

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	المحتويات
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٩-٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد
١٢	بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد
٨٧-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٩-٨٨	معلومات إضافية

كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الدائري الثالث
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧٦٤٤٤ +٩٧٤
فاكس : ٥٦٢٦ ٤٤٤٢ +٩٧٤
الموقع الالكتروني : home.kpmg/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة وموارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسبما هي معدلة من جانب مصرف قطر المركزي والنصوص المطبقة للوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها ("لوائح مصرف قطر المركزي").

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا 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 (متضمنة المعايير الدولية للاستقلالية) ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للمصرف 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.

أمور 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 للفترة الحالية. لقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

<p><u>كيفية تناول تدقيقنا للأمر</u></p>	<p><u>انخفاض قيمة الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان</u> <u>راجع الإيضاحات ٤ (ب) و ٩ و ١٠ و ١١ و ٢٠ حول</u> <u>البيانات المالية الموحدة</u></p>
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على هذا الأمر، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي، وفهم أعمالنا و ممارسات القطاع. • تأكيد فهمنا للعمليات والأنظمة والضوابط التي تطبقها الإدارة، بما في ذلك الضوابط المطبقة على وضع النموذج. • تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة. • إشراك متخصصين في إدارة مخاطر المعلومات لاختبار أنظمة تقنية المعلومات والضوابط ذات الصلة. • تقييم معقولية الأحكام والتقدير الرئيسية التي اعتمدت عليها الإدارة عند احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات في ضوء أثر جائحة كوفيد ١٩. • إشراك متخصصين في إدارة المخاطر المالية: <ul style="list-style-type: none"> ○ للنظر في الافتراضات/ الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف المخاطر الائتمانية، والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية، وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد متضمنة أثر جائحة كوفيد - ١٩؛ و ○ تقييم مدى ملاءمة دقة الحسابات واختبارها بالنسبة لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المطبقة. • إشراك متخصصي تقييم لتقييم المدخلات والافتراضات والتقنيات التي يستخدمها المقيمون الذين اعتمدتهم المجموعة في تقييم الضمانات العقارية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة أثر جائحة كوفيد- ١٩. • تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات. • تقييