	(٢٣٤,٩٤٧)
المحوّل إلى صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية									
التعاملات المعترف بها مباشرةً في حقوق الملكية									
-	-	-	-	-	-	(٥,٥٤١,٨٥٧)	(٥,٥٤١,٨٥٧)	-	(٥,٥٤١,٨٥٧)
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨ (ايضاح رقم ٢٢)									
-	-	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات على أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي									
-	-	-	-	(٤,٧٧٤)	-	٧,٢٨٣	٢,٥٠٩	(٢,٥٠٩)	-
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين									
-	-	-	-	-	-	(٢٢٩,٧٠١)	(٢٢٩,٧٠١)	(٣٦,٣٧٣)	(٢٦٦,٠٧٤)
تغيّرات أخرى									
-	-	-	-	(٤,٧٧٤)	-	(٦,٧٦٤,٢٧٥)	(٦,٧٦٩,٠٤٩)	(٣٨,٨٨٢)	(٦,٨٠٧,٩٣١)
إجمالي التعاملات المعترف بها مباشرةً في حقوق الملكية									
٩,٢٣٦,٤٢٩	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٨,٥٠٠,٠٠٠	(١,٣٤٧,٢٧٤)	(١٦,٤٣٩,٢١٠)	٢٦٣,٧٢٩	٤٨,٠٥٩,٤٨١	٧٣,٥٩٩,١٩٢	١,١١٩,٩٧٦	٩٤,٧١٩,١٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
٩,٢٣٦,٤٢٩	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٧,٥٠٠,٠٠٠	(١,١٦٩,٨٧٥)	(١٢,٣٦٩,٠١٢)	٨٣٢,٤٢٩	٣٨,٣٩٧,٧٧٢	٦٧,٧٥٣,٧٨٠	٩٩٢,٥٦٠	٧٨,٧٤٦,٣٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨									
-	-	-	١٢٠,٥٣٧	-	-	(٤,٠٥٩,٢٨٠)	(٣,٩٣٨,٧٤٣)	(٢٣,٣٩٦)	(٣,٩٦٢,١٣٩)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بالصافي من الضريبة									
٩,٢٣٦,٤٢٩	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٧,٥٠٠,٠٠٠	(١,٠٤٩,٣٣٨)	(١٢,٣٦٩,٠١٢)	٨٣٢,٤٢٩	٣٤,٣٣٨,٤٩٢	٦٣,٨١٥,٠٣٧	٩٦٩,١٦٤	٧٤,٧٨٤,٢٠١
الرصيد المعدّل في ١ يناير ٢٠١٨									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,١٣١	١٣,٧٨٨,١٣١	٩٥,٢٠٦	١٣,٨٨٣,٣٣٧
أرباح السنة									
-	-	-	٧٦,٦٤٧	(٣,٩٢٤,٨٠١)	(١٤٨,٦٢٦)	-	(٣,٩٩٦,٧٨٠)	(٥٦,٠٩٨)	(٤,٠٥٢,٨٧٨)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر									
-	-	-	٧٦,٦٤٧	(٣,٩٢٤,٨٠١)	(١٤٨,٦٢٦)	١٣,٧٨٨,١٣١	٩,٧٩١,٣٥١	٣٩,١٠٨	٩,٨٣٠,٤٥٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
-	-	-	-	-	-	٨٢٠	٨٢٠	-	٨٢٠
إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الإستبعاد									
-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
المحوّل إلى إحتياطي المخاطر									
-	-	-	-	-	-	(٢١٨,٣٢٧)	(٢١٨,٣٢٧)	-	(٢١٨,٣٢٧)
المحوّل إلى صندوق دعم الأنشطة الإجتماعية والرياضية									
التعاملات المعترف بها مباشرةً في حقوق الملكية									
-	-	-	-	-	-	(٥,٥٤١,٨٥٧)	(٥,٥٤١,٨٥٧)	-	(٥,٥٤١,٨٥٧)
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
إصدار أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي (ايضاح رقم ٢٤)									
-	-	-	-	-	-	(٥٣٢,٥٠٠)	(٥٣٢,٥٠٠)	-	(٥٣٢,٥٠٠)
توزيعات على أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي									
-	-	-	(٨٦٦)	٨٣,٩٦١	(٨١)	٨٤,٥٦٣	١٦٧,٥٧٧	(٣,١٨٥)	١٦٤,٣٩٢
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين									
-	-	-	-	-	-	(٢١٢,٤٦٧)	(٢١٢,٤٦٧)	-	(٢١٢,٤٦٧)
تغيّرات أخرى									
-	-	-	(٨٦٦)	٨٣,٩٦١	(٨١)	(٦,٢٠٢,٢٦١)	(٦,١١٩,٢٤٧)	(٣,١٨٥)	٣,٨٧٧,٥٦٨
إجمالي التعاملات المعترف بها مباشرةً في حقوق الملكية									
٩,٢٣٦,٤٢٩	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	(٩٧٣,٥٥٧)	(١٦,٢٠٩,٨٥٢)	٦٨٣,٧٢٢	٤١,٢٠٦,٨٥٥	٦٧,٢٦٩,٦٣٤	١,٠٠٥,٠٨٧	٨٨,٢٧٤,٧٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									

الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرافقة للقوائم المالية الموحّدة جزء متتم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب	١٥,٦٤٣,١٣٥	١٥,٠١٨,٤٦٧
التعديلات:		
إيرادات الفوائد	(٥٣,٠٧٨,٧٦٦)	(٥٠,٧٤٤,٧٠٩)
مصروفات الفوائد	٣٢,٨٨٢,٢٩٦	٣١,٧١١,٨٠٤
إستهلاكات	٧٠٦,٥٦٣	٤٤٠,٨٢٢
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء	٣,١٧٦,٨٥٣	٣,٠٤٠,٥٦٥
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة إستثمارات مالية	(٢٦,٩٩٧)	١٤,٦٤٦
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة أدوات مالية أخرى	١٣٩,٩٤٤	(٤٨,٠٥٧)
مخصصات أخرى	٦٤,٤٢١	١٠٤,١٨٨
توزيعات أرباح	٢٩	(١٠٥,٣٩٢)
صافي أرباح بيع عقارات و معدات	(١,٦٠١)	(١١,٠٥٧)
صافي أرباح بيع إستثمارات مالية	٢٩	(١٣,٩٥٤)
إطفاء موجودات غير ملموسة	٧٣,٩٥٨	٧٠,٥٦٢
صافي إطفاء علاوات أو خصومات إستثمارات مالية	(٢٧٠,٥٧٩)	(١٩,٩٥٢)
صافي حصة المجموعة من أرباح إستثمارات في شركات زميلة	(٢٨٩,٣٧٦)	(٣٣٥,٩٣٧)
التغيّرات في:	(١,٠٦٦,٠٧١)	(٨٧٨,٠٠٤)
أرصدة لدى بنوك	(٣,٠٤٢,٧٨٥)	٤٨٧,٨٦٩
قروض وسلف للعملاء	(٩٥,٦٦٦,٦٩٩)	(٧٠,٧٣٨,٧١٤)
موجودات أخرى	(٢٢,٦٥٩,٧٥٧)	(٤,٣٩٠,٦٩٣)
أرصدة من البنوك	٨,٥٦٢,٠٠٢	١٢,٣٧٨,٤٧٥
ودائع عملاء	١٠٥,٨٢٥,٩٦٧	٥٥,٥٧٤,٨٠٤
مطلوبات أخرى	٥,٠٠٧,٥٣٦	١٠,٩٤١,٤١٤
النقدية (المستخدمة في) / من أنشطة التشغيل	(٣,٠٣٩,٨٠٧)	٣,٣٧٥,١٥١
فوائد مقبوضة	٥١,٥٥١,٢٤٦	٤٩,٨٤٣,٠٨٤
فوائد مدفوعة	(٣٣,٠٤٨,١٢٨)	(٣١,٠٣٤,٠٣٢)
توزيعات أرباح مستلمة	٥٩,٤٥٣	١٠٥,٣٩٢
ضريبة دخل مدفوعة	(٧٠١,٦٥٥)	(٨٦٨,٤٧٤)
مخصصات أخرى مدفوعة	(١٠,١٢٩)	(٤٩,٦٣٤)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١٤,٨١٠,٩٨٠	٢١,٣٧١,٤٨٧
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مشتريات إستثمارات مالية	(٤٥,٥٧٦,٤٧٩)	(٦٥,٨٨٠,٤١٠)
متحصلات من بيع / إسترداد إستثمارات مالية	٤١,٧٥٢,٢٦٨	٧٥,٠١٣,٠٥٦
مدفوعات لشراء عقارات ومعدات	١٣	(٩٢٨,٢٧٣)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات	٤,٦٦٩	١١,٧٢٢
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من أنشطة الإستثمار	(٤,٧٤٧,٨١٥)	٧,٩٢٣,٢٦٠
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
متحصلات من إصدار أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	٢٤	–
التوزيعات على أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	(٥٣٢,٥٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)
متحصلات من إصدار سندات	١٨	٩,٧٦٤,٣٠٤
تسديد سندات	١٨	(١,٨٤٢,٥٨٠)
متحصلات من إصدار قروض أخرى	١٩	١٢,٣١٤,٠٠٠
تسديد قروض أخرى	١٩	(١١,٧٣٢,١٨٦)
مدفوعات عقود إيجار	(٣١٣,٣٤٩)	–
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥,٥٣٨,٤٧٨)	(٥,٥٤٦,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٢,١١٩,٢١١	٦,٩٠٧,٨٨٩
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	١٢,١٨٢,٣٧٦	٣٦,٢٠٢,٦٣٦
أثر التغير في أسعار صرف النقدية المحتفظ بها	(١,٢٦٦,٣٩٣)	(١,٨٨٠,٦٤٩)
رصيد النقدية وما في حكمها في ١ يناير	٩١,٨١١,٨٦٢	٥٧,٤٨٩,٨٧٥
النقدية وما في حكمها كما في ٣١ ديسمبر	١٠٢,٧٢٧,٨٤٥	٩١,٨١١,٨٦٢

الإيضاحات من ١ إلى ٤٠ المرافقة للقوائم المالية الموحدة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١. بيانات المنشأة

تأسس بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) (“البنك” أو “الشركة الأم”) في دولة قطر كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٦ يونيو ١٩٦٤ بموجب المرسوم الاميري رقم (٧) لسنة ١٩٦٤. المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر.

يقوم البنك مع شركاته التابعة (ويشار إليها بـ “المجموعة”) بتقديم الأعمال المصرفية التجارية والإسلامية من خلال فروعهِ وشركاته الزميلة والتابعة.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	سنة التأسيس / الإستحواذ	نسبة المساهمة (%)
QNB الدولية القابضة	لوكسمبورغ	٢٠٠٤	١٠٠
CSI QNB Property	فرنسا	٢٠٠٨	١٠٠
QNB كابيتال	قطر	٢٠٠٨	١٠٠
QNB - سويسرا	سويسرا	٢٠٠٩	١٠٠
QNB - سورية	سورية	٢٠٠٩	٥٠,٨
QNB - للتمويل	جزر كايمان	٢٠١٠	١٠٠
QNB - إندونيسيا	إندونيسيا	٢٠١١	٩٢,٥
QNB - للخدمات المالية	قطر	٢٠١١	١٠٠
مصرف المنصور للإستثمار	العراق	٢٠١٢	٥٤,٢
QNB - الهند	الهند	٢٠١٣	١٠٠
QNB - تونس	تونس	٢٠١٣	٩٩,٩٩
QNB - الأهلي	مصر	٢٠١٣	٩٥,٠
QNB - فاينانس بنك	تركيا	٢٠١٦	٩٩,٨٨
QNB - للمشتقات المالية	جزر كايمان	٢٠١٧	١٠٠

٢. أسس الإعداد

أ) الإلتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي ذات العلاقة.

ب) أساس القياس

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

< مشتقات الأدوات المالية

< إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

< موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

< إستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

< الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمخصصة كبنود تحوط في العلاقات المؤهلة كتحوّطات للقيمة العادلة حسب مدى المخاطر التي تم التحوّط لها

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) إستخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح رقم ٥.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بصورة ثابتة على جميع الفترات المعروضة ضمن هذه البيانات المالية الموحّدة، فيما عدا آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩، حسبما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣ أب.

أ) أسس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحّدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في نهاية الفترة المالية.

١) توحيد الأعمال

بالنسبة لحالات الإستحواذ التي ينطبق عليها تعريف الأعمال بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، يتم إستخدام طريقة الإستحواذ المحاسبية كما في تاريخ الإستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الشهرة في تاريخ الإستحواذ على أنها مجموع:

- < القيمة العادلة للمقابل الذي تم تحويله، مضافاً إليها،
- < المبلغ المعترف به للمساهمة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، مضافاً إليه، في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل، القيمة العادلة للمساهمة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها، مطروحاً منها،
- < صافي المبلغ المعترف به (وهو القيمة العادلة عموماً) للموجودات المستحوذ عليها متضمنة أية موجودات لم تعترف بها الشركة المستحوذ عليها سابقاً والمطلوبات التي يتم تحملها.

عندما يكون هذا المجموع سالباً، يتم الإعتراف بريج الشراء في بيان الدخل الموحّد مباشرة.

لا يتضمن المقابل المحوّل المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة مسبقاً. يتم الإعتراف بمثل هذه المبالغ عموماً في بيان الدخل الموحّد.

التكاليف المتصلة بعملية الإستحواذ، بخلاف تلك المصاحبة لإصدار أوراق دين أو أسهم حقوق ملكية، والتي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال يتم التعامل معها كمصروف عند تكبدها.

يتم الإعتراف بأي مقابل محتمل مستحق الدفع بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. إذا تم تصنيف المقابل المحتمل كحقوق ملكية، لا يعاد قياسه وتتم المحاسبة عن السداد ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الإعتراف بالتغيّرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في بيان الدخل الموحّد.

إذا تم توحيد الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس أي نسبة مملوكة سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الإستحواذ ويتم الإعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحّد، ويتم أخذ ذلك بعين الإعتبار في تحديد الشهرة.

٢) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحّدة من تاريخ بداية السيطرة حتى تاريخ توقفها.

يتم تحقيق السيطرة عندما تحصل المجموعة أو يكون لها حق تحصيل عوائد من علاقتها بالشركة التابعة، كما يمكن لها التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة التابعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

٣) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تتوقف المجموعة عن الإعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الموحّد. في حال إحتفظت المجموعة بأية مساهمة في شركة تابعة سابقاً ، يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٤) المساهمات غير المسيطرة

تقوم المجموعة بقياس المساهمات غير المسيطرة بنسبة الملكية المتبقية من صافي موجودات الشركة التابعة. تدرج المساهمة غير المسيطرة وغير العائدة لمساهمي الشركة الأم في بيان حقوق الملكية الموحّد كحقوق لغير المسيطرين. يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمات غير المسيطرة في بيان الدخل الموحّد كريح أو خسارة عائدة إلى المساهمات غير المسيطرة. الخسائر العائدة إلى المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في حدوث عجز في رصيدها.

تعامل المجموعة التعاملات مع المساهمات غير المسيطرة على أنها تعاملات مع مالكي حقوق أصحاب المجموعة. بالنسبة للمشتريات من المساهمات غير المسيطرة، يسجل الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. كما يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر من إستبعاد المساهمات غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الإعتراف بالتغيّر في القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحّد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئيّة لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك. بالإضافة إلى ذلك، تتم المحاسبة عن أي مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة وكان المجموعة قد قامت بالإستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحّد.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الإحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحّد، متى كان ذلك ملائماً.

٥) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم إستبعاد العمليات والإيرادات غير المحققة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحّدة. كما يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه خسائر إئتمانية متوقعة أو خسائر تدني القيمة.

٦) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذاً هاماً عليها ولكن بدون سيطرة، وهي عادة مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

تتم المحاسبة على الإستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالإستحواذ على الإستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن إستثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (بالصافي من خسائر التدني الدائم في القيمة) التي يتم تحديدها عند الإستحواذ.

يتم الإعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة لعملية إستحواذ الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحّد بينما يتم الإعتراف بحصة المجموعة من التغيّرات الأخرى في الدخل الشامل الآخر اللاحقة للإستحواذ في الإحتياطيات الأخرى. تتم تسوية التغيّرات التراكمية اللاحقة للإستحواذ من خلال القيمة الدفترية للإستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن مساهمتها فيها، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالإعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها إلتزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. الأرباح والخسائر الناتجة من إنخفاض حصة المجموعة في الشركات الزميلة يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحّد.

لأغراض إعداد البيانات المالية الموحّدة، يتم إستخدام سياسات محاسبية متساوية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي بأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم إستبعاد المكاسب من التعاملات فيما بين شركات المجموعة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة المستثمر فيها.

٧) إدارة الأموال

تدير المجموعة موجودات محتفظ بها في وحدة إئتمان وأدوات إستثمار بالنيابة عن عملائها. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن هذه البيانات المالية الموحّدة إلا في حال سيطرة المجموعة على المنشأة. المعلومات حول إدارة الأموال بالمجموعة مفصّل عنها بالإيضاح رقم ٣٧.

ب) العملات الأجنبية

١) تعاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدّلات الصرف الآنية في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية بتاريخ البيانات المالية إلى العملة الوظيفية بإستخدام معدّلات الصرف الآنية السائدة بذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الآني في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بإستخدام معدّل الصرف في تاريخ المعاملة. يتم الإعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحّد.

يتم تحليل التغيّرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية والمصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى فروق ترجمة ناتجة عن تغيّر التكلفة المطفأة للإستثمار والتغيّرات الأخرى للقيمة الدفترية. تدرج الفروق المتعلقة بالتغيّر في التكلفة المطفأة في بيان الدخل الموحّد، أما التغيّرات الأخرى في القيمة الدفترية فتدرج ضمن الدخل الشامل الآخر.

فروق الترجمة على الموجودات المالية غير النقدية مثل أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تدرج ضمن الدخل الشامل الآخر.

٢) العمليات الأجنبية

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

< يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال بتاريخ البيانات المالية

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

< يتم الإعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الآخر

فروق صرف العملات الناشئة عن ما سبق يتم إظهارها في حقوق ملكية المساهمين ضمن 'إحتياطي تحويل عملات أجنبية'.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند الإستبعاد الكلي أو الجزئي للعملية الأجنبية في حالة عدم الاحتفاظ بالسيطرة، يتم الإعتراف بفروق العملة الأجنبية في بيان الدخل الموخّذ كجزء من ربح أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من إستحواذ 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 جزء من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية ويتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

ج) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الإعتراف

تعرّف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف والأرصدة لدى / من بنوك وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الإعتراف بها مبدئياً في تاريخ المعاملة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

٢) التصنيف والقياس المبدئي

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند إنشائها على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال إستيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

< يتم الإحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
< تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفوائد عليه

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال إستيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

< يتم الإحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بواسطة تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
< تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفوائد عليه

عند الإعتراف المبدئي بأداة حقوق ملكية لا يتم الإحتفاظ بها للمتاجرة، تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الإختيار على أساس كل إستثمار على حدة.

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

تقييم نموذج العمل

تجري المجموعة تقييماً لهدف نموذج العمل الذي يتم الإحتفاظ فيه بأحد الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يظهر بصورة أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تتم دراستها:

- < السياسات والأهداف المنصوص عليها للمحفظة وكيفية عمل هذه السياسات بصورة فعلية
- < كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة عنها
- < المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- < كيفية تعويض مدبري الأعمال
- < عدد مرات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب مثل هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلي

الموجودات المالية التي يتم الإحتفاظ بها للمتاجرة أو تتم إدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لأنه لا يتم الإحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بالإضافة لبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المدفوع للقيمة الزمنية للنقود وعن مخاطر الإئتمان المصاحبة للمبلغ الأصلي القائم خلال مدة زمنية معينة وعن مخاطر الإقراض والتكاليف الأخرى (مثل مخاطر السيولة والمصروفات الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، تضع المجموعة إعتباراً للأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي قد يغيّر توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بالصورة التي تجعلها لا تلبي هذا الشرط. عند إجراء التقييم تدرس المجموعة الأحداث الطارئة التي قد تغيّر مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمدفوعات مقدماً وشروط التمديد والشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة والشروط التي تعذل المدفوعات مقابل القيمة الزمنية للنقود.

إعادة التصنيف

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية في أعقاب الإعتراف المبدئي بها، فيما عدا في الفترة التي تعقب تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣) إلغاء الإعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية منها أو عند قيامها بتحويل الموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحوّل جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الإعتراف بأية حقوق في الموجودات المالية المحوّلة والتي تنطبق عليها شروط إلغاء الإعتراف والتي يتم تكوينها أو الإحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجودات أو مطلوبات مالية بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء المحوّل من الموجودات) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجودات مالية جديدة يتم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة يتم تحملها) وأي ربح أو خسارة تراكمية تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعتراف به في بيان الدخل الموخّذ فيما عدا في حالة الإستثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم الإعتراف بالفرق في الدخل الشامل الآخرولا يُعترف بأي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموخّذ عند إلغاء الإعتراف.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الإحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المحوّلة. تشمل تحويلات الموجودات مع الإحتفاظ بجزء كبير من المخاطر والعوائد تعاملات مثل إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

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

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية مع الإحتفاظ بالسيطرة عليها، تستمر المجموعة في الإعتراف بالموجودات إلى الحد الذي تتعرض فيه إلى حدوث تغييرات في قيمة الموجودات المحوّلة.

في بعض المعاملات تلتزم المجموعة بخدمة الموجودات المالية المحوّلة مقابل رسوم. يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المحوّلة إذا حققت معايير إلغاء الإعتراف. يتم الإعتراف بالموجودات أو المطلوبات المالية في عقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (موجودات) أو أقل من كافية (مطلوبات) مقابل أداء الخدمة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الإعتراف بالمطلوبات المالية عند إعفائها من أو إلغاء أو إنتهاء إلتزاماتها التعاقدية.

(٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل أحكام أحد الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لهذه الموجودات قد إختلفت على نحو كبير. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة على نحو كبير، فإن الحقوق في التدفقات النقدية من هذه الموجودات تعتبر على أنها قد إنتهت. في هذه الحالة، يتم إلغاء الإعتراف بهذه الموجودات ويتم الإعتراف بموجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

في حال كان التغيّر في التدفقات النقدية للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة غير مختلف على نحو كبير، لن ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف بهذه الموجودات. تقوم المجموعة في هذه الحالة بإعادة إحتساب إجمالي مبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات وتعترف بالمبلغ الناشئ من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كريح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحّد. في حال القيام بإجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة ضمن الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة. في الحالات الأخرى، يتم عرضه كإيراد فائدة.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل أحكامها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة، يتم الإعتراف بمطلوبات مالية جديدة بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الأصلية والمطلوبات المالية الجديدة في بيان الدخل الموحّد.

(٥) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ورغبّتها إما في السداد على أساس صافي القيمة أو تسجيل الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من معاملات متماثلة مثلما يحدث في الأنشطة التجارية للمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي خسائر إئتمانية متوقعة و خسائر تدني القيمة. يتضمن إحتساب معدّل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدّل الفائدة الفعلي. لأغراض العرض، تم إدراج الفوائد المستحقة ضمن الموجودات/المطلوبات الأخرى.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ المستلم مقابل بيع موجودات أو المدفوع مقابل سداد مطلوبات بين طرفين مطلعين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية في تاريخ القياس في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات أو في حالة غياب السوق الأساسي، في أفضل سوق بالنسبة للموجودات أو المطلوبات يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطرعدم الأداء.

تقيس المجموعة القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة في سوق نشطة في تاريخ التقارير بسعر السوق المدرج أو عروض أسعار الوسيط (سعر العرض). بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة، تعترف المجموعة بأي تغيّر في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذا التغيّر.

تقاس القيمة العادلة للإستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ ذات الوحدات غير المدرجة بصافي قيمة الموجودات معدّلة بخصائص السوق بتاريخ البيانات المالية.

تقاس الموجودات ومراكز الشراء بسعر الطلب بينما تقاس المطلوبات ومراكز البيع بسعر العرض. عندما يكون لدى المجموعة مراكز تتضمن مخاطر مقاصة، يتم إستخدام أسعار السوق المتوسطة لقياس مراكز مخاطر المقاصة ويتم تطبيق تسوية سعر العرض أو سعر الطلب فقط على صافي المركز المفتوح. تعكس القيم العادلة مخاطر الإئتمان للأداة وتتضمن تسويات لازمة للأخذ بعين الإعتبار مخاطر الإئتمان للمجموعة والطرف المقابل، إذا كان ذلك ملائماً. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نماذج محددة بأية عناصر أخرى مثل مخاطر السيولة أو عدم التأكد في النموذج إلى الحد الذي ترى فيه المجموعة أن طرف ثالث في السوق سيأخذ ذلك في الإعتبار عند تحديد سعر للمعاملة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٧) الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة بالنسبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

< الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين

< إرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية

لا يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على أدوات حقوق الملكية. يتم إستخدام مصطلحي تدني القيمة والخسائر الإئتمانية المتوقعة بالتبادل في هذه البيانات المالية الموحدة.

تقيس المجموعة مخصص خسائر التدني في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة، فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أساس خسائر إئتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً:

< الإستثمارات المالية في الدين التي تحمل مخاطر إئتمانية منخفضة في تاريخ التقرير

< الأدوات المالية الأخرى والتي لم تزيد مخاطرها الإئتمانية بصورة كبيرة منذ الإعتراف المبدئي بها

الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي الجزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن عدم سداد أدوات مالية خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالإحتمال لخسائر الإئتمان وتقاس على النحو التالي:

< الموجودات المالية التي لم تتدني قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للنقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة إستلامها)

< الموجودات المالية التي تدنت قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

< إرتباطات القروض غير المسحوبة: كالفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإرتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة إستلامها

< عقود الضمانات المالية: كالمدفوعات المتوقع دفعها لحاملها ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة إستردادها

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض أو تعديل أحكام موجود مالي أو في حالة إستبدال موجود مالي قائم بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية لدى المقترض، يتم إجراء تقييم إذا كان من اللازم إلغاء الإعتراف بالموجود المالي وتقاس الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة على النحو التالي:

< إذا كان من المتوقع أن لا ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراف بالموجود الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الموجود المالي المعدّل في إحتساب النقص في التدفق النقدي من الموجود القائم

< إذا كان من المتوقع أن ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراف بالموجود الحالي، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الموجود المالي الحالي في وقت إلغاء الإعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في إحتساب حالات النقص في التدفق النقدي من الموجود المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإعتراف إلى تاريخ البيانات المالية بإستخدام معدّل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم

الموجودات المالية التي إنخفضت قيمتها الإئتمانية

في تاريخ كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية في أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد إنخفضت قيمتها الإئتمانية. يعتبر الموجود المالي على أنه قد إنخفضت قيمته الإئتمانية عند وقوع أي من الأحداث التي تتسبب في تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدّرة للموجود المالي.

تشمل الأدلة على أن موجوداً مالياً قد إنخفضت قيمته الإئتمانية ما يلي:

< الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر

< خرق للعقد مثل التعثر أو تجاوز موعد الإستحقاق

< إعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بناءً على أحكام جديدة ما كان للمجموعة القبول بها بخلاف ذلك

< أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في عملية إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى

< إحتفاء السوق النشطة لورقة مالية بسبب الصعوبات المالية التي تواجهها

(د) النقد و ما 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 إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيّرات في قيمتها العادلة ويتم إستخدامها من جانب المجموعة في إدارة إرتباطاتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحّد.

(هـ) أرصدة لدى بنوك

الأرصدة لدى بنوك هي موجودات مالية وتمثل بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعالة. المبالغ المودعة لدى بنوك لا يوجد نية لإعادة بيعها على الفور أو في المستقبل القريب. يتم القياس المبدئي للأرصدة لدى بنوك بالتكلفة، ومن ثم يتم تسجيلها بالتكلفة المنطّاة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) القروض والسلف للعملاء

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

يتم القياس المبدئي للقروض والسلف للعملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ثم يتم لاحقاً قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي، فيما عدا الموجودات المالية المصنّفة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والتي تقاس بالقيمة العادلة مع الإعتراف بالتغيّرات مباشرة في بيان الدخل الموحّد. في أعقاب الإعتراف المبدئي، يتم تسجيل القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة.

عند قيام المجموعة بشراء موجودات وبنفس الوقت يتم الدخول بعقد بيع آجل بسعر محدد لهذه الموجودات (أو موجودات مماثلة)، يتم معاملة هذه العملية محاسبياً كقرض ولا يتم تسجيل الموجودات ضمن البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

ن الإستثمارات المالية

تتضمن الإستثمارات المالية:

- < إستثمارات مالية في أوراق دين تقاس بالتكلفة المطفأة؛ ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة ومن ثم بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي
- < إستثمارات مالية في أوراق دين وحقوق ملكية تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحّد أو يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحّد، وتسجل التغيّرات في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في بيان الدخل
- < إستثمارات مالية في أوراق دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- < إستثمارات مالية في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- < إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي
- < الخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة والإستردادات
- < أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

تختار المجموعة أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيّرات في القيمة العادلة لبعض الإستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل إستثمار على حدة عند الإعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحّد كما لا يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة و خسائر تدني القيمة ضمن بيان الدخل الموحّد. يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحّد ما لم تكن تمثل وبوضوح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. في هذه الحالة، يتم الإعتراف بهذه التوزيعات في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند إستبعاد الإستثمار.

ح) المشتقات

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوّط

تتضمن المشتقات التي يتم الإحتفاظ 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 تحوّط في العلاقات المؤهلة للتحوّط.

عند التخصيص المبدئي للتحوّط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوّط والبنود المتحوّط لها، متضمناً هدف وإستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوّط بجانب الطريقة التي سيتم إستخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوّط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوّط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوّط ذات فعالية عالية في التحوّط للتغيّرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البنود) المتحوّط لها خلال الفترة وعلى نحو مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوّط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان إحتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً ويشكل تعرضاً لإختلافات في التدفقات النقدية من الممكن أن تؤثر في النهاية على بيان الدخل الموحّد.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحوّطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوّط في تحوّط للتغيّر في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو إرتباط مؤكد قد يؤثر على بيان الدخل، يتم الإعتراف بالتغيّر في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل بجانب التغيّرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له التي تعود إلى الخطر المتحوّط له.

في حالة إنتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوّط أو عندما ينتفي وفاء التحوّط بمعايير محاسبة التحوّط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوّط، يتم إيقاف محاسبة التحوّط بآثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوّط له بإستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي في بيان الدخل كجزء من معدّل الفائدة الفعلي للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوّطات التدفق النقدي

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوّط في تحوّط التغيّر في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل فإن الجزء الفعال من التغيّرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الإعتراف به في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي التحوّط.

يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوّط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوّط لها على بيان الدخل وبنفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيّرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الإعتراف به مباشرة في بيان الدخل.

في حالة إنتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوّط أو عندما ينتفي وفاء التحوّط بمعايير محاسبة التحوّط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوّط، يتم إيقاف محاسبة التحوّط بآثر مستقبلي. في التحوّط المتوقف لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوّط فعّالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحّد كتسوية إعادة تصنيف.

تحوّطات صافي الإستثمار في عمليات التشغيل الخارجية

يتم تسجيل تحوّطات صافي الإستثمار في عمليات التشغيل الخارجية، بما في ذلك التحوّط لبند نقدي محتسب كجزء من صافي الإستثمار، بطريقة التحوّط للتدفقات النقدية. تدرج الأرباح أو الخسائر من أداة التحوّط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوّط كإيرادات شاملة أخرى، وتدرج أي أرباح أو خسائر مرتبطة بالجزء غير الفعال في بيان الدخل الموحّد. عند إستبعاد العمليات الخارجية، يتم تحويل القيمة التراكمية لأية أرباح أو خسائر تم تسجيلها في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحّد.

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا تكون المشتقة محتفظاً بها للمتاجرة وغير مخصصة في علاقة مؤهلة للتحوّط، يتم الإعتراف بجميع التغيّرات في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الدخل الموحّد.

(٢) المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة بغرض المتاجرة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدّلات فائدة. 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 الفترة المالية ويتم أخذ التغيّرات ذات الصلة بها في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحّد.

(ط) الممتلكات والمعدات

(١) الإعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لتدني القيمة.

البرامج المشتراه التي تشكل جزءاً مكملأً لوظيفة المعدات الخاصة بها يتم رسملتها كجزء من هذه المعدات.

عندما يكون للممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الإعتراف بها بالصافي ضمن الإيرادات الأخرى أو المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحّد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الإعتراف بتكلفة إستبدال أحد مكونات العقارات أو المعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الإقتصادية المستقبلية الضمنية من ذلك البند إلى المجموعة مع إمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الإعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحّد عند تكبدها.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) الإهلاك

المبلغ القابل للإهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ بديل عن التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية. يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحّد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدّرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات نظراً لأنها أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات كما أنها تستند إلى تكلفة الموجودات ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم إهلاك الأراضي.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية والسنوات السابقة على النحو التالي:

	عدد السنوات
مباني	١٠ إلى ٥٠
أثاث وتجهيزات ومعدات	٣ إلى ١٢
سيارات	٤ إلى ٧
التحسينات والتجديدات	٤ إلى ١٠

يتم إدراج الأرض حرة التملك بالتكلفة.

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات بتاريخ كل بيانات مالية وتسويتها إن كان ذلك ملائماً.

ي) الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على شركات تابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن الموجودات غير الملموسة أيضاً موجودات غير ملموسة مرتبطة بالودائع المستحوذ عليها من خلال عملية إستحواذ ويتم قياسها بالقيمة العادلة بتاريخ الإستحواذ. هذه الودائع غير الملموسة لها عمر محدد ويتم إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم. يتم احتساب الإطفاء بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها على مدى سنوات عمرها الإنتاجي الذي يتراوح ما بين ٦ - ١٢ سنة. الموجودات غير الملموسة التي لها عمر غير محدد لا يتم إطفاؤها، ولكن يتم اختبار أي تدني في قيمتها بشكل سنوي إما بشكل منفرد أو على مستوى وحدات توليد النقدية.

ك) تدني قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة، بخلاف موجودات الضريبة المؤجلة، بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على تدني قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد لتلك الموجودات. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية يمكن تحديدها أو تلك التي لم تصبح متاحة للإستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة تدني القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو لوحداتها المنتجة للنقد عن المبلغ المقدر القابل للإسترداد.

المبلغ القابل للإسترداد لأحد بنود الموجودات المالية أو لوحداته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الإستخدام وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدّل خصم قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجودات أو للوحدات المنتجة للنقد.

لأغراض اختبار تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فريدة معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية من الإستخدام المستمر وتكون مستقلة عن التدفقات النقدية من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. لأغراض اختبار تدني قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار تدني القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم توزيع الشهرة المستحوذ عليها على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد.

لا تولّد موجودات المجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم إستخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم توزيع موجودات الشركة على الوحدات المنتجة للنقد بإستخدام أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار تدني قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجودات لها.

يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة في بيان الدخل الموحّد. يتم تخصيص خسائر تدني القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) بالتناسب.

لا يتم رد خسارة تدني القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر تدني القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ للبيانات المالية لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو إنتفاء خسارة تدني القيمة. يتم رد خسارة تدني القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للإسترداد. يتم رد خسارة تدني القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي إهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة تدني القيمة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ل) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الإقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. 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 الإلتزام، إن كان ذلك ملائماً.

م) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد إستحقاقه 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 مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطفأ أو القيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً، أيهما أكثر. تصنف الضمانات المالية تحت بند مطلوبات أخرى.

ن) منافع الموظفين

مكافأة نهاية خدمة الموظفين غير القطريين

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفق أنظمتها الداخلية ويستند الاحتساب إلى راتب وفترة خدمة كل موظف كما في نهاية الفترة المالية. يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى.

المساهمة في صندوق التقاعد للموظفين القطريين

فيما يتعلق بالموظفين القطريين، تسدد المجموعة قيمة مساهمتها في صندوق التقاعد القطري إستناداً إلى نسبة من رواتب الموظفين ويمثل ذلك إجمالي الإلتزامات المجموعة تجاه الصندوق. تظهر مساهمة المجموعة ضمن تكاليف الموظفين كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٠.

س) رأس المال والإحتياطيات

(١) تكاليف رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة التي تعود 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 إعتمادها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحّد في إيضاح مستقل.

ع) إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة في بيان الدخل الموحّد بإستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي. معدّل الفائدة الفعلي هو المعدّل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للموجودات أو المطلوبات المالية إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدّل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية القيمة إئتمانياً مقارنة مع قيمة الاعتراف المبدئي، يحتسب إيراد الفائدة بتطبيق معدّل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية. في الحالة التي لا تعتبر القيمة الإئتمانية لأحد الموجودات قد إنخفضت، يرجع احتساب إيراد الفائدة إلى أساس إجمالي.

يتضمن احتساب معدّل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءً مكملًا لمعدّل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي تعود بصفة مباشرة إلى الإستحواذ على أو إنشاء الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتضمن إيراد ومصروف الفائدة ما يلي:

- < الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس معدّل فائدة فعلي
- < الجزء الفغال من التغيّرات في القيمة العادلة في مشتقات مؤهلة للتحوّط مخصصة لتحوّطات التدفقات النقدية في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوّط لها على إيراد/ مصروف الفائدة
- < الجزء غير الفغال من التغيّرات في القيمة العادلة في مشتقات مؤهلة للتحوّط مخصصة لتحوّطات التدفق النقدي لمخاطر معدّل الفائدة
- < التغيّر في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة، شاملة الجزء غير الفغال، الخاص بالمشتقات المالية لتحوّطات القيمة العادلة لمخاطر معدّل الفائدة

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمم لمعدّل الفائدة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية عند قياس طريقة معدّل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن يتم سحب القرض المتفق عليه، يتم الاعتراف بالرسوم ذات الصلة بالقرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة القرض. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

ص) إيراد الإستثمارات المالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الإستثمارات المالية في بيان الدخل الموخّد وذلك بالفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للإستثمار فيما عدا في حالة الإستثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث لا يُعترف بأي ربح أو خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموخّد عند إلغاء الاعتراف.

ق) إيراد توزيعات الأرباح

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

ر) الضرائب

تحسب الضرائب المستحقة على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح السارية في الدول التي تعمل بها المجموعة. يمثل مبلغ الضريبة الدائنة أو المدينة أفضل تقدير للضريبة الذي سيتم دفعها أو إستلامها والذي يعكس الشكوك المتعلقة بضرائب الدخل. لا تخضع عمليات المجموعة داخل دولة قطر لضريبة الدخل، بإستثناء QNB كإيتال ذ.م.م حيث تخضع للضريبة بموجب لوائح هيئة مركز قطر للمال. تسجل الموجودات الضريبية المؤجلة بالنسبة للفروقات الزمنية المؤقتة القابلة للخصم والأرصدة الضريبية الدائنة غير المستغلة والخسائر الضريبية غير المستغلة إلى المدى الذي يتوقع معه وجود أرباح ضريبية مستقبلية مقابلها. تسجل الإلتزامات الضريبية المؤجلة كنتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة. يتم قياس الموجودات والإلتزامات الضريبية المؤجلة بإستخدام المعدّلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند إنعكاسها بإستخدام المعدّلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وهي تعكس الشكوك المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

ش) العائد على السهم

يظهر البنك عائد السهم من الأرباح الأساسي والمعدّل. يحتسب البنك العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد إلى حاملي حقوق الملكية، معدّل بالتوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، إن وجدت، على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المعدّل للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد إلى حاملي حقوق الملكية على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بعد تأثير جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

ت) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة المتصل بمزاولة أنشطة الأعمال التي تمكن المجموعة من جني إيرادات وتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى داخل المجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجان المتخصصة بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية كافية.

ث) أنشطة الإئتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال مما يؤدي إلى الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم إستبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحّدة كونها ليست من ضمن موجودات المجموعة.

خ) الضمان المعاد حيازته

يتم تسجيل الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموخّد تحت بند موجودات أخرى بقيمة إستحواذها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة التدني في القيمة.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة أن تبيع أي أراضي أو عقارات مستحوز عليها مقابل سداد الديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الإستحواذ مع إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

ذ) أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

ظ) التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي

تم معاملة التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي كتوزيعات أرباح.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الإيجارات

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

عند إبرام عقد إيجار، تقيّم المجموعة ما إذا كان العقد بمثابة عقد إيجار أو يحتوي على إيجار وذلك إستناداً إلى ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على إستخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظير مقابل. قررت المجموعة فصل مكونات الإيجار وغير الإيجار في العقود المعنية إستناداً إلى اسعارها الفردية النسبية.

تعترف المجموعة بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء إلتزام الإيجار. موجودات حق الإستخدام تقاس مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي لإلتزام الإيجار معدّلاً بأي مصروفات إيجار مدفوعة مقدماً ومستحقة. يتم إحساب إهلاك موجودات حق الإستخدام لاحقاً بإستخدام طريقة القسط الثابت على فترة الإيجار وأعمارها الإقتصادية أيهما أقصر، ما لم يكن من المؤكد على نحو معقول بأن المجموعة ستحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار. إضافة إلى ذلك، فإن موجودات حق الإستخدام تنخفض دورياً بخسائر تدني القيمة، إن وجدت، وتُعدّل لفترات تمديد الإيجار أو إلغاء الإيجارات.

يتم يقاس إلتزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار والتي تخصم بإستخدام معدّل الفائدة المضمن في عقد الإيجار، أو في حالة عدم القدرة على تحديد المعدّل، يتم إستخدام معدّل الإقراض التدريجي لدى المجموعة، والذي يستند إلى متوسط المعدّل المرجح المطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة معدّلا وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجار والضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة. يتم قياس إلتزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي. تُدرج تكلفة التمويل المتكبدة فيما يتعلق بالإلتزامات الإيجار ضمن “مصروفات الفوائد” في بيان الدخل الموخّد.

إختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار بالنسبة لإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة (عندما تقل قيمة الموجود المستأجر عن ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي) والإيجارات قصيرة الأجل (التي تقل فيها مدة الإيجار عن ١٢ شهراً). تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المصاحبة لهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تعرض المجموعة موجودات حق الإستخدام ضمن “عقارات ومعدات” وإلتزامات الإيجار ضمن “مطلوبات أخرى” في بيان المركز المالي الموخّد. يُعترف بأثر الضريبة المؤجلة، إن وجد، وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة وتتم المحاسبة عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

بالنسبة للعقود التي تم الدخول فيها قبل ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحديد ما إذا كانت عقود إيجار أو تحتوي على إيجار. قامت المجموعة بصفتها المستأجر، بتصنيف جميع الإيجارات على أنها إيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تمت بموجب الإيجارات التشغيلية في بيان الدخل الموخّد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أب) المعايير والتفسيرات الجديدة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل المجموعة خلال إعداد هذه البيانات المالية الموحّدة والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار	تاريخ التطبيق
تقرير اللجنة الدولية لتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣: الشكوك حول المعالجات الضريبية	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: الإيجارات	١ يناير ٢٠١٩
مزايا الدفع المقدم ذات التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)	١ يناير ٢٠١٩

لم ينتج من تطبيق المعايير الواردة أعلاه أي تغيير على صافي أرباح أو حقوق ملكية المجموعة المفصح عنها فيما عدا ما هو مذكور أدناه.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - الإيجارات

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦. تتج عن المعيار الاعتراف بجميع الإيجارات في بيان المركز المالي من جانب المستأجر حيث تم إزالة التمييز بين الإيجارات التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد يُعترف بوجود (الحق في السيطرة على إستخدام البند المؤجر) ومطلوب مالي بدفع الإيجارات.

طبقت المجموعة المعيار منذ تاريخ تطبيقه الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩. طبقت المجموعة المنهج الإئتقالي المبسط ولم تعدّل مبالغ المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار. عند البدء أو عند تعديل العقد الذي يشتمل على مكون إيجار، تخصص المجموعة مقابلاً في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس سعره المنفرد النسبي.

إضافةً إلى ذلك، إستخدمت المجموعة الوسائل العملية التالية عند التطبيق المبدئي:

< إستخدمت التقييم السابق للمجموعة لما إذا كانت العقود الحالية عقود إيجار أو تحتوي على إيجار

< عدم الاعتراف عندما تكون الفترة المتبقية من مدة الإيجار في تاريخ التطبيق المبدئي أقل من ١٢ شهراً أو تكون الإيجارات لبنود ذات قيمة منخفضة (١٠,٠٠٠ دولار أمريكي أو أقل)، ما لم تختار المجموعة خيار الإعفاء للمدة القصيرة أو الإيجار منخفض القيمة

< إستبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس موجودات حق الإستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي

أنشطة المجموعة بصفتها مؤجر غير جوهريّة وبالتالي ليس لها أثر هام على بياناتها المالية الموحّدة.

عند قياس إلتزامات الإيجار، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار بإستخدام معدّل الإقتراض التدريجي لديها كما في ١ يناير ٢٠١٩ والذي يستند إلى متوسط المعدّل المرجح الذي يطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة معدّلاً وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجار والضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تم الإعتراف بالمبالغ التالية بموجب المعيار الجديد وإدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد:

١ يناير ٢٠١٩	
موجودات حق الإستخدام	٦٩٥,٧٥٠
إلتزامات الإيجار	٦٤٥,١٨٨
إرتباطات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة (الإعفاء من الإعتراف)	٣٢,٩٥٢
إرتباطات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسبما هو مُفصّل عنه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ في البيانات المالية الموحّدة للمجموعة مخصومة بإستخدام معدّل الإقراض التدريجي في ١ يناير ٢٠١٩	٦٧٧,٦٨٨
إلتزامات الإيجار التمويلي المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-
- الإعفاء من الإعتراف للموجودات ذات القيمة المنخفضة	(٨,٢٢٣)
- الإعفاء من الإعتراف للموجودات ذات فترات الإيجار التي تقل عن ١٢ شهراً عند الإنتقال	(٢٤,٨٨٤)
- خيارات التمديد المؤكّد على نحو معقول ممارستها	٦٠٧
إلتزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩	٦٤٥,١٨٨

أج) المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١. تقيم المجموعة حالياً أثر هذا المعيار الجديد. ستطبق المجموعة هذا المعيار في تاريخ سريانه.

٤. إدارة المخاطر المالية

١) الأدوات المالية

التعريف والتصنيف

تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرضدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك وموجودات مالية أخرى. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك ومطلوبات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج الميزانية وأدوات المشتقات المالية.

يتضمن الإيضاح رقم ٣ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المعايير المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢) إدارة المخاطر

(أ) إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المجموعة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح المجموعة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق التي تشمل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوّط.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المجموعة ولجنة المخاطر والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق العمليات المتعلقة بإدارة المخاطر من قبل دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالإجراءات المطلوبة بالإضافة إلى تدقيق عمليات مجموعة المخاطر نفسها كجزء من خطة التدقيق المعتمدة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المجموعة ويتم عرض نتائج عملها على مجلس الإدارة - لجنة التدقيق والإمتثال للمجموعة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغيّر في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والإئتمان. تقيّم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوّط. تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوّط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوّط غير فعالة، تقوم المجموعة بتنفيذ عمليات تحوّط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

(ب) مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الإئتمان عن طريق تنويع إستثماراتها في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال ونشاطاتها الإئتمانية والتمويلية لتفادي تركّز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط إقتصادي معين. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. تشمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

وتتبع المجموعة الإجراءات نفسها عند دخولها في عمليات المشتقات المالية وعمليات الصرف الأجنبي كما في حالة منح التسهيلات الإئتمانية التقليدية.

يتضمن الإيضاح رقم ١٠ توزيع محفظة القروض والسلف والأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة. كما يتضمن الإيضاح رقم ٣٥ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات المجموعة.

الجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الإئتمانية لبنود قائمة المركز المالي الموحّدة ولبعض البنود خارج هذه القائمة. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرضدة قبل طرح أية ضمانات أو عمليات التقاص:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)	٥٠,٧٧٢,١٠٧	٥٥,٢٧٤,٣١١
أرصدة لدى بنوك	٧٩,٣١٦,٢٥٨	٦١,٧٤٨,٨٤٤
قروض وسلف للعملاء	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٦١٧,١٢٥,٣٠٤
إستثمارات مالية (أوراق دين)	٩٤,٢٢٢,٩٧٠	٨٦,٠٠٦,٥٩٢
موجودات أخرى	٧,٥٧٧,٠٠٥	١١,٥٣١,٢٥٦
	٩١٠,٥٧٠,١٧٥	٨٣١,٦٨٦,٣٠٧
خطابات ضمان	٦١,٠٢٠,٧٦٨	٦٢,٢٨٦,٩٠١
إعتمادات مستندية	٣٠,٥٠٥,٣١٣	٢٤,٩٤٨,٥٤٣
إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض	١١١,٩٧٨,٣٠٠	١٠٦,٤٤٢,٢٩٠
الإجمالي	١,١١٤,٠٧٤,٥٥٦	١,٠٢٥,٣٦٤,٠٤١

تركز الحد الأقصى لمخاطر الإقراض حسب القطاع

فيما يلي تحليل للموجودات المالية والإلتزامات الطارئة حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات:

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٩	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٨	صافي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٩	صافي الحد الأقصى للمخاطر ٢٠١٨
١٦٤,٠٠٨,٢٣٤	١٩٨,٢٨٧,٥٧٢	-	-
٢١٤,٣٢٤,١٨٥	٧٩,٧٧٥,٣٨٧	٢٠١,٧٣٨,٣٠٢	٥٩,٥٦٣,٥٨١
٤٢,٤٦٧,٣٨٠	٣٨,٤٩٩,٧٧٧	٣٧,٨١٢,٨٣٠	٣٢,٠٩٠,٠٣٣
٨١,٥٧٩,٩٧٥	٧٤,٠٢٣,١٥٦	٣٤,٧٥٨,٤٤٠	٢٠,٩٢١,٨٧١
٢٥٩,٩٢٦,٩٧٠	٢٢٠,٣٨٠,٨٧٤	٢١٤,١٦٣,٢٠٣	١٥١,٦٠١,٨٩٤
١٢,٣٩٩,٠٦٨	٩,٠٥٩,٥٥٢	١٢,٣٤٥,٤٤٥	٨,٨٢٤,١٢٦
٦١,٣٧٦,٤١٢	٣٦,٧٧١,٨٨٣	٥٨,٤٦٠,٤٨١	٣٤,٥٦٦,٧٨٤
٦٩,٢٦٠,٨٧١	٥١,١٢٥,٨٤١	٦٠,٨٦٠,٨٩٧	٤٥,٥٢٢,٩٨٢
٥,٢٢٧,٠٨٠	٣,٤٤١,٩٤٩	١٣,٢٥٩,١٣٧	١١,٠١١,٢٨٧
٦١,٠٢٠,٧٦٨	٦١,٠٢٠,٧٦٨	٦٢,٢٨٦,٩٠١	٦٢,٢٨٦,٩٠١
٣٠,٥٠٥,٣١٣	٣٠,٥٠٥,٣١٣	٢٤,٩٤٨,٥٤٣	٢٤,٩٤٨,٥٤٣
١١١,٩٧٨,٣٠٠	١١١,٩٧٨,٣٠٠	١٠٦,٤٤٢,٢٩٠	١٠٦,٤٤٢,٢٩٠
١,١١٤,٠٧٤,٥٥٦	٧١٦,٥٨٢,٨٠٠	١,٠٢٥,٣٦٤,٠٤١	٥٥٧,٧٨٠,٢٩٢

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

جودة الإئتمان

تدار جودة الإئتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات إئتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتضييق مخاطر المدينين وعلاقتها عبر محفظة الإئتمان. تستخدم المجموعة نظام تصنيف مكون من ١٠ نقاط بمؤشرات إيجابية وسلبية مما يعطي إجمالي مدى من ٢٢ درجة منها ١٩ (ذات مؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بالحسابات العاملة وثلاثة منها متعلقة بالحسابات غير العاملة. ضمن قائمة الإئتمان المنتظم، فإن تصنيفات مخاطر المدين من ١ إلى ٤- تمثل درجة الإستثمارات عالية الجودة بينما تصنيفات مخاطر المدين من +٥ إلى ٧+ تمثل درجة الإستثمار الثانوية ومن ٧ إلى ٧- تمثل القائمة تحت المراقبة. تمثل تصنيفات مخاطر المدين من ٨ إلى ١٠ الحسابات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يسند إلى جميع حالات الإئتمان تصنيفاً وفقاً للمعايير الموضوعة. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الإئتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الإئتمان لتعكس مخاطر الإئتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الإئتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الموجودات المالية والإرتباطات والضمانات المالية:

٢٠١٩				
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (بإستبعاد النقد بالصندوق) والمستحقات من بنوك	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	١١٩,٥٦٢,٢٥٠	–	–	١١٩,٥٦٢,٢٥٠
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	١٠,١٦٢,٩٩٧	٤١٤,٣٤١	–	١٠,٥٧٧,٣٣٨
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	–	–
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	–	–
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	–	–
	١٢٩,٧٢٥,٢٤٧	٤١٤,٣٤١	–	١٣٠,١٣٩,٥٨٨
مخصص الخسارة	(٥١,٢٢٣)			
القيمة الدفترية	١٣٠,٠٨٨,٣٦٥			

٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	١٠٤,٩٩٣,١٢٠	–	–	١٠٤,٩٩٣,١٢٠
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	١٢,٠٩١,٤١٥	١٨١	–	١٢,٠٩١,٥٩٦
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	–	–
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	–	–
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	–	–
	١١٧,٠٨٤,٥٣٥	١٨١	–	١١٧,٠٨٤,٧١٦
مخصص الخسارة	(٦١,٥٦١)			
القيمة الدفترية	١١٧,٠٢٣,١٥٥			

٢٠١٩				
قروض وسلف العملاء	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٤٩٨,٥٢١,٠٩٥	٤٢٩,٤٧٦	–	٤٩٨,٩٥٠,٥٧١
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	١٥١,١٢٦,٧٥٤	٣٢,٥٤١,٦٦٠	–	١٨٣,٦٦٨,٤١٤
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	٢,٧٩٧,٣٧٠	٢,٧٩٧,٣٧٠
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	١,٧٥٨,٤٨٨	١,٧٥٨,٤٨٨
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	٨,٢٨٣,٢٢٠	٨,٢٨٣,٢٢٠
	٦٤٩,٦٤٧,٨٤٩	٣٢,٩٧١,١٣٦	١٢,٨٣٩,٠٧٨	٦٩٥,٤٥٨,٠٦٣
مخصص الخسارة	(١٦,٧٧٦,٢٢٨)			
القيمة الدفترية	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥			

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٨				
قروض وسلف للعملاء	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٤٦١,٣٠٨,٣٦٧	١,٦٠٣,٧٤٣	–	٤٦٢,٩١٢,١١٠
درجة الإستثمار الثانوي - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	١٣٨,٢٣٠,٢٨٦	١٩,٩٣٨,٠٩٥	–	١٥٨,١٦٨,٣٨١
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	٣,٠١٥,١٧٥	٣,٠١٥,١٧٥
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	١,٢١١,٠٦١	١,٢١١,٠٦١
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	٧,٩٦١,٣٠٧	٧,٩٦١,٣٠٧
	٥٩٩,٥٣٨,٦٥٣	٢١,٥٤١,٨٣٨	١٢,١٨٧,٥٤٣	٦٣٣,٢٦٨,٠٣٤
مخصص الخسارة	(١٦,١٤٢,٧٣٠)			
القيمة الدفترية	٦١٧,١٢٥,٣٠٤			

٢٠١٩				
إستثمارات مالية (أوراق دين)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٦٨,٣١٩,٣٠٦	–	–	٦٨,٣١٩,٣٠٦
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٢٥,٩٠٤,٩٦٦	٥٨,٠٧٤	–	٢٥,٩٦٣,٠٤٠
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	–	–
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	–	–
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	٧١,٣٧٢	٧١,٣٧٢
	٩٤,٢٢٤,٢٧٢	٥٨,٠٧٤	٧١,٣٧٢	٩٤,٣٥٣,٧١٨
مخصص الخسارة	(١٣٨,٧٩٣)			
القيمة الدفترية	٩٤,٢١٤,٩٢٥			

٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٦١,٩٨٠,٩٠٦	–	–	٦١,٩٨٠,٩٠٦
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٢٣,٩٩٧,٧٦٦	١٢٤,٧٥٩	–	٢٤,١٢٢,٥٢٥
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	–	–
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	–	–
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	٦٥,٦٧٤	٦٥,٦٧٤
	٨٥,٩٧٨,٦٧٢	١٢٤,٧٥٩	٦٥,٦٧٤	٨٦,١٦٩,١٠٥
مخصص الخسارة	(١٨١,٦١٢)			
القيمة الدفترية	٨٥,٩٨٧,٤٩٣			

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إرتباطات قروض و ضمانات مالية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	١٢٤,١٩٠,٣٤٣	١٣١,١١٣	–	١٢٤,٣٢١,٤٥٦
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٧٦,٣٥٦,٩٨٢	٣,٠٣٨,٥١٠	–	٧٩,٣٩٥,٤٩٢
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	٤١,٠٠٩	٤١,٠٠٩
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	٢٦,٣٤٥	٢٦,٣٤٥
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	١٦٧,٢٣٨	١٦٧,٢٣٨
	٢٠٠,٥٤٧,٣٢٥	٣,١٦٩,٦٢٣	٢٣٤,٥٩٢	٢٠٣,٩٥١,٥٤٠
مخصص الخسارة	(٤٤٧,١٥٩)			
القيمة الدفترية	٢٠٣,٥٠٤,٣٨١			

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
درجة الإستثمار – تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	١٢٨,٨٧٥,٦٩٥	١٥,٩٢٣	–
درجة الإستثمار الثانوي – تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٦٣,٤٤٥,١٤٤	١,٣٨٥,٥٨٨	–
دون المستوى – تصنيف مخاطر المدين ٨	–	–	٥٨,٦٥٤
مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المدين ٩	–	–	٥٧,٦٢٦
خسارة – تصنيف مخاطر المدين ١٠	–	–	١٣٣,٢٦٤
	١٩٢,٣٢٠,٨٣٩	١,٤٠١,٥١١	٢٤٩,٥٤٤
مخصص الخسارة	(٢٩٤,١٦٠)		
القيمة الدفترية	١٩٣,٦٧٧,٧٣٤		

الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيرات أخرى على الإئتمان في إطار النشاط الإعتيادي للأعمال من أطراف مقابلة. وعلى أساس كلي، لم يكن هناك تدني قابل للتمييز في جودة الضمان الذي تحتفظ به المجموعة خلال العام، كما أنه ليست هناك تغيّرات في سياسات الضمانات لدى المجموعة.

بلغت قيمة الضمان المحفوظ به مقابل القروض والسلف التي تدنت قيمتها الإئتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٨,٢٢٦ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٤,٨٠٧ مليون ريال قطري). تتبع المجموعة سياسة نسبة القرض إلى القيمة عند ٦٠٪.

قيمة المبلغ التعاقدي للموجودات المالية التي تم شطبها خلال العام وتخضع للإجراءات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ٧٦٣,٠ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٢١,٧ مليون ريال قطري).

المدخلات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير تدني القيمة

الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي بها، تدرس المجموعة المعلومات المعقولة ذات الصلة والتي يمكن دعمها والمتوفرة بدون جهد أو تكاليف غير مناسبة. يتضمن هذا المعلومات الكمية والنوعية والتحليل الذي ينطوي على نظام تصنيف مخاطر الإئتمان الداخلي وتصنيفات الإئتمان الخارجية متى كان ذلك ممكناً، بالإضافة إلى سيولة الحسابات وأحكام الإئتمان، ومتى كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تحدد المجموعة أيضاً أن قرضاً معيناً قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان إستناداً إلى مؤشرات نوعية معينة ترى المجموعة أنها تشير إلى ذلك وقد يكون من غير المحتمل إظهار أثرها بصورة كاملة في تحليلها الكمي على نحو سريع.

درجات مخاطر الإئتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الإئتمان بإستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر. تتغيّر هذه العوامل إستناداً إلى طبيعة الإئتمان ونوع المقرض. تخضع القروض إلى رقابة مستمرة قد ينتج عنها إعادة تصنيف أي قرض إلى درجة مخاطر إئتمان مختلفة.

إستخراج هيكل إحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإستخراج تقديرات لإحتمالية تعثر الإئتمان وكيف يتوقع أن تتغيّر نتيجة لمرور الزمن. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيّرات في معدّلات التعثر والتغيّرات في عوامل الإقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تمنح فيها المجموعة قروضاً.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للإئتمان قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغيّر في ظروف السوق والإحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا ترتبط بالتدهور الإئتماني الحالي أو المحتمل للعمل. القرض القائم الذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الإعتراف به والإعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكلة القروض بدلاً من إستهلاك الضمانات، إن وجدت. من الممكن أن يتضمن إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق إتفاقية قرض بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة القروض المعاد هيكلتها للتأكد من إستيفاء جميع الشروط وأنه من المرجح تسديد جميع المدفوعات المستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب إئتمانية خلال ١٢ شهر السابقة تحت المرحلة ٢.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجودات المالية متعثرة عندما:

- < يكون من غير المرجح أن يدفع المقرض إلتزاماته الإئتمانية للمجموعة بالكامل، بدون إمكانية الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحصيل الضمان (إذا وجد)
- < يكون المقرض قد تجاوز موعد الإستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي إلتزام إئتماني هام للمجموعة
- < تم تصنيف المقرض على أنه ٩ أو ١٠ ضمن التصنيف الداخلي لمخاطر المدينين

عند تقييم ما إذا كان المقرض متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات التالية:

- < مؤشرات كمية مثل تجاوز موعد الإستحقاق وعدم الدفع لأي إلتزام آخر من جانب نفس المقرض إلى المجموعة
- < إستناداً إلى البيانات المطورة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية

قد تتغيّر مدخلات التقييم في كون الأداة المالية متعثرة ومدى هذا التعثر عبر الزمن بناءً على التغيّرات في الظروف. إن تعريف التعثر يتماشى على نحو كبير مع ذلك المطبق من جانب المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إستخدام المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لإدراج عوامل الإقتصاد الكلي لمعدّلات التعثر التاريخية. في الحالة التي لا تكون فيها أي من معايير الإقتصاد الكلي هامة من الناحية الإحصائية أو لو كانت نتائج إحتمالات التعثر المتوقعة بعيدة على نحو كبير من التوقع الحالي للظروف الإقتصادية، يجب إستخدام مؤشرات معدّل تعثر نوعي من جانب الإدارة بعد تحليل المحفظة حسب أداة التشخيص. يزيد إدراج المعلومات المستقبلية من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغيّرات في عوامل الإقتصاد الكلي على الخسائر الإئتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من القروض العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على النماذج والإفتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الإقتصادية المستقبلية.

إن إحتساب الزيادة المادية في مخاطر تدني القيمة وإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة يعتمد على معلومات مستقبلية. تستخدم المجموعة نماذج رياضية تربط مؤشر دورة الائتمان مع إحتمالية التعثر كأساس لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة. هذه المتغيّرات الإقتصادية وتأثيراتها على إحتمالية التعثر والقرض المعرض للتعثر والخسارة في حالة التعثر تختلف حسب الأداة المالية. التوقعات الخاصة لهذه المتغيّرات الإقتصادية يتم الحصول عليها من قبل الدائرة الإقتصادية بصورة ربع سنوية وتمثل أفضل توقعات للأوضاع الإقتصادية للخمس سنوات القادمة. يتم إستخدام مؤشرات أخرى لتوقع الأوضاع الإقتصادية التي تغطي الموجودات المالية التي لها عمر يتجاوز خمسة سنوات.

يستخدم مؤشر دورة الإئتمان بعد الأخذ بعين الإعتبار النماذج الإقتصادية أعلاه لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة. يتم إستخراج مؤشر دورة الإئتمان بناءً على متغيّرات اقتصادية تستخدم لوصف نشاطات الإئتمان في الدول التي تعمل فيها المجموعة. يمكن إستخراج مؤشر دورة الإئتمان من عدة مؤشرات تاريخية مثل العائد على الموجودات الخطرة ونمو الإئتمان وهوامش الفائدة ومعدّلات التعثر. كما يعتمد مؤشر دورة الإئتمان على معلومات الإقتصاد الكلي مثل أسعار البترول ٦٢ - ٦٠ دولار أمريكي للبرميل (٢٠١٨: ٦٠ - ٦٩ دولار أمريكي للبرميل) وإجمالي الناتج القومي ١,٣%-٣,٥% (٢٠١٨: ٢,٦ % - ٢,٩%) ومعدّلات التضخم ١,٩%-٢,٢% (٢٠١٨: ١,٩%-٣,٩%). بلغ معدّل الترجيح المستخدم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لكل سيناريو للاقتصاد الكلي لاحتساب مؤشر دورة الإئتمان ٨٠% للسيناريو الأساسي و ١٠% لكن من السيناريو المتفائل أوالمتشائم (٢٠١٨: ٨٠% مؤشر دورة الإئتمان و ١٠% للسيناريو الأساسي).

قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيّرات التالية:

- < إحتمالية التعثر
- < الخسارة في حالة التعثر
- < القرض المُعرّض للتعثر

يتم إحتساب هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديل هذه النماذج لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه.

إن تقديرات إحتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين تحتسب إستناداً إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية تدعمها بيانات تقييم إئتمان خارجية إن وجدت.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المتوقعة في حالة وجود تعثر. تقدر المجموعة الخسارة في حالة التعثر إستناداً إلى معدّلات التحصيل التاريخية للمطالبات المقدمة ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تضع نماذج الخسارة في حالة التعثر في الإعتبار قيمة الضمانة المتوقعة وتكاليف إسترداد أي ضمان يشكل جزءاً مكماًللاًلموجودات المالية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يتضمن تقييم الخسارة في حالة التعثر:

١) معدّل المعالجة: ويتم تعريفه على أنه معدّل الحسابات التي تعثرت ومن ثم تمكنت من الرجوع مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.

٢) معدّل الإسترداد: ويتم تعريفه على أنه نسبة قيمة التصفية للقيمة السوقية للضمان في وقت التعثر كما أنها يجب ان تعكس معدّل الإسترداد من مطالبة عامة على موجودات المقترض بالنسبة للجزء غير المضمون من القرض.

٣) معدّل الخصم: ويتم تعريفه على أنه تكلفة فرصة قيمة الإسترداد التي لم يتم تحقيقها في تاريخ التعثر معدّلة بقيمة الزمن.

القرض المعرّض للتعثر يمثل مبلغ القرض في حالة حدوث تعثر لقرض. تستخرج المجموعة القرض المعرّض للتعثر من القرض الحالي لمقترض والتغيّرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الإطفاء. القرض المعرّض للتعثر بالنسبة لموجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لإرباطات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن القرض المعرّض للتعثر المبلغ المسحوب إضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد والتي تقدر إستناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

عند القيام بوضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تتضمن:

< درجات مخاطر الإئتمان

< نوع المنتج

< الموقع الجغرافي للمقترض

تخضع المجموعات إلى مراجعة منتظمة للتأكد من أن القروض التي تقع ضمن مجموعة معينة ما زالت منسجمة على نحو مناسب.

مخصص الخسارة

تظهر الجداول التالية التسويات بين رصيد الإفتتاح ورصيد الإقفال بالنسبة لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

٢٠١٩				
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية (بعد إستبعاد النقد بال صندوق) والمستحقات من بنوك				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	الرصيد في ١ يناير
٦١,٥٥٥	٦	–	٦١,٥٦١	تحويلات للمرحلة ١
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٢
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٣
–	–	–	–	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي
(١٧,٦٨٣)	٩,١٨٣	–	(٨,٥٠٠)	مبالغ مشطوبة
–	–	–	–	فرق عملات أجنبية
(٢,٢٢١)	٣٨٣	–	(١,٨٣٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤١,٦٥١	٩,٥٧٢	–	٥١,٢٢٣	

٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	الرصيد في ١ يناير
–	–	–	–	أثر التطبيق المبدئي
٤٩,١٦٩	٥٠	–	٤٩,٢١٩	تحويلات للمرحلة ١
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٢
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٣
–	–	–	–	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي
٢١,٥٨٥	(٤٤)	–	٢١,٥٤١	مبالغ مشطوبة
–	–	–	–	فرق عملات أجنبية
(٩,١٩٩)	–	–	(٩,١٩٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦١,٥٥٥	٦	–	٦١,٥٦١	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	قروض وسلف للعملاء
١,٦٦٨,١٤٥	١,٧٨٥,١٤١	١٢,٦٨٩,٤٤٤	١٦,١٤٢,٧٣٠	الرصيد في ١ يناير
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ١
(٤٨٣,١٨٢)	٤٨٣,١٨٢	–	–	تحويلات للمرحلة ٢
–	(٤٣٤,٧٤١)	٤٣٤,٧٤١	–	تحويلات للمرحلة ٣
١٠٤,٧٧٤	١,٠١٠,٤٢٥	٢,٤١٥,٠٣٣	٣,٥٣٠,٢٣٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي
–	(٧٠,٥٦٠)	(٢,٥١١,٧٤٢)	(٢,٥٨٢,٣٠٢)	مبالغ مشطوبة
(٤٣,١١٧)	(٧٩,٠٦٧)	(١٩٢,٢٤٨)	(٣١٤,٤٣٢)	فرق عملات أجنبية
١,٢٤٦,٦٢٠	٢,٦٩٤,٣٨٠	١٢,٨٣٥,٢٢٨	١٦,٧٧٦,٢٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	الرصيد في ١ يناير
٢٦,١٢٤	١٣,٠٣٢	١١,٦٦١,٥٩٩	١١,٧٠٠,٧٥٥	أثر التطبيق المبدئي
١,٧٨٩,٩٣٥	٢,٤٥٨,٩٩٠	–	٤,٢٤٨,٩٢٥	تحويلات للمرحلة ١
(٢١٤,٢١٩)	٢١٤,٢١٩	–	–	تحويلات للمرحلة ٢
–	(١,٠٨٦,٥٢٨)	١,٠٨٦,٥٢٨	–	تحويلات للمرحلة ٣
٣٤٠,٣٨٣	٣٤٠,٧٢١	٢,٦٤٣,٠٩٩	٣,٣٢٤,٢٠٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي
–	–	(١,٤٨١,٢١٩)	(١,٤٨١,٢١٩)	مبالغ مشطوبة
(٢٧٤,٠٧٨)	(١٥٥,٢٩٣)	(١,٢٢٠,٥٦٣)	(١,٦٤٩,٩٣٤)	فرق عملات أجنبية
١,٦٦٨,١٤٥	١,٧٨٥,١٤١	١٢,٦٨٩,٤٤٤	١٦,١٤٢,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة	الإستثمارات المالية (أوراق دين)
٩٨,٨١٧	٦,٥٦٧	٧٦,٢٢٨	١٨١,٦١٢	الرصيد في ١ يناير
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ١
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٢
–	–	–	–	تحويلات للمرحلة ٣
–	(١,٢٧٦)	٣٧	(٢٦,٩٩٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي
–	–	–	–	مبالغ مشطوبة
(١٦,١٥٧)	–	٣٣٥	(١٥,٨٢٢)	فرق عملات أجنبية
٥٦,٩٠٢	٥,٢٩١	٧٦,٦٠٠	١٣٨,٧٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٨				
الإستثمارات المالية (أوراق دين)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة
الرصيد في ١ يناير	–	–	٧٩,٥٦٢	٧٩,٥٦٢
أثر التطبيق المبدئي	٨٢,٤٠٨	٤,٢٨٩	–	٨٦,٦٩٧
تحويلات للمرحلة ١	–	–	–	–
تحويلات للمرحلة ٢	–	–	–	–
تحويلات للمرحلة ٣	–	–	–	–
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي	١٦,٣٢٧	(١,٦٤٥)	(٣٦)	١٤,٦٤٦
مبالغ مشطوبة	–	–	(٢,٧٧٢)	(٢,٧٧٢)
فرق عملات أجنبية	٨٢	٣,٩٢٣	(٥٢٦)	٣,٤٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٨,٨١٧	٦,٥٦٧	٧٦,٢٢٨	١٨١,٦١٢

٢٠١٩				
إرتباطات القروض والضمانات المالية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة
الرصيد في ١ يناير	١٣١,١٨٣	٣٤,٤٥٨	١٢٨,٥١٩	٢٩٤,١٦٠
تحويلات للمرحلة ١	–	–	–	–
تحويلات للمرحلة ٢	(٢٨١)	٢٨١	–	–
تحويلات للمرحلة ٣	–	–	–	–
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي	٨١,٦٢٥	٤٠,٥٣٠	٢٦,٢٨٩	١٤٨,٤٤٤
مبالغ مشطوبة	–	–	–	–
فرق عملات أجنبية	٧٢٤	(١١٩)	٣,٩٥٠	٤,٥٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢١٣,٢٥١	٧٥,١٥٠	١٥٨,٧٥٨	٤٤٧,١٥٩

٢٠١٨				
الرصيد في ١ يناير	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة
الرصيد في ١ يناير	٣,٧٨١	٢,٢٨٩	٧١,١١٥	٧٧,١٨٥
أثر التطبيق المبدئي	٣٠٥,١٨٩	٣١,٣١٠	–	٣٣٦,٤٩٩
تحويلات للمرحلة ١	–	–	–	–
تحويلات للمرحلة ٢	(١١,٧٥٩)	١١,٧٥٩	–	–
تحويلات للمرحلة ٣	–	(١,٣٥٣)	١,٣٥٣	–
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة للسنة، بالصافي	(١٠٣,٢٦٥)	(٤,٣٥٢)	٣٨,٠١٩	(٦٩,٥٩٨)
مبالغ مشطوبة	–	–	–	–
فرق عملات أجنبية	(٦٢,٧٦٣)	(٥,١٩٥)	١٨,٠٣٢	(٤٩,٩٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣١,١٨٣	٣٤,٤٥٨	١٢٨,٥١٩	٢٩٤,١٦٠

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق الخاصة بمعدّلات الفائدة ومعدّلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيّرات السوق الخاصة والعامّة. تطبق المجموعة تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيّرات السوق للسيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسواق رأس المال

تمثل مخاطر أسواق رأس المال تدني قيمة أدوات رأس المال نتيجة إنخفاض مؤشر السوق الكلي أو تغيّر أسعار أسهم معينة. فيما يلي

أثر تغيّر مؤشرات السوق على حقوق المساهمين بإفتراض ثبات كافة العوامل الأخرى:

مؤشر السوق	التغيّر في مؤشرات أسواق رأس المال (%)	الأثر على بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠١٩	٢٠١٨
بورصة قطر	±٥		١٢,٠٣٠	١٢,٦٩٦

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتحمل المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. قامت المجموعة بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عمله وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يومياً. فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية والتي تخضع لمخاطر الأسواق:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال قطري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	٢٥٩,٠٣٠,٤٨٢	٤٢٨,١٣٦,٨٨٨	٩٢,٣٩١,٧٥١	٤٠,٠١٣,٤٠٨	١٢٥,١٢٥,١٦٢	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١
المطلوبات وحقوق الملكية	٢٧١,٥٧٥,٥٧٨	٤١٥,٥٨٧,٩٦١	٩٣,٢٧٠,٦٥٧	٣٩,٨٩٧,٣٩٣	١٢٤,٣٦٦,١٠٢	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١
صافي مركز العملات الأجنبية	(١٢,٥٤٥,٠٩٦)	١٢,٥٤٨,٩٢٧	(٨٧٨,٩٠٦)	١١٦,٠١٥	٧٥٩,٠٦٠	–

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال قطري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الموجودات	٣٣٣,٤٧٤,٣٧٨	٢٩٣,٤٠٢,٣٧٧	٨٣,٣٨٧,٨٥٤	٣٢,٧٦٥,٦١١	١١٩,١٦٧,٣٧٩	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩
المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢٤,٢٨٠,٦١٤	٤٠٢,٣٤٤,٤٢٩	٨٤,٣٢٤,٨٢٤	٣٢,٦٥٢,٧٨٥	١١٨,٥٩٤,٩٤٧	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩
صافي مركز العملات الأجنبية	١٠٩,١٩٣,٧٦٤	(١٠٨,٩٤٢,٠٥٢)	(٩٣٦,٩٧٠)	١١٢,٨٢٦	٥٧٢,٤٣٢	–

يبين الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال القطري على بيان الدخل للمجموعة، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

العملة	التغيّر في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الموحّد	٢٠١٩	٢٠١٨
دولار أمريكي	+	٢	٢٥٠,٩٧٩	(٢,١٧٨,٨٤١)
يورو	+	٣	(٢٦,٣٦٧)	(٢٨,١٠٩)
جنيه إسترليني	+	٢	٢,٣٢٠	٢,٢٥٧
جنيه مصري	+	٣	١,٨٨٩	(٢٧,٠٤٩)
ليرة تركية	+	٣	(٢٢٣,٠٦٢)	(٧,٢١٩)
أخرى	+	٣	٢٤٣,٩٤٥	٢٣٨,٣٤٦
دولار أمريكي	–	٢	(٢٥٠,٩٧٩)	٢,١٧٨,٨٤١
يورو	–	٣	٢٦,٣٦٧	٢٨,١٠٩
جنيه إسترليني	–	٢	(٢,٣٢٠)	(٢,٢٥٧)
جنيه مصري	–	٣	(١,٨٨٩)	٢٧,٠٤٩
ليرة تركية	–	٣	٢٢٣,٠٦٢	٧,٢١٩
أخرى	–	٣	(٢٤٣,٩٤٥)	(٢٣٨,٣٤٦)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للمجموعة أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إستخدام إدارة الموجودات والمطلوبات، وإن كان مناسباً، مشتقات متنوعة.

فيما يلي ملخص لحساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود غير الظاهرة في الميزانية العمومية:

معدّل الفائدة الفعلي	٥ - ١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الحساسية لغير الفوائد	الإجمالي	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	٥ - ١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الحساسية لغير الفوائد	الإجمالي	معدّل الفائدة الفعلي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:											
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٤٩٥,٥٦٩	–	–	–	٤٤,٦٥٩,٦٥٩	٦٢,١٥٥,٢٢٨					
أرصدة لدى بنوك	٦٩,٨٠٤,٧٤٢	١,٩٨٥,٠٧٠	٣٤٤,٨٠٣	–	٧,١٨١,٦٤٣	٧٩,٣١٦,٢٥٨	١,٩٠ %				
قروض وسلف للعملاء	٣٢٤,٢٥٣,٤٠٤	٢٩٤,٥٨٦,٠٣٢	٣٩,٦٨٩,٥٩٦	١٠,٤٦٤,٨٧٠	٩,٦٨٧,٩٣٣	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٥,٧٩ %				
إستثمارات مالية	١٤,٠٥١,١٠٩	١٨,٣٢٨,٧١٢	٤٠,٨٩٨,٦٢٩	١٩,٥٦٨,٨١٠	١٠,١٦٨,٥٢٤	١٠٣,٠١٥,٧٨٤	٧,٦١ %				
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢١,٥٢٨,٥٨٦	٢١,٥٢٨,٥٨٦					
إجمالي الموجودات	٤٢٥,٦٠٤,٨٢٤	٣١٤,٨٩٩,٨١٤	٨٠,٩٣٣,٠٢٨	٣٠,٠٣٣,٦٨٠	٩٣,٢٢٦,٣٤٥	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١					
أرصدة من بنوك	٥٦,٩٥٩,٣٣٤	١٥,٧١٨,٦٣٣	٥,٢١٩,٢٢٩	١٢٥,٢٧٠	٣٦١,٣٧٩	٧٨,٣٨٣,٨٤٥	٨٥ %				
ودائع عملاء	٤٤٦,٧٧٠,٥٦٩	١٢٧,٤٤٣,٧١٦	٤٢,٢٣٣,٣٧٦	١,٨٨١,٠٠٧	٦٦,١٦٠,٢٥٣	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	١٨ %				
سندات دين	١٠,٨٨١,٣٩٧	٣,٣٥٣,٣٣٣	١٣,٢٣١,٩٥٥	٥,٩٧٤,٤٩٦	٣٣٧,٠٦٩	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٧١ %				
قروض أخرى	٢٤,٨٩٧,٧٣٨	٢٨٥,٦٣٨	٢٤,٩٩٠	٣,٤٠٧	٥٤,٨٣٨	٢٥,٢٦٦,٦١١	٣٣ %				
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٢٨,٠٦٠,٨٩٦	٢٨,٠٦٠,٨٩٦					
حقوق الملكية	–	–	–	–	٩٤,٧١٩,١٦٨	٩٤,٧١٩,١٦٨					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٣٩,٥٠٩,٠٣٨	١٤٦,٨٠١,٣٢٠	٦٠,٧٠٩,٥٥٠	٧,٩٨٤,١٨٠	١٨٩,٦٩٣,٦٠٣	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١					
الفرق في الميزانية، بالصافي	(١١٣,٩٠٤,٢١٤)	١٦٨,٠٩٨,٤٩٤	٢٠,٢٢٣,٤٧٨	٢٢,٠٤٩,٥٠٠	(٩٦,٤٦٧,٢٥٨)	–					
الفرق غير الظاهر في الميزانية	٢٧,٤٦٣,٥٦٣	٤٣٦,٩٢٤	(٢٢,١١١,١٠٩)	(٥,٥٠٠,٥٤٢)	(٢٨٨,٨٣٦)	–					
فرق حساسية أسعار الفائدة	(٨٦,٤٤٠,٦٥١)	١٦٨,٥٣٥,٤١٨	(١,٨٨٧,٦٣١)	١٦,٥٤٨,٩٥٨	(٩٦,٧٥٦,٠٩٤)	–					
الفرق المتراكم في حساسية أسعار الفائدة	(٨٦,٤٤٠,٦٥١)	٨٢,٠٩٤,٧٦٧	٨٠,٢٠٧,١٣٦	٩٦,٧٥٦,٠٩٤	–	–					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:											
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٠٤٥,٨٤٦	–	–	–	٤٣,٦٤٥,٨٢١	٦٤,٦٩١,٦٦٧					
أرصدة لدى بنوك	٥٣,٣٢٤,٥١٨	١,٠٠٨,٦٢١	٤٤٠,٤٤٩	–	٦,٩٧٥,٢٥٦	٦١,٧٤٨,٨٤٤	٥٩ %				
قروض وسلف للعملاء	٣٤٧,٢٥٤,٣١٩	٢٠٢,٠٧٨,٧٦٩	٣٢,٠٨٦,٠١٤	٣٢,١٧٨,٩٩٨	١٢,٥٢٧,٢٠٤	٦١٧,١٢٥,٣٠٤	٣٣ %				
إستثمارات مالية	١٧,٦٩٤,٥٦٦	٢٢,٥٠٢,٨٣١	٢٦,٨٨٢,٨٨٦	١٧,٩٩٠,٤٨٦	٩,٩٩٩,٧٥٢	٩٥,٠٧٠,٥٢١	٩٢ %				
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٣,٥٦١,٢٦٣	٢٣,٥٦١,٢٦٣					
إجمالي الموجودات	٤٣٩,٣١٩,٢٤٩	٢٢٥,٥٩٠,٢٢١	٥٩,٤٠٩,٣٤٩	٤١,١٦٩,٤٨٤	٩٦,٧٠٩,٢٩٦	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩					
أرصدة من بنوك	٤٧,٨٧٩,١٦٧	١٠,٣٥٨,٦١٢	١١,٠٨٤,١٥٣	١٨٥,٦٣٢	٤,٦٣٠,٣٣٧	٧٤,١٣٧,٩٠١	١٢ %				
ودائع عملاء	٤٢٢,٨٠٢,٦٥٠	٩٢,٤٦٣,١٧١	٣٩,٩٢٩,٠٥٠	٩٨٣,٨٨٦	٦٤,٤٠٨,٨٣٧	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤	٦٤ %				
سندات دين	٨,٥٠٥,٦٩٣	١,٨١٩,٢٣٦	٩,٩٥٩,٧٧٩	٥,٦٥٣,٢٠٠	٢٧١,٨٨٣	٢٦,٢٠٩,٧٩١	٩٣ %				
قروض أخرى	٢٢,٣٧٩,٩٩١	٢,٣٤٦,٥٣٣	٢٣٩,٤٧٤	٧١,٧٠٣	٧١,٩٤٣	٢٥,١٠٩,٦٤٤	٢١ %				
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	٢٧,٨٧٧,٩٤٨	٢٧,٨٧٧,٩٤٨					
حقوق الملكية	–	–	–	–	٨٨,٢٧٤,٧٢١	٨٨,٢٧٤,٧٢١					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٠١,٥٦٧,٥٠١	١٠٦,٩٨٧,٥٥٢	٦١,٢١٢,٤٥٦	٦,٨٩٤,٤٢١	١٨٥,٥٣٥,٦٦٩	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩					
الفرق في الميزانية، بالصافي	(٦٢,٢٤٨,٢٥٢)	١١٨,٦٠٢,٦٦٩	(١,٨٠٣,١٠٧)	٣٤,٢٧٥,٠٦٣	(٨٨,٨٢٦,٣٧٣)	–					
الفرق غير الظاهر في الميزانية	٣٩,٧٢٢,٨٨٣	(١,٣٤٤,١١٩)	(٢٧,٩٠٥,٥٨٣)	(٦,٦٣٨,٥٤٥)	(٣,٨٣٤,٦٣٦)	–					
فرق حساسية أسعار الفائدة	(٢٢,٥٢٥,٣٦٩)	١١٧,٢٥٨,٥٥٠	(٢٩,٧٠٨,٦٩٠)	٢٧,٦٣٦,٥١٨	(٩٢,٦٦١,٠٠٩)	–					
الفرق المتراكم في حساسية أسعار الفائدة	(٢٢,٥٢٥,٣٦٩)	٩٤,٧٣٣,١٨١	٦٥,٠٢٤,٤٩١	٩٢,٦٦١,٠٠٩	–	–					

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيّر المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. حساسية بيان الدخل الموحّد هي الأثر الناتج عن تغيّرات مفترضة في معدّلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماًداً على معدّل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوّط.

٢٠١٩	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيراد الفوائد	النقص في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيراد الفوائد
العملة				
ريال قطري	١٠	٦٦,٠٩٩	١٠	(٦٦,٠٩٩)
دولار أمريكي	١٠	١٠,٠٨٢	١٠	(١٠,٠٨٢)
يورو	١٠	(٣١,٠٨١)	١٠	٣١,٠٨١
جنيه استرليني	١٠	(٩,٧٥٧)	١٠	٩,٧٥٧
أخرى	١٠	(٩,٠٥٨)	١٠	٩,٠٥٨

٢٠١٨	الزيادة في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيراد الفوائد	النقص في النقاط الأساسية	حساسية صافي إيراد الفوائد
العملة				
ريال قطري	١٠	١٠٦,٤٤١	١٠	(١٠٦,٤٤١)
دولار أمريكي	١٠	(٤٢,٥٣٨)	١٠	٤٢,٥٣٨
يورو	١٠	(٢٣,٨٩٢)	١٠	٢٣,٨٩٢
جنيه استرليني	١٠	(٢,٠٠٥)	١٠	٢,٠٠٥
أخرى	١٠	(١,١١٠)	١٠	١,١١٠

تعديل الفائدة القياسية بين البنوك

يتم إجراء مراجعة وتعديل للمؤشرات الرئيسية لمعدّلات الفائدة عالمياً. هناك شكوك حول توقيت وطرق الانتقال لإستبدال مؤشرات الفائدة القياسية الحالية فيما بين البنوك بالمعدّلات البديلة.

نتيجة لهذه الشكوك يتطلب الأمر إجراء أحكام محاسبية هامة عند تحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوّط المعينة المستخدمة للتحوّط من تغيّر معدّلات صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدّلات الفائدة بسبب التغيّرات المتوقعة في معدّلات الفائدة القياسية فيما بين البنوك ستستمر في كونها مؤهلة لمحاسبة التحوّط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لا زال إستخدام معدّلات الفائدة القياسية فيما بين البنوك مستمراً كمعدّل مرجعي في الأسواق المالية وهو يُستخدم في تقييم الأدوات ذات الإستحقاقات التي تتجاوز تاريخ النهاية المتوقع لمعدّلات الفائدة القياسية فيما بين البنوك. لذا ترى المجموعة أن الهيكل الحالي للسوق يدعم إستمرار محاسبة التحوّط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المجموعة من الوفاء بمتطلباتها التمويلية نتيجة حدوث إضطرابات في السوق أو إنخفاض تصنيف المجموعة الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الإعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

يعكس الجدول التالي تواريخ إستحقاق بنود موجودات ومطلوبات المجموعة. وقد تم تحديد تواريخ الإستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي وحتى تاريخ الإستحقاق التعاقدي دون الأخذ بعين الإعتبار تواريخ الإستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالدائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	خلال شهر	١ -٣ أشهر	٣ -١٢ شهر	١ -٥ سنوات	أكثرمن ٥ سنوات	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٠٩٢,٩٠١	-	-	-	٣٣,٠٦٢,٣٢٧	٦٢,١٥٥,٢٢٨
أرصدة لدى بنوك	٦٨,٩٠٩,٧٢٦	٤,٧٢٥,٢١٨	٢,٦٩٣,٨٧٣	٢,٩٨٧,٤٤١	-	٧٩,٣١٦,٢٥٨
قروض وسلف للعملاء	١٠٤,٤٣٢,١٨٨	٢٢,٥٨٩,٥٥٥	٦٢,٦٥٧,٥٢٦	١٢٢,٦١٣,١٦٨	٣٦٦,٣٨٩,٣٩٨	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥
إستثمارات مالية	٥,٣٤٥,٧٦٠	٥,٧٨٩,٠٨٦	١٣,٩٣٢,٧٧٤	٣٧,٢٢٣,٦٣١	٤٠,٧٢٤,٥٣٣	١٠٣,٠١٥,٧٨٤
موجودات أخرى	١٠,٠١٦,٩٤٢	٦٦٧,٨٨٩	١,٨٣٦,٥٩٧	٧,٦٠٦,٥٩٧	١,٤٠٠,٥٦١	٢١,٥٢٨,٥٨٦
إجمالي الموجودات	٢١٧,٧٩٧,٥١٧	٣٣,٧٧١,٧٤٨	٨١,١٢٠,٧٧٠	١٧٠,٤٣٠,٨٣٧	٤٤١,٥٧٦,٨١٩	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١
أرصدة من بنوك	٣٤,٣٩٢,٧١٤	١١,٤٤٦,١٦٨	٩,٠٢٥,٥١١	٢٠,٥٠٢,٢٢٩	٣,٠١٧,٢٢٣	٧٨,٣٨٣,٨٤٥
ودائع عملاء	٢٧٧,٨٣٤,٧٦٤	٦٥,٧٨٥,٣٧٦	١١٢,١٦٥,٧٨٥	١٩٩,٤٤٦,٤٠٦	٢٩,٢٥٦,٥٩٠	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١
سندات دين	-	١٠٢,٧٦١	٤,١٠٠,٠٩١	٢٣,٥٩٥,٢٧١	٥,٩٨٠,١٢٧	٣٣,٧٧٨,٢٥٠
قروض أخرى	١٥٦,٥٤٤	١٣٣,٧٧٣	١,٩٦٧,٥٢٥	٢٣,٠٠٥,٣٦٢	٣,٤٠٧	٢٥,٢٦٦,٦١١
مطلوبات أخرى وحقوق الملكية	١٦,٨٨٠,١٤٨	١,١٤٩,١٤٥	٣,٢٥٧,٤٣٣	٢,٥٩٠,٦٠٦	٩٨,٩٠٢,٧٣٢	١٢٢,٧٨٠,٠٦٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٢٩,٢٦٤,١٧٠	٧٨,٦١٧,٢٢٣	١٣٠,٥١٦,٣٤٥	٢٦٩,١٣٩,٨٧٤	١٣٧,١٦٠,٠٧٩	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١
الفرق في الميزانية	(١١١,٤٦٦,٦٥٣)	(٤٤,٨٤٥,٤٧٥)	(٤٩,٣٩٥,٥٧٥)	(٩٨,٧٠٩,٠٣٧)	٣٠٤,٤١٦,٧٤٠	-
إلتزامات طارئة وأخرى	٨٨,١٨٧,٣٢٦	٣٢,٦٣٩,٠٩٢	٤٥,١٢٣,٣٧٩	٣٤,٦٣٧,٦٩١	٢٠,١١٤,٧٣٨	٢٢٠,٧٠٢,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٤,٦٠٥,٠٨٣	-	-	-	٣٠,٠٨٦,٥٨٤	٦٤,٦٩١,٦٦٧
أرصدة لدى بنوك	٥٤,٤٥٨,٤٧٩	٢,٧٤٨,٣٠٠	٢,٢٥٦,٧٧٥	٢,٢٨٥,٢٩٠	-	٦١,٧٤٨,٨٤٤
قروض وسلف للعملاء	٩٤,٣٢١,٦٩٨	٢٨,٠٩٣,٤٨٨	٨١,٥٥٢,٦٤٦	١٤٨,١٨٦,٨٩٥	٢٦٤,٩٧٠,٥٧٧	٦١٧,١٢٥,٣٠٤
إستثمارات مالية	٩,٢٤٣,٩٧٥	٦,٨٠١,٩١٩	١٩,٩١١,٣٨٣	٣١,١١٤,٩٤١	٢٧,٩٩٨,٣٠٣	٩٥,٠٧٠,٥٢١
موجودات أخرى	١٠,٤٦٤,٣٩٤	١,٥١٣,٤٩٩	٢,٦٦٤,٣٧٤	٧,٥٩٩,٢٠١	١,٣١٩,٧٩٥	٢٣,٥٦١,٢٦٣
إجمالي الموجودات	٢٠٣,٠٩٣,٦٢٩	٣٩,١٥٧,٢٠٦	١٠٦,٣٨٥,١٧٨	١٨٩,١٨٦,٣٢٧	٣٢٤,٣٧٥,٢٥٩	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩
أرصدة من بنوك	٣١,٨٦٧,٥٧٦	٨,٨٠٦,٦٢٩	١١,٠٢٩,٠١٨	١٨,١٠٦,٩٥٨	٤,٣٢٧,٧٢٠	٧٤,١٣٧,٩٠١
ودائع عملاء	٢٥٧,٢٠٣,٧٥٩	٦٦,٥٤١,٤٨١	١٠١,٤٨٥,٤٦٢	١٨٤,٦٥١,٩٧٤	١٠,٧٠٤,٩١٨	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤
سندات دين	٢٢٨,٤١٦	٣٦١,٩٨٩	١,٦٧٨,٤٩٤	١٨,٠٧٤,٩٧٣	٥,٨٦٥,٩١٩	٢٦,٢٠٩,٧٩١
قروض أخرى	١١٠,٠٣٧	١١٣,٣٥٨	١١,٨٢١,٨٨٤	١٣,٠٥٢,٩٨٨	١١,٣٧٧	٢٥,١٠٩,٦٤٤
مطلوبات أخرى وحقوق الملكية	١٧,٧١٩,٨٨٤	١,٥٤٢,٢٩٠	٣,٣٧٢,١٣٣	٣,٢٩٧,٣٨٠	٩٠,٢٢٠,٩٨٢	١١٦,١٥٢,٦٦٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠٧,١٢٩,٦٧٢	٧٧,٣٦٥,٧٤٧	١٢٩,٣٨٦,٩٩١	٢٣٧,١٨٤,٢٧٣	١١١,١٣٠,٩١٦	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩
الفرق في الميزانية	(١٠٤,٠٣٦,٠٤٣)	(٣٨,٢٠٨,٥٤١)	(٢٣,٠٠١,٨١٣)	(٤٧,٩٩٧,٩٤٦)	٢١٣,٢٤٤,٣٤٣	-
إلتزامات طارئة وأخرى	٨٥,٥٦٣,٣١٨	٢٧,٨٩٣,٠٠١	٤٥,٥٥٤,٣٧١	٣٥,٤٠٠,٠٨٩	١٧,٨٨٣,١٠٩	٢١٢,٢٩٣,٨٨٨

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

تحتفظ المجموعة بنسبة تغطية للسيولة عند ١٦٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٢٤%) مقارنة مع الحد الأدنى ١٠٠% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠٠%) حسب تعليمات مصرف قطر المركزي.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الإستحقاقات للتدفقات النقدية غير المخصومة

يبين الجدول التالي إلتزمات المجموعة المالية على أساس تعهدات الدفعات التعاقدية غير المخصومة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	خلال شهر	١ -٣ أشهر	٣ -١٢ شهر	١ -٥ سنوات	أكثرمن ٥ سنوات	الإجمالي
أرصدة من بنوك	٣٥,٢٢٩,٨٠٩	١١,٦٦٩,٤٤٩	١٠,٣٢٦,٥٧٢	٢٥,١٤٥,٤٨٦	٣,١٧٩,١٣٥	٨٥,٥٥٠,٤٥١
ودائع عملاء	٢٧٩,٣٣٣,٢٠٧	٦٧,٥٤٧,٩٩٥	١١٥,٤٧٧,١٨٨	٢٠٧,٧٣٣,٩٣٤	٢٩,٢٥٦,٦٠٩	٦٩٩,٣٤٨,٩٣٣
سندات دين	١٠,٧٣٢	٧٢٤,٠٩٦	٤,٣٠٨,٢٣٨	٢٣,٩٣١,٥٦١	٧,٩٤٢,٤٦٨	٣٦,٩١٧,٠٩٥
قروض أخرى	١٥٦,٥٤٤	٢٩٧,٩٥٥	١,٩٩٣,٢٠٨	٢٣,٩٦٧,٠٦٤	٣,٤٠٧	٢٦,٤١٨,١٧٨
مطلوبات الإيجار	٣٣,١١٦	١٩,٢١٣	٨٩,٤٠٥	٤٨١,٤٥٦	٩٩,٠٧١	٧٢٢,٢٦١
الأدوات المالية المشتقة						
- المبالغ التعاقدية مستحقة الدفع - عقود آجلة	٣١,٠٦١,١٣٢	٣١,٦٨٢,٠٤٠	١٠,٩١٤,٠٨٨	٦٢٣,٠٢٣	-	٧٣,٨٨٠,٢٨٣
- المبالغ التعاقدية مستحقة القبض - عقود آجلة	(٣١,٦١٧,٩٢٣)	(٣٠,٨٠٤,٩٣٨)	(١٢,٥٩٥,٤٣٥)	(٥٥٣,٠٧٤)	-	(٧٥,٥٧١,٣٧٠)
- المبالغ التعاقدية مستحقة الدفع / (القبض) - أخرى	٥٤,٤٤٨	(٥١١,١٩٦)	(٧٤,٢٧٦)	٨٩٢,٠٩٧	(١,٢٣٩,٣٩٣)	(٨٧٨,٣٢٠)
الإجمالي	٣١٤,٢٦١,٠٦٥	٨٠,٢٢٤,٦١٤	١٣٠,٤٣٨,٩٨٨	٢٨٢,٢٢١,٥٤٧	٣٩,٢٤١,٢٩٧	٨٤٦,٣٨٧,٥١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

أرصدة من بنوك	٣٢,٠١٦,٢٨٥	٧,٩٩٢,٦٥٩	١١,٦٨٣,٠٢٩	١٩,٧٧٦,٩٣٢	٤,٦٦٥,٢٨٢	٧٦,١٣٤,١٨٧
ودائع عملاء	٢٥٨,٦٨٤,٥٢٢	٦٤,٧١٠,٤٨٤	١٠٨,٢٠٣,٩٨٢	١٩٣,٤٩٢,٠٥٣	١١,٦٧٩,٠٦٦	٦٣٦,٧٧٠,١٠٧
سندات دين	٢٣٧,١٩٢	٤٠٤,٠٠٨	٢,٢٩٤,٩٨٦	١٨,٩٢١,٥٠٦	٦,٥١٦,٧٠٩	٢٨,٣٧٤,٤٠١
قروض أخرى	١١٠,٨٩٤	١٨٤,٥٩٧	١١,٩٢٦,٩٤٠	١٣,٢٠٨,١٧٥	١١,٤٦٥	٢٥,٤٤٢,٠٧١
مطلوبات الإيجار	-	-	-	-	-	-
الأدوات المالية المشتقة						
- المبالغ التعاقدية مستحقة الدفع - عقود آجلة	٤٠,٧٨٣,٧٢٩	١١,٣٢٣,٨٤٤	٨,٨٠٨,٣٩٠	٥٦٣,٨٨١	-	٦١,٤٧٩,٨٤٤
- المبالغ التعاقدية مستحقة القبض - عقود آجلة	(٤٠,٨٢١,٥٠٤)	(١١,٣٤٦,٠٠٠)	(٨,٨٠٧,٣٤١)	(٥٠٠,٥٩١)	-	(٦١,٤٧٥,٤٣٦)
- المبالغ التعاقدية مستحقة الدفع / (القبض) - أخرى	١١٨,٦٠٥	(٣٣٦,٤٠٤)	(٥٢٤,٠٨٦)	(٣١٤,٧٣٣)	(١,٢٢٠,٠١٠)	(٢,٢٧٦,٦٢٨)
الإجمالي	٢٩١,١٢٩,٧٢٣	٧٢,٩٣٣,١٨٨	١٣٣,٥٨٥,٩٠٠	٢٤٥,١٤٧,٢٢٣	٢١,٦٥٢,٥١٢	٧٦٤,٤٤٨,٥٤٦

(هـ) مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين أو أي مخاطر أخرى قد ينتج عنها مخاطر تشغيل . تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر والإفصاح عنها. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

(و) مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإمثال والمتابعة. يتم إدارة المخاطر القانونية من خلال إستخدام مستشارين قانونيين داخل وخارج المجموعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

تقوم المجموعة بتقديم خدمات أمانة وإدارة فيما يتعلق بالمحافظ الإستثمارية التي يتم تسويقها أو إدارتها من خلال المجموعة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٣٧. يترتب على هذه الخدمات بعض المخاطر القانونية ومخاطر التشغيل. تتحكم المجموعة في هذه المخاطر من خلال إجراءات العمل اليومية التي تحكم طريقة إدارة المجموعة لهذه الخدمات وعمليات المراجعة الدورية للتأكد من تطبيق إجراءات العمل.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر المرتبطة بأعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب مقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي وتعليمات مصرف قطر المركزي. إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم إئتماني متميز لدعم أعمال المجموعة وتعظيم العائد على المساهمين.

	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال الأساسي العام	٧٠,٤٥٢,٠٨٠	٦١,٩١٥,٣٤٧
أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الأساسي الإضافي (١)	٩١,٨٤٨	٩٠,٦٠٩
رأس المال الأساسي الإضافي (٢)	٤,٣٧٣,٩٩٩	٣,٨٣٩,٠٠١
إجمالي رأس المال	٩٤,٩١٧,٩٢٧	٨٥,٨٤٤,٩٥٧

الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	٤٢٦,١٣٤,٢٥٣	٣٨٣,٠٩٨,١١٠
الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق	٥,٦٦٠,٣٣٤	١,٩٨٤,٩٣٤
الموجودات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل	٤١,٦٩٨,٦٧١	٣٦,٩٢٠,٣٦٦
إجمالي الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	٤٧٣,٤٩٣,٢٥٨	٤٢٢,٠٠٣,٤١٠

نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام *	١٣,٧%	١٣,٤%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي *	١٨,٠%	١٨,١%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال *	١٨,٩%	١٩,٠%

* يتم احتساب النسب أعلاه إستناداً إلى صافي رأس المال بعد طرح صافي الأرباح المقترح توزيعها .

يبلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال بموجب متطلبات لجنة بازل الثالثة للمجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي ما يلي:

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال الأساسي العام	بدون هامش تحوُّط رأس المال	هامش تحوُّط رأس المال	رسوم DSIB إضافية	رسوم ICAAP إضافية	الإجمالي
٦,٠%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٠,٠%	١١,٠%
٨,٠%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٠,٠%	١٣,٠%
١٠,٠%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	١,٠%	١٦,٠%

٥. استخدام التقديرات والأحكام

أ) المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم اليقين

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الواردة بالبيانات المالية. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة.

(١) الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الإستمرار. تمتلك المجموعة الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها للمستقبل المنظور. لا يوجد أي دليل لدى المجموعة يؤثر على قدرتها على الإستمرارية ولذلك يتم إعداد القوائم المالية على أساس إفتراض الإستمرارية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٥. استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(٢) مخصصات خسائر الإئتمان وخسائر تدني القيمة

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر إئتمان الموجودات المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وخسائر تدني القيمة.

(٣) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر في السوق يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكررولا يتوفر لها شفافية كافية للسعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام إستناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وإفتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تم عرضها ضمن 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 المعدّلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: أساليب تقييم إستناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتق من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا 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. يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون لهذه المدخلات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها إستناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الإفتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الإختلافات بين الأدوات.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداول بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة بأدوات مماثلة تتوفر لها أسعار سوق ونموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معذلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وهوامش إئتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معذلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعذلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيّرات المتوقعة للأسعار وإرتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ البيانات المالية والذي كان من الممكن تحديده من قبل أطراف السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية وفق مستوى تدرج القيمة العادلة:

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	٧١٠	٥,٣٤٥,٢٠٢	–	٥,٣٤٥,٩١٢
إستثمارات مالية	٣٦,٥٣٣,٩٢٥	١,٣٨٩,٣٨٠	–	٣٧,٩٢٣,٣٠٥
الإجمالي	٣٦,٥٣٤,٦٣٥	٦,٧٣٤,٥٨٢	–	٤٣,٢٦٩,٢١٧
مطلوبات مالية محتفظ بها لإدارة المخاطر	١,٦٥٠	٤,٧١٠,٢١٠	–	٤,٧١١,٨٦٠
الإجمالي	١,٦٥٠	٤,٧١٠,٢١٠	–	٤,٧١١,٨٦٠

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	١,٨٥٦	٩,٢٤٨,٧١٢	–	٩,٢٥٠,٥٦٨
إستثمارات مالية	٢٨,٧٩٥,١٦٨	٣,٠٨٨,٠٩١	–	٣١,٨٨٣,٢٥٩
الإجمالي	٢٨,٧٩٧,٠٢٤	١٢,٣٣٦,٨٠٣	–	٤١,١٣٣,٨٢٧
مطلوبات مالية محتفظ بها لإدارة المخاطر	٢,١١٥	٥,٧٩٨,١٤٨	–	٥,٨٠٠,٢٦٣
الإجمالي	٢,١١٥	٥,٧٩٨,١٤٨	–	٥,٨٠٠,٢٦٣

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى الأول والثاني (٢٠١٨: لا يوجد).

الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة، لكن يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة، يتم تصنيفها تحت المستوى ٢ في تدرج القيمة العادلة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٥. إستخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجودات المالية هي فقط لدفع المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع إيضاح رقم ٧ للمزيد من المعلومات.

(٣) علاقات التحوّط المؤهلة

عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوّط مؤهلة، أوضحت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوّطات ذات فاعلية عالية على مدى فترة التحوّط.

عند المحاسبة على المشتقات كتحوّطات التدفق النقدي، قررت المجموعة أن التعرض للتدفق النقدي المتحوّط منه يتعلق بتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بشكل كبير.

(٤) الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان على الموجود المالي قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني القيمة. راجع إيضاح رقم ٤، المدخلات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لتقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة الموجودات المالية للحصول على معلومات إضافية.

(٥) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لإحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالإعتبار الإستخدام المتوقع للموجودات والإستهلاك الفعلي والتقادم الفني والتجاري.

(٦) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لإحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالإعتبار المنافع الإقتصادية المقدرّة التي سيتم تلقيها من إستخدام الموجودات غير الملموسة. لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، وإنما يتم سنوياً فحص أي تدني محتمل في قيمتها. تحديد عدم وجود عمر إنتاجي محدد للموجودات غير الملموسة يتم سنوياً. يؤثر تغيّر وضع أحد الموجودات غير الملموسة من عدم وجود عمر إنتاجي إلى وجود عمر إنتاجي على السنوات القادمة فقط.

(٧) تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بشكل سنوي بتقييم أي تدني في قيمة الموجودات غير المالية. يتم فحص تدني قيمة الموجودات غير المالية عند وجود أي مؤشر على عدم إسترداد قيمتها الدفترية عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وإستخدام سعر خصم مناسب لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

(٨) إدارة الصناديق المالية

جميع الصناديق المالية خاضعة للقوانين الخاصة بها حيث يتم تعيين أو إزالة مديري الصناديق من خلال القوانين الخاصة بالصناديق، كما تعد المصالح الإقتصادية الكلية للمجموعة في هذه الصناديق غير مادية. نتيجة لذلك، تعتبر المجموعة أنها تمثل دور الوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق وبالتالي لم يتم توحيدها.

٦. التحليل القطاعي

تدير المجموعة عملياتها من خلال أربعة قطاعات إستراتيجية رئيسية كما هو مبين أدناه. تقدم هذه القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مصرفية مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل كونها تتطلب تطبيق إستراتيجيات مختلفة. تقوم الإدارة بمراجعة التقارير الخاصة بهذه القطاعات بشكل ربع سنوي على الأقل.

قطاع الشركات

يتضمن قطاع الشركات القروض والودائع والإستثمارات والخدمات الإستشارية والخدمات والمنتجات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الشركات، بالإضافة إلى عمليات التمويل وأنشطة إدارة المخاطر المركزية من خلال الإقتراض، إصدار أدوات الدين، إستخدام المشتقات لأغراض إدارة المخاطر والإستثمار في موجودات ذات سيولة عالية مثل الودائع لدى بنوك أو في أدوات الدين الحكومية والخاصة بالشركات.

القطاع الإستهلاكي

يتضمن القطاع الإستهلاكي القروض والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الأفراد.

قطاع إدارة الأصول والثروات

يتضمن قطاع إدارة الأصول والثروات القروض والودائع وإدارة الأصول والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء المجموعة من الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.

قطاع العمليات المصرفية الدولية

يتضمن قطاع العمليات المصرفية الدولية السلف والقروض والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للعملاء في الخارج ومن خلال المواقع والفروع الخارجية التابعة للمجموعة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٦. التحليل القطاعي (تتمة)

العمليات داخل دولة قطر					
قطاع الشركات	القطاع الإستهلاكي	إدارة الأصول والثروات	العمليات المصرفية الدولية	أخرى وأرصدة مشتركة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:					
الإيرادات الخارجية:					
صافي إيراد الفوائد	٨,٨٩٦,٨٣٨	٦٩٤,٧٩٥	٨٤٩,٨٨٨	٩,٦٩٣,٥٩٥	٢٠,١٩٦,٤٧٠
صافي إيراد الرسوم والعمولات	٧٠٨,٠٤٥	٢٩٢,٩٣٦	٢٣٩,٩٤٩	٢,٤٧٥,٥٨٩	٣,٧١٣,٠٣٧
صافي أرباح صرف عملات أجنبية	٥٤٤,٩٢٢	١٤٤,٠٥٩	١٨٤,٢٠٢	٢١٤,٤١٠	١,٠٩٧,٩٩٨
الإيراد من إستثمارات مالية	٤٥,٠٤٣	–	١,٠٧٤	٥٢,٨٠٩	٩٨,٩٢٦
إيرادات تشغيلية أخرى	٨٠	٧	١٦٤	١,٥٠١	١٢٩,٠٢٤
الحصة من نتائج شركات زميلة	٣٤٣,٣٨٩	–	–	٥٧,٤٣٧	٤٠٠,٨٢٦
إجمالي إيرادات القطاع	١٠,٥٣٨,٣١٧	١,١٣١,٧٩٧	١,٢٧٥,٢٧٧	١٢,٦٢١,١١٢	٦٩,٧٧٨
ربح القطاع	٨,٤٨٧,٥٢٢	٤٦١,٣٢٣	٩١٢,٥٥٢	٤,٩٥٢,٩٦١	(٤٦٣,٤٩٨)
إستثمارات القطاع	٥٠,٩٩٦,٥٧٢	–	–	٤٤,٩٠٢,٦١٠	٩٥,٨٩٩,١٨٢
قروض وسلف القطاع	٤٦١,٦٥٤,٦٨٩	١٠,٩٥٧,١٦٣	٢٦,١٤٧,٣٧٧	١٧٩,٩٢٢,٦٠٦	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥
ودائع العملاء للقطاع	٢٨٧,١٥٦,٤٠٩	٢٧,٠٣٤,٠٢٩	٥٥,٩٥٧,٧١٥	٣١٤,٣٤٠,٧٦٨	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١
موجودات القطاع	٦٤٢,٥١٥,٣٥٧	٢٨,٤٩٩,٧٢٠	٥٨,٠٣٧,١٥٤	٤٧٤,٣٢٦,٧٠٦	٩٤٤,٦٩٧,٦٩١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإيرادات الخارجية:					
صافي إيراد الفوائد	٨,٢٠٩,٧٠٩	٥٤٦,٥٧٩	٦١٠,٠٦٩	٩,٥٨١,٨٣٣	١٩,٠٣٢,٩٠٥
صافي إيراد الرسوم والعمولات	٦٩٣,٩٣٩	٢١٥,٦١٤	٢٤٧,٠٠٠	٢,٤٧٩,٧٦٤	٣,٦٤٢,٤٨٨
صافي أرباح صرف عملات أجنبية	٤٧٥,٩٩٨	٩٨,٧٣٠	١٠٩,٨٨٨	٥٠٠,١١٨	١,١٨٩,٤٨٠
الإيراد من إستثمارات مالية	٩٥,٥٢٣	–	–	٢٦,٥٢٨	١٢٢,٠٥١
إيرادات تشغيلية أخرى	٧١٧	٣	٥٣٩	٧٦,٥١٣	٧٧,٧٧٢
الحصة من نتائج شركات زميلة	٤٤٨,٥٩٥	–	–	٣٦,٦٢٠	٤٨٥,٢١٥
إجمالي إيرادات القطاع	٩,٩٢٤,٤٨١	٨٦٠,٩٢٦	٩٦٧,٤٩٦	١٢,٧٠١,٣٧٦	٩٥,٦٣٢
ربح القطاع	٨,٠٥٨,٦٦٦	٢٥٠,٩٠٥	٦٦٥,٨٦٧	٥,٠٥٥,٠٥٢	(٣٤٢,٣٥٩)

إستثمارات القطاع	٤٩,٨٢٤,٤٩٥	–	١٣,٣١٨	٣٧,٥٥٠,٠١٠	–	٨٧,٣٨٧,٨٢٣
قروض وسلف القطاع	٤٠٤,٣٦٠,٠٢١	١٠,٨١٦,٧٥٦	٢٤,٠١٦,١٢٥	١٧٧,٩٣٢,٤٠٢	–	٦١٧,١٢٥,٣٠٤
ودائع العملاء للقطاع	٢٧١,٧١٤,٣٧٧	٢٥,٢٤٣,٥٣٦	٥٢,٦١٥,٣٦٦	٢٧١,٠١٤,٣١٥	–	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤
موجودات القطاع	٥٧٧,١٩٩,٠٣٧	٢٦,٦٧٥,٠٤٩	٢٦,٧٦٧,١٩٢	٥٣,٧٦٧,١٩٢	٤١٩,٤٤٩,٩٢٣	٨٦٢,١٩٧,٥٩٩

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٧. الموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل - إلزامية		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		أدوات حقوق ملكية	أدوات دين	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أدوات دين	أدوات حقوق ملكية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
-	-	-	-	-	-	٦٢,١٥٥,٢٢٨	٦٢,١٥٥,٢٢٨	٦٢,١٥٥,٢٢٨
-	-	-	-	-	-	٧٩,٣١٦,٢٥٨	٧٩,٣١٦,٢٥٨	٧٩,٣١٦,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٦٧٨,٧٠٣,٤٤٧
إستثمارات مالية:								
١٣٨,٣٨٦	٨٣,٧٢٦	٣٥,٥٨٠,٧٠٥	١,٥٩٢,٤٨٦	-	-	٣٧,٣٩٥,٣٠٣	٣٧,٣٩٥,٣٠٣	-
-	-	-	-	-	-	٥٧,١٢٨,١٦٩	٥٧,١٢٨,١٦٩	٥٨,٠٧٣,٨٠٧
١٣٨,٣٨٦	٨٣,٧٢٦	٣٥,٥٨٠,٧٠٥	١,٥٩٢,٤٨٦	٨٧٧,٢٨١,٤٩٠	٩١٤,٦٧٦,٧٩٣	٩١٥,٦٤٤,٠٤٣	الإجمالي	
-	-	-	-	-	-	٧٨,٣٨٣,٨٤٥	٧٨,٣٨٣,٨٤٥	٧٨,٣٨٣,٨٤٥
-	-	-	-	-	-	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	٦٨٤,٥١٨,٩١٧
-	-	-	-	-	-	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٣٣,٨٠٢,٢٣١
-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٦٦,٦١١	٢٥,٢٦٦,٦١١	٢٥,٢٨٦,٣٦٦
-	-	-	-	-	-	٨٢١,٩١٧,٦٢٧	٨٢١,٩١٧,٦٢٧	٨٢١,٩٩١,٣٥٩
الإجمالي								

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل - إلزامية		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		أدوات دين	أدوات حقوق ملكية	أدوات دين	أدوات حقوق ملكية	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أدوات دين	أدوات حقوق	أدوات دين	أدوات حقوق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٦٩١,٦٦٧	٦٤,٦٩١,٦٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٧٤٨,٨٤٤	٦١,٧٤٨,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٧,١٢٥,٣٠٤	٦١٤,٦١٤,٧٨٨
إستثمارات مالية:									
١٦,٠٤٥	٤٧,٦٠٦	٣٠,١٥٤,٠٩٥	١,٣٣٣,٦٢٥	-	-	-	-	٣١,٥٥١,٣٧١	٣١,٥٥١,٣٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٠٠,٦٢٩	٥٤,٣٣٤,٨٢٠
١٦,٠٤٥	٤٧,٦٠٦	٣٠,١٥٤,٠٩٥	١,٣٣٣,٦٢٥	٧٩٨,٤٦٦,٤٤٤	٨٣٠,٠١٧,٨١٥	٨٣٠,٠١٧,٨١٥	٧٩٨,٤٦٦,٤٤٤	٨٣٠,٠١٧,٨١٥	٨٢٦,٨٤١,٤٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,١٣٧,٩٠١	٧٤,١٣٧,٩٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤	٦٢٠,٦٤٧,٦٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٠٩,٧٩١	٢٦,٤٩١,٢٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٠٩,٦٤٤	٢٤,٨٢١,٤٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٦,٠٤٤,٩٣٠	٧٤٦,٠٩٨,١٥٩

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٨. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠١٩	٢٠١٨
نقدية	١١,٣٨٣,١٢١	٩,٤١٧,٣٥٦
الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي	١٨,٣٨٨,١٧١	١٧,٥٤٩,٧١٦
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	١٠,٤٣٤,٢١٠	١٤,٤٣٥,٤٤٣
أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى	٢١,٩٤٧,٠٤٨	٢٣,٢٩٩,٦٠٩
فوائد مستحقة	٤,٣٢٨	–
مخصص خسائر تدني القيمة	(١,٦٥٠)	(١٠,٤٥٧)
الإجمالي	٦٢,١٥٥,٢٢٨	٦٤,٦٩١,٦٦٧

الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي هو إحتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات المجموعة اليومية. الأرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى تشمل الإحتياطيات الإلزامية والتي تبلغ ١٤,٦٧٤ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٢,٥٣٧ مليون ريال قطري). لا يمكن إستخدام هذه الإحتياطيات لتمويل العمليات اليومية.

٩. أرصدة لدى بنوك

	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية	٧,٨٩٧,٨٨٢	٧,٩١٠,٤٠٨
إيداعات	٧١,٢٠٩,٤٠٨	٥٢,٦٠٣,٥١٦
قروض للبنوك	–	٦٤٦,٢٧٤
فوائد مستحقة	٢٥٨,٥٤١	٦٣٩,٧٥٠
مخصص خسائر تدني القيمة	(٤٩,٥٧٣)	(٥١,١٠٤)
الإجمالي	٧٩,٣١٦,٢٥٨	٦١,٧٤٨,٨٤٤

١٠. قروض وسلف للعملاء

أ) حسب النوع

	٢٠١٩	٢٠١٨
قروض	٦١٩,٤٠٨,١٥٩	٥٥٢,٤٢٣,٩١٦
جاري مدين	٦٦,٥٥٧,٤٦٢	٧٣,٠٨٦,٧٧٠
أوراق مخصومة	٣,٤٥٧,٩١٣	٣,١٥٦,٣١١
	٦٨٩,٤٢٣,٥٣٤	٦٢٨,٦٦٦,٩٩٧
فوائد مستحقة	٦,٠٨٣,١٢١	٤,٦١٨,٦٠٧
ربح مؤجل	(٤٨,٥٩٢)	(١٧,٥٧٠)
الخسائر الإئتمانية المتوقعة – القروض والسلف العاملة – مرحلة ١ و ٢	(٣,٩٤١,٠٠٠)	(٣,٤٥٣,٢٨٦)
مخصص تدني قيمة القروض والسلف المتعثرة – مرحلة ٣	(١٢,٨٣٥,٢٢٨)	(١٢,٦٨٩,٤٤٤)
صافي القروض والسلف للعملاء	٦٧٨,٦٨١,٨٣٥	٦١٧,١٢٥,٣٠٤

بلغ إجمالي مبلغ القروض المتعثرة للعملاء ١٢,٨٣٩ مليون ريال قطري، تمثل ١,٩٪ من إجمالي القروض والسلف (٢٠١٨: ١٢,١٨٨ مليون ريال قطري، تمثل ١,٩٪ من إجمالي القروض والسلف). يتضمن مخصص تدني قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ١,٥٨٦ مليون ريال قطري كفوائد معلقة (٢٠١٨: ١,٣٤٦ مليون ريال قطري).

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٠. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

ب) حسب القطاع

قروض وسلف	جاري مدين	أوراق مخصومة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:			
الحكومة	٤٧,٣٧١,٢٨٨	٣٢,٠١٤,٦٢٨	٧٩,٣٨٥,٩١٦
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١٥٦,٨٢٨,٢١٤	٢,٤٠٨,٣١١	١٥٩,٢٣٦,٥٢٥
الصناعة	٤٠,١٠٢,٣٢٧	٢,٨٤٧,٦٢٤	٤٣,٢٧٧,٤٩٥
التجارة	٨٤,٢٦٩,٩٤٦	٢,٧٤٣,١٣٥	٨٧,٦٧٦,٦٥٩
الخدمات	١٦٣,٩٣٨,٧٣٠	٧,٢٨٢,٥٧٧	١٧٢,٥١٢,٣٥٢
المقاولات	١١,٩٨٥,٢١٣	٥٣٨,٧٥٧	١٢,٦١٩,٤٨٠
الإسكان	٥٩,٣٨٧,٥٣٨	٢,٦٦٩,٥٧٧	٦٢,٥٣٠,٣٧٤
الإستهلاكي	٥٦,٦٠٣,٩٠٧	١٥,٨٢٥,٧٢٥	٧٢,٩٩٦,٣٤٣
أخرى	٥,٠٠٤,١١٧	٢٢٧,١٢٨	٥,٢٧١,٥١١
الإجمالي	٦٢٥,٤٩١,٢٨٠	٦٦,٥٥٧,٤٦٢	٦٩٥,٥٠٦,٦٥٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:			
الحكومة	٨١,٦٣٥,٣٠٢	٤٥,٧٧٦,٣٦٣	١٢٧,٤١١,٦٦٥
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١٤٠,٢٧٧,٢٣٦	٢,٣٩٠,٤٨٣	١٤٢,٦٦٧,٧١٩
الصناعة	٣٧,٩٣٨,١٦٢	١,٩٨٥,٩٣٣	٤٠,٢٧٣,٢٥٤
التجارة	٣٥,٣٦٨,٠٣٠	١,٢٢٤,٠١٤	٣٦,٨٢٣,٩٧١
الخدمات	١٣٣,١٧٩,٠٦٩	٦,٩٦٥,٥٦٠	١٤١,٤٦٤,٤٦٥
المقاولات	١٢,٦٣٥,٤٠٥	٦١١,٦٧٧	١٣,٣٦٢,٩٨٣
الإسكان	٥٦,٤٧٤,١٢٧	٢,٨٩١,٢٢٤	٥٩,٨٨٤,٧٥٩
الإستهلاكي	٥٤,٢١٩,٢٢١	١٠,٩٨٣,٣١٣	٦٥,٧٧٣,٦٩٠
أخرى	٥,٣١٥,٩٧١	٢٥٨,٢٠٣	٥,٦٢٣,٠٩٨
الإجمالي	٥٥٧,٠٤٢,٥٢٣	٧٣,٠٨٦,٧٧٠	٦٣٣,٢٨٥,٦٠٤

تشمل المبالغ أعلاه الفوائد المستحقة ولا تتضمن الخسائر الإئتمانية المتوقعة/ خسائر تدني القيمة والأرباح المؤجلة.

ج) مخصص تدني قيمة القروض والسلف حسب القطاع

قروض الشركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض إستهلاكية	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٠٢٦,٤٢٣	٢,٥٩١,٢٠٩	٤,٤٦٣,٢٤٥	١٦,١٤٢,٧٣٠
فرق العملات الأجنبية	٨,٠٧٩	(١٩٢,٥٣٧)	(١٢٩,٧٨٠)	(٣١٤,٤٣٢)
مخصصات جديدة خلال العام	٢,٩٠٥,٥٩٣	٧٣٣,٨٣٣	٤٩٢,٤١٧	٤,١٣٦,٧٦٩
مخصصات مستردة خلال العام	(١٦٧,٢٥٠)	(١٥٠,٥٨١)	(٢٨٦,٦١٤)	(٦٠٦,٥٣٧)
المستخدم / المحوّل خلال العام	(١,٨٩٣,٩٦٨)	(٣٢٤,٥٣٦)	(٣٦١,٣٥٦)	(٢,٥٨٢,٣٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٨٧٨,٨٧٧	٢,٦٥٧,٣٨٨	٤,١٧٧,٩١٢	١٦,٧٧٦,٢٢٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥,٦٤٠,٨١٠	١,٨١٣,٦٣٢	٤,١٧٥,٧٥٤	٧٠,٥٥٩	١١,٧٠٠,٧٥٥
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٣,١٢٦,٠٩٥	٤٨٩,٧٨٥	٦٢٥,٠٤٦	٧,٩٩٩	٤,٢٤٨,٩٢٥
فرق العملات الأجنبية	(٥٧١,٣٠٩)	(٥١٨,٨٨٤)	(٥٥٦,٤٤٧)	(٣,٢٩٤)	(١,٦٤٩,٩٣٤)
مخصصات جديدة خلال العام	٢,٦٢٣,٨٩٤	٩٩٨,٢٢١	٨٨٦,٨٦٧	٨١٨	٤,٥٠٩,٨٠٠
مخصصات مستردة خلال العام	(٦٥٧,٩٧٨)	(١٩١,٤٥٢)	(٣٢١,٩٣٨)	(١٤,٢٢٩)	(١,١٨٥,٥٩٧)
المستخدم / المحوّل خلال العام	(١,١٣٥,٠٨٩)	(٩٣)	(٣٤٦,٠٣٧)	–	(١,٤٨١,٢١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩,٠٢٦,٤٢٣	٢,٥٩١,٢٠٩	٤,٤٦٣,٢٤٥	٦١,٨٥٣	١٦,١٤٢,٧٣٠

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٠. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

د) صافي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف

قروض الشركات	٢٠١٩	٢٠١٨
قروض الأعمال الصغيرة	(٥٣٢,٥٦١)	(٧٦٩,٩٦١)
قروض إستهلاكية	(٥٦,٧٩٤)	(٤٢٧,٤٠٩)
قروض الرهن العقاري	(٢,٧٥٤)	١٣,٥٠٤
الإجمالي	(٣,١٧٦,٨٥٣)	(٣,٠٤٠,٥٦٥)

خسارة تدني القيمة بالصافي من الفائدة المعلّقة.

١١. إستثمارات مالية

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
أ١١	٢٢٢,١١٢	٦٣,٦٥١
ب١١	٣٧,١٧٣,١٩١	٣١,٤٨٧,٧٢٠
ج١١	٥٧,١٢٨,١٦٩	٥٤,٩٠٠,٦٢٩
فوائد مستحقة	١,٣٧٥,٧١٠	٩٣٥,٨٢٣
الإجمالي	٩٥,٨٩٩,١٨٢	٨٧,٣٨٧,٨٢٣

بلغت القيمة الدفترية والقيمة العادلة للإستثمارات المالية بموجب إتفاقيات إعادة الشراء ٢٩,٤٤٦ مليون ريال قطري و ٣٠,٢٠٩ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠١٨: ٢٧,٠٠٠ مليون ريال قطري و ٢٦,٩٩٦ مليون ريال قطري على التوالي).

أ) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٩		٢٠١٨	
مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة
٨٣,٧٢٦	-	٤٧,٦٠٦	-
١٣٨,٣٨٦	-	١٦,٠٤٥	-
٢٢٢,١١٢	-	٦٣,٦٥١	-

ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة
صناديق مشتركة وأسهم	١,٢٧٩,٧٢٢	٣١٢,٧٦٤	١,١٧٩,١٢٤	١٥٤,٥٠١
سندات حكومة دولة قطر	٢٤,٢٧١,٦٨٦	–	٢١,٠٤٠,٣٧٩	–
سندات دين أخرى	١١,٣٠٩,٠١٩	–	٩,١١١,٠٠٧	٢,٧٠٩
الإجمالي	٣٦,٨٦٠,٤٢٧	٣١٢,٧٦٤	٣١,٣٣٠,٥١٠	١٥٧,٢١٠

بلغت السندات بفائدة ثابتة والسندات بفائدة عائمة مبلغ ٣٣,٠٥٨ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٢٧,٧٢٩ مليون ريال قطري) ومبلغ ٢,٥٢٣ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٢,٤٢٥ مليون ريال قطري) على التوالي.

المبالغ أعلاه مقاسة بالصافي بعد خصم مخصص لتدني قيمة إستثمارات مالية في أوراق الدين بمبلغ ١٥,١ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٥,١ مليون ريال قطري).

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١.١ إستثمارات مالية (تتمة)

٢٠١٩		٢٠١٨	
مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة
حسب المصدر			
١٣,٢٧٩,٥٥٣	–	١١,٠١٣,٩٥٣	–
٤٠,٤٣٢,٩٧٢	٣,٤١٥,٦٤٤	٤١,٥٤٦,٨١٤	٢,٣٣٩,٨٦٢
الإجمالي	٥٣,٧١٢,٥٢٥	٥٢,٥٦٠,٧٦٧	٢,٣٣٩,٨٦٢
حسب معذل الفائدة			
٤٨,٩٢٩,٣٤٥	٣,٤١٥,٦٤٤	٤٧,٦٨٠,٩٩١	٢,٣٣٩,٨٦٢
٤,٧٨٣,١٨٠	–	٤,٨٧٩,٧٧٦	–
الإجمالي	٥٣,٧١٢,٥٢٥	٥٢,٥٦٠,٧٦٧	٢,٣٣٩,٨٦٢

المبالغ أعلاه مقاسة بالصافي بعد خصم مخصص لتدني قيمة إستثمارات مالية في أوراق الدين بمبلغ ١١٥,٧ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٤٧,٥ مليون ريال قطري).

١.٢ إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٩		٢٠١٨	
الرصيد في ١ يناير	٧,٦٨٢,٦٩٨	٧,٤١١,٨٦٧	
فرق العملات الأجنبية	(١٣,٦٣٤)	(٤٣,٢٨٩)	
إستثمارات خلال العام	٤٠٠,٨٢٦	٤٨٥,٢١٥	
التوزيعات النقدية	(١١١,٤٥٠)	(١٤٩,٢٧٨)	
أخرى/ إستيعادات	(٨٤١,٨٣٨)	(٢١,٨١٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧,١١٦,٦٠٢	٧,٦٨٢,٦٩٨	

إسم الشركة الزميلة	مقر الشركة	النشاط الرئيسي	٢٠١٩	٢٠١٨	حصة الملكية (%)
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	الأردن	مصرفي	٣٤,٥	٣٤,٥	
شركة الجزيرة للتمويل	قطر	تمو يلي	٢٠,٠	٢٠,٠	
البنك التجاري الدولي	الإمارات	مصرفي	٤٠,٠	٤٠,٠	
شركة سينوهي لأدوات البناء	مصر	إنشاءات	٢٣,٠	٢٣,٠	
Ecobank Transnational Incorporated	توغو	مصرفي	٢٠,١	٢٠,١	
Bantas	تركيا	خدمات أوراق مالية	٣٣,٣	٣٣,٣	
Cigna Finans	تركيا	صندوق تقاعد	٤٩,٠	٤٩,٠	

يبين الجدول التالي ملخص للمعلومات المالية لإستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة المباشرة:

إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	حقوق الملكية	حصة المجموعة من الأرباح	القيمة السوقية للسهم (ريال قطري)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:				
٤٣,٥٤١,٩٨٩	٣٧,٨٦٧,٥٧١	٥,٦٧٤,٤١٨	١٤٠,٩٥٤	٣٠,٠٨
٢٠,٢٤١,٨٨٤	١٧,٧٦٣,٤١٧	٢,٤٧٨,٤٦٧	٦١,٧٣٢	٠,٧٤
Ecobank Transnational Incorporated ٨٢,١٧٣,٠٠٩	٧٥,٥٣٤,٨٨١	٦,٦٣٨,١٢٨	١٣٥,٠١١	٠,١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:				
٤٢,٥٨٢,١٤٠	٣٧,٠٤٠,٨٧٦	٥,٥٤١,٢٦٤	١٩٤,٤٠٣	٤٣,٠٠
٢٠,٠٦٣,٠٥٠	١٧,٦٠٦,٤٨٠	٢,٤٥٦,٥٧٠	٩١,٥٤٨	٠,٩١
Ecobank Transnational Incorporated ٨٢,٢١٠,٤٨٥	٧٥,٦١٢,١١١	٦,٥٩٨,٣٧٤	١٥٦,٤٨٩	٠,٢١

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١.٣ عقارات ومعدات

أراضي ومباني	تجديدات مباني مستأجرة	أثاث ومعدات	سيارات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:				
التكلفة:				
٤,٠٣٠,١٦٠	٩٩٠,٣٨٦	٣,١١٠,٥١٦	١٦,٠٩٦	٨,١٤٧,١٥٨
الرصيد في ١ يناير				
الإعتراف بموجودات حق الإستخدام عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح رقم ٣ أب)				
٦٢١,٣٧٢	–	٣٨,٥١٤	٣٥,٨٦٤	٦٩٥,٧٥٠
٤٣٥,٧٦١	٥٣,٥٧١	٤٢٣,٨٩٤	١٥,٠٤٧	٩٢٨,٢٧٣
(٢,٣١٣)	(١٨,٩٧٢)	(٢١,٠٧٩)	(٣٢٥)	(٤٢,٦٨٩)
(١٧٣,٠٤٨)	(٢٩,٣٦٥)	(١٧١,٠٦٨)	(٢,٨٧٢)	(٣٧٦,٣٥٣)
٤,٩١١,٩٣٢	٩٩٥,٦٢٠	٣,٣٨٠,٧٧٧	٦٣,٨١٠	٩,٣٥٢,١٣٩
مجمع الإستهلاك:				
٤١٤,٥٣٩	٧٨١,٥٠٠	٢,٢٤١,٩٦١	١١,٩٥٣	٣,٤٤٩,٩٥٣
٢٧٤,٣٢٤	٦٨,٨٧٠	٣٤١,٢٣١	٢٢,١٣٨	٧٠٦,٥٦٣
(٦٧٤)	(١٨,٥٤١)	(٢٠,١١٧)	(٢٨٩)	(٣٩,٦٢١)
٢,٦٢٠	(٢٤,٢١٨)	(١٢١,٦٣٣)	٧٣٣	(١٤٢,٤٩٨)
٦٩٠,٨٠٩	٨٠٧,٦١١	٢,٤٤١,٤٤٢	٣٤,٥٣٥	٣,٩٧٤,٣٩٧
٤,٢٢١,١٢٣	١٨٨,٠٠٩	٩٣٩,٣٣٥	٢٩,٢٧٥	٥,٣٧٧,٧٤٢
صافي القيمة الدفترية				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:					
التكلفة:					
٣,٦٩٧,٦٤١	١,١١٣,٦١٦	٣,٥٦٠,١١٤	١٤,١٣٠	٨,٣٨٥,٥٠١	
٧٨٦,٢١١	٥٩,٨٤٠	٣٧١,٣٢٦	٣,٧٣١	١,٢٢١,١٠٨	
(٤٤٨)	(٤٥,٢٦٢)	(٢٠٤,٠٨٣)	(٩٧١)	(٢٥٠,٧٦٤)	
(٤٥٣,٢٤٤)	(١٣٧,٨٠٨)	(٦١٦,٨٤١)	(٧٩٤)	(١,٢٠٨,٦٨٧)	
٤,٠٣٠,١٦٠	٩٩٠,٣٨٦	٣,١١٠,٥١٦	١٦,٠٩٦	٨,١٤٧,١٥٨	
مجمع الإستهلاك:					
٣٩١,٨٥١	٨٧٣,٠٧٢	٢,٥٦٩,٦٣٠	١٢,٥٨٤	٣,٨٤٧,١٣٧	
٤٨,٤٦٩	٧٩,٦٦٣	٣١١,٤١٤	١,٢٧٦	٤٤٠,٨٢٢	
(٤٢)	(٤٦,٥٣٩)	(٢٠٢,٤١٥)	(١,١٠٣)	(٢٥٠,٠٩٩)	
(٢٥,٧٣٩)	(١٢٤,٦٩٦)	(٤٣٦,٦٦٨)	(٨٠٤)	(٥٨٧,٩٠٧)	
٣,٦١٥,٦٢١	٢٠٨,٨٨٦	٨٦٨,٥٥٥	٤,١٤٣	٤,٦٩٧,٢٠٥	

تقوم المجموعة بإستئجار فروعاً لها. المعلومات حول إيجارات المجموعة كمستأجر معروضة أدناه.

موجودات حق الإستخدام

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أراضي ومباني	أثاث ومعدات	سيارات	الإجمالي	
٦٢١,٣٧٢	٣٨,٥١٤	٣٥,٨٦٤	٦٩٥,٧٥٠	
١٩٩,٤٩٣	٢,١٩٥	١١,٧٧٥	٢١٣,٤٦٣	
(٢٢٦,٧٨٨)	(١٧,٢٣٣)	(٢٠,٦٣٦)	(٢٦٤,٦٥٧)	
(٢١,٣٨٨)	٢١	(٣,٦٦٠)	(٢٥,٠٢٧)	
٥٧٢,٦٨٩	٢٣,٤٩٧	٢٣,٣٤٣	٦١٩,٥٢٩	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٤. موجودات غير ملموسة

التكلفة	الشهرة	موجودات مرتبطة بودائع	الرخصة التشغيلية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١,٧٨٦,٠٣٩	٩٣٢,٩٠٧	١,٧١١,٦١٤	٤,٤٣٠,٥٦٠
فرق العملات الأجنبية	١٧٦,٧٦٣	–	–	١٧٦,٧٦٣
الإضافات	–	–	٢٧,٨١٨	٢٧,٨١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٩٦٢,٨٠٢	٩٣٢,٩٠٧	١,٧٣٩,٤٣٢	٤,٦٣٥,١٤١
الإطفاء المتراكم				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	–	(٤٨٠,٣٩٦)	(٦٩,١٩٤)	(٥٤٩,٥٩٠)
فرق العملات الأجنبية	–	–	–	–
إطفاءات خلال العام	–	(٧٥,٤٦٥)	(١٦,٨٦٨)	(٩٢,٣٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	–	(٥٥٥,٨٦١)	(٨٦,٠٦٢)	(٦٤١,٩٢٣)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٩٦٢,٨٠٢	٣٧٧,٠٤٦	١,٦٥٣,٣٧٠	٣,٩٩٣,٢١٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٧٨٦,٠٣٩	٤٥٢,٥١١	١,٦٤٢,٤٢٠	٣,٨٨٠,٩٧٠

إختبار تدني قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة التي لا يصاحبها أعمار زمنية محددة

يشمل صافي القيمة الدفترية للشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٧ مليار ريال قطري (٢٠١٨: ١,٥ مليار ريال قطري) تخص QNB – الأهلي، ومبلغ ٨٩,٦ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٨٩,٦ مليون ريال قطري) تخص QNB – اندونيسيا، ومبلغ ١١١,٩ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١١١,٩ مليون ريال قطري) تخص مصرف المنصور، بالإضافة إلى مبلغ ٧٧,٤ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٧٧,٤ مليون ريال قطري) تخص QNB – تونس.

قامت المجموعة بعمل إختبار تدني القيمة بموجب سياساتها المحاسبية وقامت بعمل تحليل لحساسية الافتراضات المستخدمة في الإحتساب. لا يوجد مبرر لتسجيل تدني في القيمة في نهاية السنة الحالية (وكذلك السابقة) كون النقدية القابلة للإسترداد من الوحدات المولدة للنقدية كانت أكبر من القيم الدفترية.

الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد لها فترة إطفاء متبقية تتراوح بين ٩ إلى ١٠ سنة. يتم إحتساب قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى القابلة للإسترداد والتي لها عمر زمني غير محدد والتي تخص QNB الأهلي بإستخدام طريقة القيمة المستخدمة. وقد تم إستخدام معدل خصم بلغ ١٤,٩٣٪ (٢٠١٨: ٢٢,٦٪) ومعدل نمو لنهاية الفترة يبلغ ٢٪ (٢٠١٨: ٢٪) لإحتساب القيمة القابلة للإسترداد.

١٥. موجودات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
مصرفات مدفوعة مقدماً	٥٧٤,٥١٤	٥٦٤,٠٧٥
مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ٣٦)	٥,٣٤٥,٩١٢	٩,٢٥٠,٥٦٨
أرصدة مدينة	٢,٢٣١,٠٩٣	٢,٢٨٠,٦٨٨
أخرى	٤,٠٠٦,١٠٧	٢,٨٨٧,٧٥٧
الإجمالي	١٢,١٥٧,٦٢٦	١٤,٩٨٣,٠٨٨

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٦. أرصدة من بنوك

	٢٠١٩	٢٠١٨
أرصدة مستحقة لبنوك مركزية	٨١٦,٢٠٧	١,٦٢٥,٤٠١
حسابات جارية للبنوك والمؤسسات المالية	١,١٠٦,٩٤٥	٢,٣٦٤,٠٥٠
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٥٠,٤٨٧,٠٠٤	٤٧,٧٣٧,٣٥٧
إتفاقيات إعادة الشراء	٢٤,٨٥٩,٣٦٥	٢١,٤٠٢,٨٣٦
فوائد مستحقة الدفع	١,١١٤,٣٢٤	١,٠٠٨,٢٥٧
الإجمالي	٧٨,٣٨٣,٨٤٥	٧٤,١٣٧,٩٠١

١٧. ودائع العملاء

أ) حسب النوع

	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٧,٥٢٩,٨٦٣	١٠١,٢٩٥,٧٥٦
حسابات توفير	٢١,٢٥٩,٠٧٦	١٤,٥٥٨,١٩١
ودائع لأجل	٥٥١,٨٣٦,٧٣٧	٥٠٠,٩١١,٥٥٨
فوائد مستحقة الدفع	٣,٨٦٣,٢٤٥	٣,٨٢٢,٠٨٩
الإجمالي	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤

ب) حسب القطاع

	٢٠١٩	٢٠١٨
الحكومة	١٤,٠٢٣,٦٣٨	٢٦,٤٨٩,٨٢٠
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١٧٧,٠٦٥,٨٨٥	١٦٢,٠٢١,٥٦٩
الأفراد	١٣٣,٦٤٠,٩٣٣	١١٣,٨٦٦,٢٥١
الشركات	٣٥٥,٨٩٥,٢٢١	٣١٤,٣٨٧,٨٦٥
فوائد مستحقة الدفع	٣,٨٦٣,٢٤٤	٣,٨٢٢,٠٨٩
الإجمالي	٦٨٤,٤٨٨,٩٢١	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٨. سندات دين

	٢٠١٩	٢٠١٨
القيمة الإسمية للسندات	٣٣,٥٣٢,٢٠٨	٢٦,٢٢٦,٦٧٤
يطرح: خصومات غير مطفأة	(١٤٥,٨٦٥)	(٢٨٨,٧٦٦)
فوائد مستحقة الدفع	٣٩١,٩٠٧	٢٧١,٨٨٣
الإجمالي	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٢٦,٢٠٩,٧٩١

يبين الجدول التالي سندات الدين المصدرة من قبل المجموعة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير	٢٦,٢٠٩,٧٩١	٢٦,٧٠٧,٢٨٤
إصدارات خلال العام	٩,٧٦٤,٣٠٤	١١,٥٩١,٠٠٥
تسديدات خلال العام	(١,٨٤٢,٥٨٠)	(١٠,٤١٨,٤٤٧)
فوائد مستحقة	٣٩١,٩٠٧	٢٧١,٨٨٣
أخرى	(٧٤٥,١٧٢)	(١,٩٤١,٩٣٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٢٦,٢٠٩,٧٩١

يبين الجدول التالي إستحقاقات سندات الدين المصدرة من قبل المجموعة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
سنة الإستحقاق		
٢٠١٩	–	٢,٢٦٨,٨٩٩
٢٠٢٠	٤,٢٠٢,٨٥٢	٤,٢١٠,٦٠٩
٢٠٢١	١٠,٢٩٥,٩١٢	١٠,٢٧٣,٦٨٧
٢٠٢٢	٥,٧٧٤,١٢١	٢,٥٠٥,٦١٢
٢٠٢٣	١,٤٥١,٣٨٧	١,٠٨٥,٠٦٥
٢٠٢٤	٦,٠٧٣,٨٥١	١٣٨,٢٩٨
٢٠٢٨	٦٩٨,٢١٢	٧٠٢,١٠٠
٢٠٤٧	٢,٥٢٧,٣٥٧	٢,٤٠٦,٤٨٣
٢٠٤٨	٢,٧٥٤,٥٥٨	٢,٦١٩,٠٣٨
الإجمالي	٣٣,٧٧٨,٢٥٠	٢٦,٢٠٩,٧٩١

سندات الدين أعلاه مسجلة بعملة الدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني و الدولار الأسترالي تحمل نسب فائدة ثابتة ومتغيرة. بلغ معدّل الفائدة السنوي المدفوع على هذه السندات ما نسبته ٣,٧١٪ لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٩٣٪).

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

١٩. قروض أخرى

يبين الجدول التالي المبالغ المقرضة الأخرى من قبل المجموعة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير	٢٥,١٠٩,٦٤٤	٢٤,٠٧٩,٣١٦
إصدارات خلال العام	١٢,٣١٤,٠٠٠	١٥,٢٦٠,٢٢٤
تسديدات خلال العام	(١١,٧٣٢,١٨٦)	(١٣,٥٢٨,٨٩٣)
أخرى	(٤٧٩,٦٨٤)	(٧٧٢,٩٤٦)
فوائد مستحقة	٥٤,٨٣٧	٧١,٩٤٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٥,٢٦٦,٦١١	٢٥,١٠٩,٦٤٤

يبين الجدول التالي إستحقاقات القروض الأخرى:

	٢٠١٩	٢٠١٨
سنة الإستحقاق		
٢٠١٩	–	١٢,٠٤٥,٢٧٩
٢٠٢٠	٢,٢٥٧,٨٤٢	١٩١,٠٢٧
٢٠٢١	١٣,٥٥٨,٧٧٨	١٢,٧٤٩,٥٧٧
٢٠٢٢	٩,٣٤١,٩٠٠	٧٤,٧٨٤
٢٠٢٣	٧٩,٢٠٥	٣٧,٦٠٠
٢٠٢٤	٢٥,٤٧٩	١١,٣٠٧
٢٠٢٥	٣,٤٠٧	٧٠
الإجمالي	٢٥,٢٦٦,٦١١	٢٥,١٠٩,٦٤٤

القروض الأخرى مسجلة بشكل أساسي بعملة الدولار الأمريكي واليورو وتحمل فائدة ثابتة ومتغيرة. بلغ معدّل الفائدة السنوي المدفوع على هذه القروض لعام ٢٠١٩ ما نسبته ٢,٣٣٪ (٢٠١٨: ٢,٢١٪).

تتحوّط المجموعة لجزء من مخاطر العملة من صافي الإستثمار في عمليات أجنبية بإستخدام قروض بالعملة الأجنبية. تتضمن القروض الأخرى قرض بمبلغ ٢,٠ مليار يورو (٢٠١٨: ٢,٢٥ مليار يورو) يستخدم للتحوّط من تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية من صافي إستثمار المجموعة في العمليات الأجنبية. يعد صافي تحوّط الإستثمارات في نهاية السنة المالية ذو فعالية عالية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٢٠. مطلوبات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
مصرفات مستحقة	١,٠٨٣,٦٨١	١,٠٠٠,٩٣٦
مخصصات أخرى (إيضاح رقم ٢١)	٣٤٩,٩٨٧	٣٢١,١٧٣
ضرائب مستحقة	٤٤٧,٦٨٥	٣١٨,٣٨٦
مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ٣٦)	٤,٧١١,٨٦٠	٥,٨٠٠,٢٦٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	٢,٠٣,٢٤٤	٢,١١٦,٣٤٤
صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	٢٣٤,٩٤٧	٢١٨,٣٢٧
إلتزامات ضريبية مؤجلة	٩١,٨١٩	١١٠,١٩٤
تأمينات نقدية	١,١٠٧,٧٩٨	١,١٣٦,١٠٧
مخصص خسائر تدني قيمة إرتباطات قروض وضمانات مالية	٤٤٧,١٥٩	٢٩٤,١٦٠
مطلوبات الايجار(إيضاح رقم ٢٠,١)	٥٩٨,٦٣٥	–
أخرى	١٦,٩٨٤,٠٨١	١٦,٥٦٢,٠٥٨
الإجمالي	٢٨,٠٦٠,٨٩٦	٢٧,٨٧٧,٩٤٨

٢٠,١ تتضمن مطلوبات الإيجار مطلوبات جارية وغير جارية بمبلغ ١١٧,٥ مليون ريال قطري ومبلغ ٤٨١,٢ مليون ريال قطري.

٢١. مخصصات أخرى

	نهاية الخدمة	مطالبات قضائية	الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير	٢٣٧,٧٨١	٨٣,٣٩٢	٣٢١,١٧٣	٣٢٩,٥٦٨
فرق العملات الأجنبية	(١٩,١٣٥)	(٦,٣٤٣)	(٢٥,٤٧٨)	(٦٢,٥٠٥)
مخصصات جديدة خلال العام	٥٨,٣٢٨	٦,٠٩٣	٦٤,٤٢١	١٠٤,١٨٨
	٢٧٦,٩٧٤	٨٣,١٤٢	٣٦٠,١١٦	٣٧١,٢٥١
المخصصات المدفوعة والمستخدمة خلال العام	(٨,٧٦١)	(١,٣٦٨)	(١٠,١٢٩)	(٥٠,٠٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦٨,٢١٣	٨١,٧٧٤	٣٤٩,٩٨٧	٣٢١,١٧٣

٢٢. حقوق الملكية

أ) رأس المال المصدر

يبلغ رأس المال المصدر والمكتب فيه والمدفوع ٩,٢٣٦ مليون ريال قطري موزع على ٩,٢٣٦,٤٢٨,٥٧٠ سهماً عادياً قيمة كل منها ١ ريال قطري. يملك جهاز قطر للإستثمار ٥٠% من أسهم البنك، ويملك بقية المساهمين النصف الآخر. كافة الأسهم من فئة واحدة وتتمتع بحقوق متساوية.

بناءً على تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩، على تجزئة القيمة الاسمية للسهم لتكون بواقع ريال قطري واحد بدلاً من عشرة ريالات قطرية، وتعديل مواد النظام الأساسي المرتبطة بذلك. تم تنفيذ تجزئة الأسهم بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٩، مما أدى إلى زيادة عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٩٢٣,٦٤٢,٨٥٧ إلى ٩,٢٣٦,٤٢٨,٥٧٠. وبالتالي، تم تعديل أرقم المقارنة لعائد السهم من الأرباح ليعكس هذا التغيير.

ب) إحتياطي قانوني

بموجب قانون مصرف قطر المركزي، يتم إحتجاز ١٠% على الأقل من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع. الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي أجازها قانون الشركات القطري وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. في حال إقتراح توزيع أسهم مجانية، يتم إقتراح زيادة الإحتياطي القانوني بنفس الزيادة في رأس المال دعماً للمركز المالي للمجموعة.

يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الاسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الاسمية، يدرج صافي الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٢٢. حقوق الملكية (تتمة)

ج) إحتياطي مخاطر

بموجب تعليمات مصرف قطر المركزي، تم تكوين إحتياطي مخاطر لمواجهة أية إلتزامات غير محددة ويحد أدنى ٢,٥% من إجمالي الإئتمان المباشر الممنوح بعد إستبعاد المخصصات الخاصة والأرباح المؤجلة والإئتمان المقدم لوزارة المالية أو المضمون منها والإئتمان مقابل ضمانات نقدية.

د) إحتياطي القيمة العادلة

	تحوُّطات صافي الإستثمار للعمليات الخارجية	تحوطات التدفقات النقدية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير	(٣٠٣,١٨٣)	(٣٧٦,٣١٧)	(٢٩٤,٠٥٧)	(٩٧٣,٥٥٧)	(١,١٦٩,٨٧٥)
التغيرات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:					
– محوّل إلى التكلفة المطفأة	–	–	–	–	٢٦٤,٠٥٧
– محوّل إلى الأرباح المدورة	–	–	–	–	(١٤٣,٥٢٠)
تحويل العملات الأجنبية	–	(٤٢,٨٧٢)	٢٣,٤٦٩	(١٩,٤٠٣)	(٧٠,٩٠٤)
أثر إعادة التقييم	٢٠٢,٥٦٧	(٩٨٧,٤٦٤)	٤٤٩,٢٠٢	(٣٣٥,٦٩٥)	١٦١,٦٥٢
المعاد تصنيفه إلى بيان الدخل	–	–	(١٨,٤١٥)	(١٨,٤١٥)	(١٤,١٠١)
تغيرات أخرى	–	٧٨٤	(٩٨٨)	(٢٠٤)	(٨٦٦)
صافي التغير خلال العام	٢٠٢,٥٦٧	(٩٨٦,٦٨٠)	٤٢٩,٧٩٩	(٣٥٤,٣١٤)	١٤٦,٦٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(١٠٠,٦١٦)	(١,٤٠٥,٨٦٩)	١٥٩,٢١١	(١,٣٤٧,٢٧٤)	(٩٧٣,٥٥٧)

ه) إحتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل إحتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

و) إحتياطيات أخرى

تتمثل بشكل رئيسي في إحتياطي عام بموجب النظام الأساسي للبنك يتم إستخدامه بموجب قرار من الجمعية العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. فرق تقييم العملات والحصة من التغير في حقوق ملكية الشركات الزميلة تمثل إحتياطيات غير قابلة للتوزيع. فيما يلي تفاصيل بند إحتياطيات أخرى:

	٢٠١٩	٢٠١٨
إحتياطي عام	١,٧٨٣,٩١٣	١,٨٠٣,٨٦٦
الحصة من التغير في حقوق ملكية الشركات الزميلة بإستثناء الحصة من الأرباح	(١,٥٢٠,١٨٤)	(١,١٢٠,١٤٤)
الإجمالي	٢٦٣,٧٢٩	٦٨٣,٧٢٢

ز) أرباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة من أرباح إستثمارات في شركات زميلة وهي غير قابلة للتوزيع إلا في حدود ما يتم توزيعه منها نقداً.

ح) توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٩ بنسبة ٦٠% من القيمة الاسمية للسهم (بواقع ٠,٦٠ ريال قطري لكل سهم)، (٢٠١٨: أرباح نقدية بنسبة ٦٠% من القيمة الاسمية للسهم بواقع ٠,٦٠ ريال قطري لكل سهم). يخضع مقترح مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة.

٢٣. حقوق غير المسيطرين

تمثل حقوق غير المسيطرين في الشركات التابعة للمجموعة نسبة ٤٩,٢% من رأس مال QNB – سورية، ٧,٥% من رأس مال QNB – اندونيسيا، ٤٥,٨% من رأس مال مصرف المنصور للإستثمار، ٠,٠١% من رأس مال QNB – تونس، ٥,٠% من رأس مال QNB – الأهلي بالإضافة إلى ٠,١٢% من QNB – فاينانس بنك.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٢٤. إصدار أدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي

قامت مجموعة QNB في عام ٢٠١٦ بإصدار أدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي غير مضمونة وغير مدرجة بقيمة ١٠ مليار ريال قطري. وخلال عام ٢٠١٨ قامت المجموعة بإصدار جديد لأدوات مالية رأسمالية متجددة ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي بنفس الشروط والأحكام و بقيمة ١٠ مليار ريال قطري كما هو موضح أدناه.

توزيعات هذه الأوراق المالية إختيارية وغير متراكمة وتدفع سنوياً لغاية أول طلب سداد بعد ستة سنوات من تاريخ الإصدار. تصنف هذه الأوراق كإلتزام ثانوي بالنسبة لإلتزامات البنك الحالية غير المساندة كالمودعين وبالتناسب مع كافة الإلتزامات المساندة الحالية والمستقبلية وكإلتزام أولي بالنسبة للأسهم العادية المصدرة من قبل البنك. ليس لتلك الأوراق تاريخ استرداد ثابت ويمكن للبنك أستردادها فقط في الظروف المحددة المذكورة في صحيفة الأجل وفق تقدير البنك. قد يكون مطلوباً من البنك شطب إصدار الأوراق في حال وقوع حدث "إمتصاص خسارة". تم تصنيف هذه الأوراق ضمن حقوق الملكية.

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧٦,٩٠٠	٥٠٧,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٣١٢,٠٤٩	٥,٠٩٠,٤٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٧٩٤,٩٤٩	٦,٣٩٤,١٩٩	سندات دين
٣٧,٣٦٠,٨١١	٤١,٠٨٦,٦٢٠	قروض وسلف العملاء
٥٠,٧٤٤,٧٠٩	٥٣,٠٧٨,٧٦٦	الإجمالي

المبالغ أعلاه تتضمن إيراد فائدة محسوب بإستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي ومتعلق بالبنود التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٩,٣٥٠,٤٢٨	٥١,٤٣١,١٠٦	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٩٤,٢٨١	١,٦٤٧,٦٦٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٥٠,٧٤٤,٧٠٩	٥٣,٠٧٨,٧٦٦	الإجمالي

٢٦. مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٨٨١,٤٨٤	٧,٩٠٤,٢٠٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية
١٩,٦٣٩,٩٣٨	٢٢,٢١١,٥٣٩	ودائع العملاء
١,٠١٩,٧٦٧	١,٤٤١,٤٨٣	سندات دين
١,١٧٠,٦١٥	١,٣٢٥,٠٦٩	أخرى
٣١,٧١١,٨٠٤	٣٢,٨٨٢,٢٩٦	الإجمالي

تتضمن المصروفات الأخرى مصروف الفائدة المتعلق بالموجودات المؤجرة والذي يبلغ ٥٨,٢ مليون ريال قطري (٢٠١٨: لا يوجد).

٢٧. إيرادات عمولات ورسوم

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٨٢,٥٤٢	٦٠٥,٤٩٤	عمولات قروض وسلف
٦٠٩,٨٥٨	٦١١,١٥٤	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٢,٦٣٩,٦٢٠	٣,٠٦١,٤٨٤	رسوم خدمات بنكية
٣٣٥,٦١٤	٣٤٣,٢١٤	إيرادات أنشطة الإستثمار للغير
١٤٠,٧٨٣	٢١٩,٥٠٦	أخرى
٤,٦٠٨,٤١٧	٤,٨٤٠,٨٥٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٢٨. أرباح صرف عملات أجنبية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٦٠,٥٩٢	٩٥٩,٤٤٢	أرباح التعامل في النقد الأجنبي
(١,٧٠٤,٢٧٧)	(٥٦,٩٧٧)	أرباح فرق تقييم الموجودات والمطلوبات
٢,٣٣٣,١٦٥	١٩٥,٥٣٣	تقييم المشتقات
١,١٨٩,٤٨٠	١,٠٩٧,٩٩٨	الإجمالي

٢٩. إيراد إستثمارات مالية

٢٠١٩	٢٠١٨	
٧٩٠	(٥٠٨)	صافي أرباح/ (خسائر) بيع إستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٦٧٩	١٤,٤٦٢	صافي أرباح بيع إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩,٤٥٣	١٠٥,٣٩٢	توزيعات نقدية
١٣,٠٠٤	٢,٧٠٥	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
٩٨,٩٢٦	١٢٢,٠٥١	الإجمالي

٣٠. تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٢١٨,٩٣٩	٣,٣٩٠,١٩٢	رواتب ومزايا أخرى
٤٥,٣٧٤	٤٦,٦٢٩	مساهمة البنك في صندوق التقاعد
٥٧,١٩١	٥٨,٣٢٨	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٣٢١,٥٠٤	٣,٤٩٥,١٤٩	الإجمالي

٣١. مصروفات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٧,٢٣٤	٦٩,٥٢٠	تكلفة البرامج التدريبية
٥٢٥,٠٧٣	٥٦١,٥٦٦	مصاريف دعائية وتسويق
٢٤٣,١٧٠	٢٣٥,٠٦٣	أتعاب قانونية ومهنية
٢٤٠,٢١٠	٢٤١,٧٣٠	إتصالات وتأمين
٥٩٩,٧٤١	٣٦٣,٧٨٦	إيجار وصيانة
٣٦٦,٩٣٤	٣٩٦,٠٤٧	مصاريف أنظمة آلية
٥١,٢٢٩	٥٩,٠١٧	مطبوعات وقرطاسية
١١,٧٤٠	١١,٧٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٦,٤٨٤	٤٩٦,٣١٦	أخرى
٢,٥٨١,٨١٥	٢,٤٣٤,٧٨٥	الإجمالي

تتضمن المصروفات الأخرى مصروفات متعلقة بالإيجارات بخلاف مصروفات الفائدة بمبلغ ٢٩,٨ مليون ريال قطري.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٢. ضريبة الدخل	٢٠١٩	٢٠١٨
ضريبة الدخل الحالية	٨٦٩,٧٢٠	١,٢٤٩,١٦٨
ضريبة مؤجلة	٣٠١,١٦٣	(١٢٠,٨٥٣)
تعديلات على ضريبة الشركات للفترات السابقة	١١,٤٥٢	٦,٨١٥
مصرف ضريبة الدخل	١,١٨٢,٣٣٥	١,١٣٥,١٣٠
الربح قبل الضريبة	١٥,٦٤٣,١٣٥	١٥,٠١٨,٤٦٧
ناقصاً: ربح غير خاضع للضريبة	(١٠,٨٤٧,١٢٦)	(١٠,١٠٤,٠٦٣)
الربح الخاضع للضريبة	٤,٧٩٦,٠٠٩	٤,٩١٤,٤٠٤
معدّل الضريبة الفعلي المطبق على العمليات الخارجية	٪٢٢,٣٤	٪٢٢,٤١
الضريبة المحتسبة بناءً على معدّل الضريبة الحالي (المعدّل الفعلي)	١,٠٧١,٥٦٦	١,١٠١,٤٨٥
تأثير الدخل غير الخاضع للضريبة	(١٠٣,٤١٧)	(٣٩,١٩٧)
تأثير مصاريف غير قابلة للخصم لأغراض الضريبة	٢٠٢,٧٣٤	٦٦,٠٢٧
تعديلات على ضريبة الشركات للفترات السابقة	١١,٤٥٢	٦,٨١٥
مصرف ضريبة الدخل	١,١٨٢,٣٣٥	١,١٣٥,١٣٠

الحركة على صافي الأصول الضريبية المؤجلة	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد كما في ١ يناير	٧٢٣,٠٠٣	٢٢٧,٥٠١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	–	٤٧٩,٦٤٦
ضريبة مؤجلة معترف بها في بيان الدخل الموحّد		
القروض والسلف للعملاء	(١٦٩,٦١٩)	١٣١,٧٥٣
عقارات ومعدات	(٧,٣٧١)	(٥,٩٠٦)
مستحقات موظفين	٣,٥٦٣	٢٥,٦٣٦
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٥,٣٣٦	٢,٤٨٦
أخرى	(١٤٣,٠٧٢)	(٣٣,١١٦)
	(٣٠١,١٦٣)	١٢٠,٨٥٣
ضريبة مؤجلة معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى		
التأثير على إحتياطي القيمة العادلة	١١٢,٧٤٨	٣٨,٩٣٥
أخرى	٩,٢٨٧	(١١,٠٥٣)
	١٢٢,٠٣٥	٢٧,٨٨٢
فرق تحويل عملات أجنبية	(١٧,٦٧٧)	(١٣٢,٨٧٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥٢٦,١٩٨	٧٢٣,٠٠٣

لا يوجد أي تقييمات ضريبية مادية معلّقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. (٢٠١٨: لا يوجد).

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٣. عائد السهم من الأرباح

يمثل عائد السهم حاصل قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك، المعدّل بالتوزيعات على أدوات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، على المتوسط المرجح للعدد الكلي للأسهم المصدرة خلال السنة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣,٧٨٨,١٣١	١٤,٣٥٠,٨٦٠	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(٥٣٢,٥٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	يخصم: الفائدة على أدوات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
١٣,٢٥٥,٦٣١	١٣,٣٥٠,٨٦٠	صافي أرباح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٩,٢٣٦,٤٢٨,٥٧٠	٩,٢٣٦,٤٢٨,٥٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٤٤	١,٤٥	عائد السهم (ريال قطري) - الأساسي والمعدّل

تم تعديل العائد على السهم لفترة المقارنة لتعكس تجزئة الأسهم. راجع إيضاح ٢٢ (أ).

٣٤. بنود خارج الميزانية

إلتزامات مؤجلة أو محتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٦,٤٥٩,٩٤٠	١١٢,٢٢٤,٢٣٧	إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض
٦٢,٥٢٥,١٧٠	٦١,١٥٤,٩١٥	خطابات ضمان
٢٤,٩٨٦,٧٨٤	٣٠,٥٧٢,٣٨٧	إعتمادات مستندية
١٨,٣٢١,٩٩٤	١٦,٧٥٠,٦٨٧	أخرى
٢١٢,٢٩٣,٨٨٨	٢٢٠,٧٠٢,٢٢٦	الإجمالي

إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض

وتمثل إلتزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات دوارة. أغلب هذه الإلتزامات يستحق خلال السنة القادمة. إن لهذه الإلتزامات في العادة فترات محددة لإستحقاقها وبالتالي فإن المبالغ الإجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة إلتزامات بتدفقات نقدية فعلية.

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تتعهد المجموعة من خلال خطابات الضمان والإعتمادات المستندية بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بإلتزاماتهم تجاه الغير إستناداً إلى عقود محددة. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية نفس مخاطر الإئتمان الخاصة بمنح القروض.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٥. التوزيع الجغرافي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩:					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٧,٨٨٨,٨٠٩	٢,٢٩٠,١٢٧	١٢,٠٦٢,٩٢١	–	٩,٩١٣,٣٧١
أرصدة لدى بنوك	٢٦,٠٥٠,٩٩٩	٢٤٠,٦١٨	٣٦,٠٢٢,٠٨٠	٧,٤١٧,٢٥٩	٩,٥٨٥,٣٠٢
قروض وسلف للعملاء	٤٩٨,٧٥٩,٢٢٩	١٦,٤١٣,١٥٤	٩٧,٠٥٠,٦٤٩	٤,٢٠٧,٧٥٤	٦٢,٢٥١,٠٤٩
إستثمارات مالية	٤٣,٢٦٩,٢٢٤	٥,٨٣٧,٨٤٨	٢٠,١٩٧,٥٠١	٩٩٣,٥٩٩	٣٢,٧١٧,٦١٢
	٦٠٥,٩٦٨,٢٦١	٢٤,٧٨١,٧٤٧	١٦٥,٣٣٣,١٥١	١١٤,٤٦٧,٣٣٤	٩٢٣,١٦٩,١٠٥
موجودات أخرى					٢١,٥٢٨,٥٨٦
إجمالي الموجودات					
					٩٤٤,٦٩٧,٦٩١
أرصدة من بنوك	١٦,٧٣٤,٤٩٥	٥,٧١٣,٤٨٨	٤٣,٧٤٣,١٩٥	١,٨١٤,٤٥٨	١٠,٣٧٨,٢٠٩
ودائع عملاء	٣٧٠,١٤٨,١٥٣	١٩,٢٥٤,٠٤٩	١٧٥,٦٨٦,٤٢٧	٧٠١,٤٧١	١١٨,٦٩٨,٨٢١
سندات دين	–	–	٢٠,٨٤٤,٣١٢	–	١٢,٩٣٣,٩٣٨
قروض أخرى	–	–	٢٣,٠٤٩,٩٢٥	–	٢,٢١٦,٦٨٦
	٣٨٦,٨٨٢,٦٤٨	٢٤,٩٦٧,٥٣٧	٢٦٣,٣٢٣,٨٥٩	١٤٤,٢٢٧,٦٥٤	٨٢١,٩١٧,٦٢٧
مطلوبات أخرى					٢٨,٠٦٠,٨٩٦
حقوق الملكية					٩٤,٧١٩,١٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
خطابات ضمان	٢٨,٦١٣,٨٥٠	١,٣٧٩,٥١٩	٢١,٨١١,٩٣٧	–	٩,٣٤٩,٦٠٩
إعتمادات مستندية	٢٤,٩٣٢,٠٩١	٣٠٣,٨٧٤	٣,٠٠٤,٥٧٥	–	٢,٣٣١,٨٤٧
إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض	٣٢,٧٦٤,٠٥٥	٢,٦٣٦,١٣٤	٦١,٣٦٩,٦٢٨	–	١٥,٤٥٤,٤٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٧,٦٣٩,٨٢٢	٢,٥١٨,٨٣٠	١٤,٢٨١,٥٣٢	–	١٠,٢٥١,٤٨٣
أرصدة لدى بنوك	١٤,٧١٩,٨٠١	٤٠٨,٣٤٩	٣٣,٤٨٨,٢٤٤	٨,٠٤٣,٤٣٨	٥,٠٨٩,٠١٣
قروض وسلف للعملاء	٤٣٩,١٩٢,٩٠٢	١٩,٥٣٣,١٧٥	١٠٠,٦٥٢,٩٦١	٣,٧٩٠,٤١٥	٥٣,٩٥٥,٨٥١
إستثمارات مالية	٣٩,٩٤٤,٣٦١	٦,٢٣١,٤٧١	١٧,٠٩٧,٥١٥	٦٠٤,٢٢٣	٣١,١٩٢,٩٥٢
	٥٣١,٤٩٦,٨٨٦	٢٨,٦٩١,٨٢٥	١٦٥,٥٢٠,٢٥٢	١٢,٤٣٨,٠٧٦	١٠٠,٤٨٩,٢٩٩
موجودات أخرى					٢٣,٥٦١,٢٦٣
إجمالي الموجودات					
					٨٦٢,١٩٧,٥٩٩

أرصدة من بنوك	١٢,٨٣٤,٩١٨	٤,٠١٦,٣١٥	٤٣,٨٦٢,١٢١	٢,٤٢٢,٤٧٦	١١,٠٠٢,٠٧١	٧٤,١٣٧,٩٠١
ودائع عملاء	٣٤٩,٥٧٣,٢٧٩	١٢,٩٠٩,٤٥٧	١٧١,٣٢٣,٠٧١	٦٩٧,٥٦٤	٨٦,٠٨٤,٢٢٢	٦٢٠,٥٨٧,٥٩٤
سندات دين	–	–	١٢,٥٩٨,٤٧٩	–	١٣,٦١١,٣١٢	٢٦,٢٠٩,٧٩١
قروض أخرى	–	–	٢٤,٤٢٥,١٨٠	–	٦٨٤,٤٦٤	٢٥,١٠٩,٦٤٤
	٣٦٢,٤٠٨,١٩٧	١٦,٩٢٥,٧٧٢	٢٥٢,٢٠٨,٨٥٢	٣,١٢٠,٠٤٠	١١١,٣٨٢,٠٧٠	٧٤٦,٠٤٤,٩٣٠
مطلوبات أخرى						٢٧,٨٧٧,٩٤٨
حقوق الملكية						٨٨,٢٧٤,٧٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
خطابات ضمان	٣١,٩٦٢,٢٧٦	١,٣٢١,٦٥٠	٢١,٦٢٩,٢٦٤	–	٧,٦١١,٩٨٠	٦٢,٥٢٥,١٧٠
إعتمادات مستندية	٢٠,٢٣٣,٠٩٣	٣٦١,٦٢١	٢,٢٦٢,٩٦٠	–	٢,١٢٩,١١٠	٢٤,٩٨٦,٧٨٤
إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض	٣٣,٦٨٨,٣٠٢	٢,٩٢١,٢١٠	٥٨,١١٥,٨٠٦	–	١١,٧٣٤,٦٢٢	١٠٦,٤٥٩,٩٤٠

تتضمن الموجودات الأخرى العقارات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٦. أدوات المشتقات المالية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية مع قيمها الإسمية حسب الإستحقاق. القيمة الإسمية للمشتقات المالية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة الإسمية لا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الإئتمان المحدد بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية.

القيمة الإسمية / المتوقعة حسب الإستحقاق	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩:							
محفوظ بها للمتاجرة:							
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	٢١٥,٦٩٦	٢٥١,٨٤٤	٧٧,٥٩٨,٨٤١	٦٤,٢٩٤,٤٠٦	١٢,١٢٨,٣٢٥	١,١٧٦,١١٠	–
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٥٢٨,٤٠٠	٤٩٠,١١٣	٥٧,٨٠٥,٢١٧	٣,٢٥٥,٤٤٧	٥,٧٤٨,١٢٢	١٨,٠١٦,٩٩٩	٣٠,٧٨٤,٦٤٩
عقود مستقبلية	–	٢٦٥	١٢٠,٦٠٨	١١٥,١٠٥	٥,٥٠٣	–	–
عقود مقايضة عملات	١,٧٢٠,٨١٠	١,٦٢٣,٤٥٨	٥٤,٦٨٨,٣٣٥	٣٩,٠٣٦,٠٢٦	٥,٦٨١,٦٠٩	٩,٩٣٠,١٨٢	٤٠,٥١٨
عقود الخيارات	٩٤,٤٢٩	٢١,٢٨١	٨,١٠٣,٠٣٩	٤,٥٦٣,٤٩٩	٣,٠٠٨,٢٩٤	٥٣١,٢٤٦	–
تحوُّط للتدفقات النقدية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢٣٣,٤٤٩	١,٦٦٨,٨٥٦	٧٥,١٢٠,١٣٦	٥,٦٩٢,٣٣٣	٢,٢٨٠,٥٠٤	٤٥,١٢٥,٦١٢	٢٢,٠٢١,٦٨٧
عقود مقايضة عملات	٨٠٤,٣٧٤	٢٣٤,٣٠٩	٩,٤٥١,٥٨٧	١,٢٢٥,١٧٦	٣,٤٨٥,٤٩٣	٤,٦٦٩,٥٨٧	٧١,٣٣١
تحوُّط للقيمة العادلة:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٦٧,٢٠٢	٢٢٣,٣٣٤	١١,٢٤٣,٤٦١	٣٠٤,٦١٨	٤٤٨,٦٧٥	٨,٠٩٦,٤٤٩	٢,٣٩٣,٧١٩
عقود مقايضة عملات	١,٦٨١,٥٥٢	١٩٨,٤٠٠	١١,٣٠٠,٨٨٥	١,٥٢٩,٨١٤	١,٧٨٥,٠٦٢	٧,٥٥٧,٣٢٦	٤٢٨,٦٨٣
الإجمالي	٥,٣٤٥,٩١٢	٤,٧١١,٨٦٠	٣٠٥,٤٣٢,١٠٩	١٢٠,٠١٦,٤٢٤	٣٤,٥٧١,٥٨٧	٩٥,١٠٣,٥١١	٥٥,٧٤٠,٥٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:							
محفوظ بها للمتاجرة:							
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية	٣٥٣,٩٧٤	٣٤٣,٣٦١	٦٤,٦٢٥,٨٤٦	٥٤,١٩٧,٤٤٤	٩,٣٦٣,٩٣٠	١,٠٦٤,٤٧٢	–
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٣٢٠,٣٧٨	١٨٣,٦٨٧	٥٧,٧٧٧,٦٣٠	١,٣٤٨,٨٣٥	٢,٧٧٤,٩١٠	٢٢,٥١٧,٣٥٤	٣١,١٣٦,٥٣١
عقود مستقبلية	١,٧٧٣	١,٧٨٧	١٦٣,١٣٢	–	١٦٣,١٣٢	–	–
عقود مقايضة تعثر إئتماني	٦٧	–	٥٦١,٢٥١	٢٨٢,٣٦٤	٢٧٨,٨٨٧	–	–
عقود مقايضة عملات	٣,٢٨٤,٦٣٤	٣,٦٠٨,٣٢١	٥٨,٩٢٨,٧٥٦	٢٩,٩٢٤,٣٩٥	١٥,٦٤٤,٥٦٧	١٣,٢٥٧,٥٠٩	١٠٢,٢٨٥
عقود الخيارات	١٣٠,١٠٩	٩٧,٤٤٥	٨,٤٨٥,٤٤٣	٧,٤٥٩,٤١٧	١,٠٢٤,٨٦٧	١,١٥٩	–

تحوُّط للتدفقات النقدية:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٤٧٦,٢٥١	١,١٧٦,٩٩٣	٦٧,٨٧٨,٩٧٢	٢,٧٤٥,٧٠٣	٥,٩٨٦,٣٤٤	٣٦,١٢٣,٩٩٢	٢٣,٠٢٢,٩٣٣
عقود مقايضة عملات	١,٨٠٤,١١١	١٥٧,٢٠٩	١١,٥٨١,٤٢٤	١,٩١٣,٦٨٢	٣,٢٦٣,٣٢٢	٦,١٨٦,٧٦٨	٢١٧,٦٥٢

تحوُّط للقيمة العادلة:							
عقود مقايضة أسعار الفائدة	٢٣,١٤١	١٤٨,٤٣٦	٦,٨٥٣,٧٥٨	١٢٧,٤٤٥	٢,١٧٦,٨٨٦	٢,١٣٢,٣٢٣	٢,٤١٧,١٠٤
عقود مقايضة عملات	٢,٨٥٦,١٣٠	٨٣,٠٢٤	١٢,٧٣٤,٤٥٧	٩٨٦,١٠٣	٣,١٤٦,٩٣٥	٨,١٨٧,٦٠٤	٤١٣,٨١٥
الإجمالي	٩,٢٥٠,٥٦٨	٥,٨٠٠,٢٦٣	٢٨٩,٥٩٠,٦٦٩	٩٨,٩٨٥,٣٨٨	٤٣,٨٢٣,٧٨٠	٨٩,٤٧١,١٨١	٥٧,٣١٠,٣٢٠

بلغت الضمانات النقدية لمعاملات المشتقات المالية ٤,٩٥٥ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٣,١٨٤ مليون ريال قطري) والتي تم تصنيفها ضمن أرصدة لدى البنوك في الإيضاح رقم ٩. الضمانات المستلمة من معاملات المشتقات المالية بلغت ٣,٠٠٧ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٤,٧١٧ مليون ريال قطري) والتي تم تصنيفها ضمن الأرصدة من بنوك في الإيضاح رقم ١٦.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٦. أدوات المشتقات المالية (تتمة)

عقود المقايضة

عقود المقايضة هي إلتزامات لإستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بغيرها. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة، يقوم أطراف العقد بمقايضة دفعات الفائدة الثابتة والعائمة بعملة واحدة دون مقايضة القيمة الإسمية للعقد. بالنسبة لعقود مقايضة العملات، يتم مقايضة دفعات الفائدة الثابتة والقيمة الإسمية للعقد بعملات مختلفة. بالنسبة لعقود مقايضة أسعار الفائدة بين العملات المتبادلة، يتم مقايضة القيمة الإسمية للعقد ودفعات الفائدة الثابتة والعائمة بعملات مختلفة. في حالة عقود مقايضة تعثر إئتماني، يوافق الطرف المتعاقد على دفع مبالغ معينة إستناداً إلى مبالغ إسمية محددة نتيجة حدوث تعثر إئتماني محدد بموجب العقد.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية هي إتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مبرمة خارج الأسواق المالية بموجب متطلبات أطراف العقد. يتم إبرام العقود المستقبلية للعملات وأسعار الفائدة بمبالغ موحّدة في الأسواق المالية وتتم تسوية التغيّرات في قيم العقود المستقبلية على أساس يومي.

إتفاقيات الأسعار الآجلة

إتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود أسعار فائدة مستقبلية يتم التفاوض عليها بشكل منفرد ويتم من خلالها تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق بتاريخ محدد في المستقبل لقيمة العقد الإسمية ولمدة زمنية متفق عليها.

عقود الخيارات

عقود الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية يمنح البائع بموجبها المشتري الحق، وليس الإلتزام، بشراء أو بيع مقدار محدد من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً في تاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

عقود خيارات مع سقف أعلى وأدنى

إن عقد الخيار لسعر الفائدة مع سقف أعلى وأدنى هو ترتيب تعاقدي يحصل المشتري بموجبه على نقدية في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة المتفق عليه او يقل عن سعر المضاربة المتفق عليه للحد الأعلى او الحد الأدنى.

مشتقات مالية محتفظ بها للتحوّط

قامت المجموعة بإعتماد نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. تهدف عملية إدارة المخاطر إلى خفض تعرض المجموعة لتغيّرات أسعار صرف العملات وأسعار الفائدة إلى مستويات مقبولة ضمن إطار تعليمات مصرف قطر المركزي. كما قامت المجموعة بوضع مستويات لمخاطر العملات من خلال تحديد سقفوف للتعاملات مع الأطراف الأخرى وصافي مراكز العملات الأجنبية. يتم مراقبة صافي مراكز العملات الأجنبية على أساس يومي وتستخدم إستراتيجيات التحوّط لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقفوف المحددة. كما قامت المجموعة بتحديد مستوى لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع سقفوف لفجوات أسعار الفائدة لفترات محددة. تتم مراجعة فجوات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات بصورة دورية ويتم إستخدام إستراتيجيات التحوّط لإبقاء فجوات أسعار الفائدة ضمن السقفوف المحددة.

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوّط كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات بهدف تخفيض مخاطر أسعار العملات والفوائد. ويتم تحقيق ذلك من خلال التحوّط لعمليات مالية محددة ضمن بيان المركز المالي الموحّد.

تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوّط لمخاطر التدفق النقدي الناشئ عن بعض مراكز أسعار الفائدة العائمة. وفي هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوّط بشكل رسمي بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأدوات التحوّط. يتم تصنيف هذه العقود كتحوّط للتدفق النقدي.

تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة لمواجهة جزء من مخاطر إحتمال زيادة القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية المرتبطة بسعر فائدة ثابتة إلى المدى الناتج عن إنخفاض معدّلات الفائدة السوقية. يتم تصنيف هذه العقود كتعاملات تحوّط للقيمة العادلة.

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة الخاصة بتجارة المشتقات المالية بالبيع أو المضاربة أو المراجعة. تتضمن أنشطة البيع تقديم المنتجات إلى العملاء بهدف تمكينهم من نقل أو تعديل أو خفض المخاطر الحالية والمستقبلية. تستدعي المضاربة إدارة مراكز المخاطر في السوق بهدف الإستفادة من التحركات الإيجابية في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات ومؤشرات الأسواق. تستدعي المراجعة تحديد والإستفادة من إختلاف الأسعار بين الأسواق أو المنتجات. تستخدم المجموعة أيضاً عقود صرف عملات أجنبية آجلة وعقود مقايضة عملات للتحوط لمخاطر عملة محددة.

٣٧. صناديق الإستثمار

كجزء من الخدمات الإستثمارية التي تقدمها المجموعة لعملائها، قامت المجموعة بتأسيس وتسويق المحافظ الإستثمارية التالية:

	٢٠١٩	٢٠١٨
المحافظ التي تم تسويقها	٧٠,٤٤٨	٨٥,٨٥١

كما تشمل الخدمات الإستثمارية التي تقدمها المجموعة خدمة إدارة الصناديق الإستثمارية. بلغ إجمالي قيمة الصناديق الإستثمارية التي تديرها المجموعة للغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٠,٣٩٢ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٥,٣٤٥ مليون ريال قطري). لا تشتمل البيانات المالية الموحّدة للمجموعة على القوائم المالية لصناديق الإستثمار التي تديرها أو تسوقها المجموعة حيث لا يحق لهذه الصناديق المطالبة بموجودات المجموعة ولا يحق للمجموعة المطالبة بموجودات هذه الصناديق. تظهر حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن بند إستثمارات مالية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

٣٨. معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تتضمن المعاملات مع أطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع الشركات التابعة والزميلة ومع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية. يشمل تعريف الموظفين الرئيسيين الموظفين الذين لهم تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية للمجموعة. بلغت الأرصدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحّد لهذه الحسابات ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
بنود في بيان المركز المالي الموحّد		
قروض وسلف	٣,٢٣٧,٦٨٤	٣,٠٢٨,٣٧٩
ودائع	١,٢٩٢,٤٣٤	٤٣١,٦٩٣
إلتزامات طارئة وتعهدات أخرى	٧٠,٣١٧	٨٤,٥٤١
بنود في بيان الدخل الموحّد		
إيرادات الفوائد والعمولات	١٤٣,٦٤٢	١٤١,٩٧٢
مصروفات الفوائد والعمولات	١٢,٤٧٤	٤,٩٠٧

	٢٠١٩	٢٠١٨
الشركات الزميلة		
أرصدة لدى بنوك	١,٥٨٠,٧٢٢	١,١٧٩,٧١٥
إيرادات الفوائد والعمولات	٦٨,٩٧٣	٥٦,٢٠٥
أرصدة من بنوك	١٨٥,٨٧٣	١٨٣,٦٦٤
مصروفات الفوائد والعمولات	١,٢٧٧	٢,٣٤٦

كما قامت المجموعة بعمليات تجارية مع حكومة دولة قطر مفصّل عنها في الإيضاح رقم ١٠ و١٧. تخضع كافة العمليات مع أطراف ذات العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها العمليات المشابهة التي تقوم بها المجموعة مع العملاء العاديين بما في ذلك الفائدة والضمانات.

	٢٠١٩	٢٠١٨
في ما يلي المنافع الخاصة بموظفي المجموعة الرئيسيين:		
رواتب ومزايا أخرى	٣٧,١٣٢	٤٦,٠٥٤
تعويض نهاية الخدمة	١,٠٠٦	١,١٣٥

٣٩. النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية:

	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٠٩٢,٩٠١	٣٤,٦٠٥,٠٨٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق خلال ٣ أشهر	٧٣,٦٣٤,٩٤٤	٥٧,٢٠٦,٧٧٩
الإجمالي	١٠٢,٧٢٧,٨٤٥	٩١,٨١١,٨٦٢

لا يشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية الإحتياطي النقدي الإلزامي.

٤٠. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة الماضية بغرض العرض الأمثل لتنسجم مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

الشركة الأم

فيما يلي بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم:

(١) بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٢,١٦١,٣٤٨	٤٣,٣١٧,٠٨٣
أرصدة لدى بنوك	٧٧,٠٣٧,١٠٧	٦٠,٥٥٨,٨٥٧
قروض وسلف للعملاء	٥٦٠,٢٢٩,٠٤٣	٥٠٩,٩٩٩,٩٦٤
إستثمارات مالية	٥٦,٤٦٦,٠٤٥	٥٣,١٤٢,٣٩٧
إستثمارات في شركات تابعة وزميلة	٣١,١٤٣,٤٧٠	٣١,٥٩٧,١٢٦
عقارات ومعدات	٢,١٣٦,٦٠١	١,٧٨٣,١٩٢
موجودات أخرى	٧,٩٣٦,٠٤٦	٦,٦٧٦,٠٩٣
إجمالي الموجودات	٧٧٧,١٠٩,٦٦٠	٧٠٧,٠٧٤,٧١٢
المطلوبات		
أرصدة من بنوك	٩٥,٣٦٠,٧٥٣	٨٣,٥٣٢,٠٩٦
ودائع عملاء	٥٤٩,٨٦٢,١٨٠	٤٩٥,٣٢٢,٣٨٧
سندات دين	٢١,٩٥٤,٧٨١	٢٢,٠٩٩,٤١٩
مطلوبات أخرى	١٣,٧٦٣,٨٥٠	١٤,١٢١,٦٨٦
إجمالي المطلوبات	٦٨٠,٩٤١,٥٦٤	٦١٥,٠٧٥,٥٨٨
حقوق الملكية		
رأس المال	٩,٢٣٦,٤٢٩	٩,٢٣٦,٤٢٩
إحتياطي قانوني	٢٥,٣٢٦,٠٣٧	٢٥,٣٢٦,٠٣٧
إحتياطي مخاطر	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	(١,٢١١,٤٥٧)	(١,١٩٧,٩٤٧)
إحتياطي تحويل عملات أجنبية	(١,٤٨١,٢٤٩)	(١,٥٣٣,٦٧٨)
إحتياطيات أخرى	٢٤٩,٨٥٠	٦٤٩,٨٩٠
أرباح مدورة	٣٥,٥٤٨,٤٨٦	٣١,٥١٨,٣٩٣
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	٧٦,١٦٨,٠٩٦	٧١,٩٩٩,١٢٤
أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٩٦,١٦٨,٠٩٦	٩١,٩٩٩,١٢٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٧٧٧,١٠٩,٦٦٠	٧٠٧,٠٧٤,٧١٢

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)

معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحّدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

(٢) بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٩	٢٠١٨
إيرادات الفوائد	٢٩,٥٢٢,٢٢٦	٢٥,٤٦٥,٨١٥
مصروفات الفوائد	(١٦,٨٤٠,٣٧٨)	(١٣,٨٥٨,٤٠٣)
صافي إيرادات الفوائد	١٢,٦٨١,٨٤٨	١١,٦٠٧,٤١٢
إيرادات عمولات ورسوم	١,٩٦٠,٠٧٣	١,٧٥٢,٩٣٥
مصروفات عمولات ورسوم	(٥١٣,٢٢٦)	(٤٤٣,٣٥٧)
صافي إيرادات عمولات ورسوم	١,٤٤٦,٨٤٧	١,٣٠٩,٥٧٨
أرباح صرف عملات أجنبية	٩٦٣,٥٢٥	٧٩٩,٠٥٤
إيرادات إستثمارات مالية	٢٥٧,٨٥٩	٤٠٣,٣٨٢
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٥٩١	٧٩٢
الإيرادات التشغيلية	١٥,٣٥١,٦٧٠	١٤,١٢٠,٢١٨
تكاليف الموظفين	(١,٥٧٥,٩٠٤)	(١,٥٣٣,٤٧٢)
إستهلاكات	(٢٥٦,٤٩٦)	(١٧٥,٢٢٠)
مصروفات أخرى	(٨٣٨,١٨٤)	(٨٦٩,٨٥٥)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة القروض والسلف للعملاء	(١,٦٨٠,٢٠٦)	(١,٢٨٥,٥١٤)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتدني قيمة إستثمارات مالية	١,٩٨٧	٤,٥٨٩
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومخصصات مستردة من تدني قيمة أدوات مالية أخرى	(١٢٩,٩٨٤)	٦,١٢٤
مخصصات أخرى	(٢,٦٣٧)	(٢١,١٠٦)
أرباح السنة قبل الضريبة	١٠,٨٧٠,٢٤٦	١٠,٢٤٥,٧٦٤
مصروف ضريبة الدخل	(٩٩,٩٥١)	(٧٥,٥٢٩)
أرباح السنة	١٠,٧٧٠,٢٩٥	١٠,١٧٠,٢٣٥

(٣) السياسات المحاسبية للمعلومات المالية للشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم بإتباع نفس السياسات المحاسبية المتبعة لبيانات المالية الموحّدة فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة والزميلة التي لا يتم توحيدها حيث يتم تسجيلها بالتكلفة.

المركز الرئيسي والفروع الدولية والمكاتب التمثيلية

السودان	الهند
فرع	فرع
برج QNB - شارع أفريقيا	مكتب رقم G-1A، الطابق الأرضي، ٤ الجادة
شارع العمارات رقم ١٧	الشمالية، مبنى ميكروماكسيטי، مجمع بندرا
ص.ب. ٨١٣٤	كيرلا
الخرطوم، السودان	شرق بندرا
الهاتف: +٢٤٩ ١٨٣ ٤٨٠٠٠٠	٤٠٠٥١
الفاكس: +٢٤٩ ١٨٣ ٤٨٦٦٦٦	مومباي الهند
QNBsudan@qnb.com	الهاتف: +٩١ ٢٢٦٢٢٩٦٣٠٠
	الفاكس: +٩١ ٢٢٦٢٢٩٦٣٦٣
	QNBIndia@qnb.com

الكويت	اليمن
فرع	فرع
برج العربية، مبنى ٤، شارع أحمد الجابر	مبنى QNB
منطقة الشرق، ص.ب. ٥٨٣	شارع الزبيري، ص.ب. ٤٣١٠
دسمان ١٥٤٥٦	صنعاء، اليمن
الكويت	الهاتف: +٩٦٧ ١ ٥١٧٥١٧
الهاتف: +٩٦٥ ٢٢٢٦٧٠٢١	الفاكس: +٩٦٧ ١ ٥١٧٦٦٦
الفاكس: +٩٦٥ ٢٢٢٦٧٠٢١	QNBKuwait@qnb.com

المملكة العربية السعودية	إيران*
فرع	مكتب تمثيلي
مبنى حمد التجاري	رقم ١٧ طريق أفريقيا السريع
طريق الملك فهد	مبنى نافاك، الطابق السادس، وحدة ١٤
ص.ب. ٢٣٠١٠٨	طهران، إيران
الرياض، المملكة العربية السعودية	الهاتف: +٩٨ ٢١ ٨٨٨٨٩٨١٤-٢٢
الهاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٩٧٨٠ ٩٩	الفاكس: +٩٨ ٢١ ٨٨ ٨٨٩ ٨٢٤
الفاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٩٧٨٠ ٩٨	QNBIran@qnb.com
info@ksa.qnb.com	

الصين	جنوب السودان
مكتب تمثيلي	فرع
مركزذا بوند ألمالي، رقم ٦٠٠	مخطط رقم ٦٤
مكتب رقم ١٩٠٥، الطابق ١٩، البرج ٢ (٢s)	طريق الميناء
شارع جونغ شان دونغ،	أسواق كوينو كوينو
مقاطعة هوانغ بو، ٢٠٠١٠	ص.ب. ٥٨٧، جوبا - جنوب السودان
شانغهاي، الصين	الهاتف: +٢١١ ٩٥٩ ٠٠٠ ٩٥٩
الهاتف: +٨٦ ٢١ ٦٨٧٧ ٨٩٨٣	QNBsSouthSudan@qnb.com
الفاكس: +٨٦ ٢١ ٦٨٧٧ ٨٩٨١	
QNBChina@qnb.com	

المملكة المتحدة	سنغافورة
فرع	فرع
٥١ شارع جروزفينور	٣ تيماسيك أفنيو
لندن W1K 3HH	٢٧-١، برج سيتينيال
المملكة المتحدة	٠٣٩١٩٠
الهاتف: +٤٤ ٢٠٧ ٦٤٧ ٢٦٠٠	سنغافورة
الفاكس: +٤٤ ٢٠٧ ٦٤٧ ٢٦٤٧	الهاتف: +٦٥ ٦٤٩٩ ٠٨٦٦
QNBLondon@qnb.com	الفاكس: +٦٥ ٦٨٨٤ ٩٦٧٩
	QNBsingapore@qnb.com

عمان	
فرع	
الحي التجاري بروي	
مبنى رقم ٧٠، طريق رقم ٣٠	
ص.ب. ٤٠٥٠، ١١٢، روي	
مسقط، عمان	
الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٨ ٣٥٥٥	
الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٧ ٩٢٣٣	
QNBoman@qnb.com	

شركات QNB التابعة والشقيقة

الأردن	إندونيسيا	سويسرا
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	بي تي QNB إندونيسيا تي بي كي	QNB سويس SA
شركة شقيقة	شركة تابعة	شركة تابعة
شارع البرلمان، العبدلي	برج QNB، بارك ١٨ أس سي بي دي	كاي دومونت بلانك ١
ص.ب. ٧٦٩٣، رمز بريدي: ١١١١٨	جي آي. جيند. سوديرمان كاف. ٥٢-٥٣	ص.ب. ١٧٨٥ -١٢٠١
عمان، الأردن	١٢١٩٠، إندونيسيا، جاكرتا	جنيف، سويسرا
الهاتف: +٩٦٢٦٥٠٠ ٥٥٥٥	الهاتف: +٦٢٢١٥١٥٥١٥٥	الهاتف: +٤١ ٢٢٩٠٧٧٠٧٠
الفاكس: +٩٦٢٦٥٦٧٨١٢١١	الفاكس: +٦٢٢١٥١٥٥٣٨٨	الفاكس: +٤١ ٢٢٩٠٧٧٠٧١
info@hbtf.com.jo	corporate.communication@qnb.co.id	info@qnb.ch

الإمارات العربية المتحدة	تركيا	فلسطين
البنك التجاري الدولي p.s.c	QNB فاينانسبانك	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
شركة شقيقة	شركة تابعة	شركة شقيقة
الطابق الثالث والثالث عشر	حي اسنتيب، شارع بوكيودبر	مبنى باديكو، شارع القدس
برج فستيفال، دبي فستيفال سيتي	بناية كريسطال كول، رقم ٢١٥	رام الله ص. ب. ١٤٧٣
ص.ب. ٤٤٤٩	مقاطعة شيشلي	الضفة الغربية، فلسطين
دبي، الإمارات العربية المتحدة	إسطنبول	الهاتف: +٩٧٠٢٢٩٨٦٢٧٠
الهاتف: +٩٧١٤٤٠٢٣٠٠٠	الهاتف: +٢٢٢٤٥٢٤٩٦٥١	الفاكس: +٩٧٠٢٢٩٨٦٢٧٥
الفاكس: +٩٧١٤٤٠٢٣٧٣٧	الفاكس: +٢٢٢٤٥٢٤٩٦٥٥	info@hbtf.com.jo
cbiuae.com	dstk@qnbfinansbank.com	

البحرين	توغو	قطر
QNB فاينانسبانك	إيكوبانك ترانسناشونال إنكوربوريتد	شركة الجزيرة للتمويل
شركة تابعة	شركة شقيقة	شركة شقيقة
شفة ٥١، الطابق الخامس، يونيتاغ هاوس،	رقم ٢٠ أفينيو سيلفانوس أوليمبيو	ص.ب. ٢٢٣١٠
عمارة ١٥٠، طريق ٣٨٣، مجمع ٣١٥،	ص.ب. ٣٣٠٢	الدوحة، قطر
شارع الحكومة، ص.ب. ٢٤٣٥	لومي، توجو	الهاتف: +٩٧٤٤٤٠٥٠٤٤٤
المنامة، البحرين	الهاتف: +٢٢٨٢٢٢١٧٢١٤	الفاكس: +٩٧٤٤٤٠٥٠٤٤٥
الهاتف: +٩٧٣١٧٢١١٣٢٢	الفاكس: +٢٢٨٢٢٢١٤٢٣٧	info@aljazeera.com.qa
الفاكس: +٩٧٣١٧٢١١٣٣٩	ecobanktg@ecobank.com	
dstk@qnbfinansbank.com		

الجزائر	تونس	ليبيا
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	QNB تونس	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
شركة شقيقة	شركة تابعة	شركة شقيقة
رقم ١٦، شارع أحمد أوقايد	شارع مدينة العلوم	برج طرابلس، البرج الأول، الطابق ١٥
١٦٣٢٠ دالي إبراهيم	ص.ب. ٣٢٠ - ١٠٨٠	ص.ب. ٩١٢٧٠
ص.ب. ١٠٣، الجزائر	تونس	طرابلس، ليبيا
الهاتف: +٢١٣٢١٩١٨٧٨٧	الهاتف: +٢١٦٧١٧٥٤٩١١	الهاتف: +٢١٨٩١٣٧٤٩١٣٢
الفاكس: +٢١٣٢١٩١٨٨٨١	الفاكس: +٢١٦٧٠٧٢٨٥٣٣	الفاكس: +٢١٨٢١٣٣٥٠٦١٠
info@hbtf.com.jo	qnb.com.tn	hbtflibya@hbtf.com.jo

العراق	سورية	مصر
بنك المنصور	QNB سورية	QNB الأهلي
شركة تابعة	شركة تابعة	شركة تابعة
منطقة الوحدة بغداد، مقاطعة ١٤	ميدان العباسيين، ص.ب. ٣٣٠٠٠	دار شامبيليون، ٥ شارع شامبيليون
مبنى ٥١، العلوية ٣١٦٢	دمشق، سورية	وسط البلد، الرمز البريدي: ٢٦٦٤
بغداد، العراق	الهاتف: +٩٦٣١١٢٢٩٠١٠٠٠	القاهرة، مصر
الهاتف: +٩٦٤١٧١٧٥٥٨٦	الفاكس: +٩٦٣١١٤٤٣٢٢٢١	الهاتف: +٢٠٢٢٧٧٠٧٠٠٠
الفاكس: +٩٦٤١٧١٧٥٥١٤	QNBsyria@qnb.com	الفاكس: +٢٠٢٢٧٧٠٧٠٩٩
info@mansourbank.com		qnbbaa@qnbalahli.com
mansourbank.com		

*غير نشط

إعلان إخلاء مسؤولية وحقوق الطبع والنشر.

لقد تم فحص وتدقيق جميع المعلومات الواردة في هذا التقرير والتحقق من صحتها بعناية، ومع ذلك، لا يتحمل QNB أي مسؤولية، من أي نوع، عن أي خسائر مباشرة أو عرضية تنشأ عن إستخدامها. وحيث يتم التعبير عن أي رأي في هذا التقرير، وما لم ينص على خلاف ذلك، فهو رأي يخص كاتبه والذي لا يتفق بالضرورة مع رأي أي طرف آخر، ولا يجوز نسبة مثل هذه الآراء إلى أي طرف آخر.

يتم توزيع التقرير مجاناً على شركاء عمل QNB، ولا يجوز نسخه كلياً أو جزئياً بدون الحصول على إذن بذلك.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
ص. ب. ١٠٠٠، الدوحة، قطر

هاتف: ٢٤٤٤ ٤٤٢٥ ٩٧٤+
فاكس: ٣٧٥٣ ٤٤٤١ ٩٧٤+

qnb.com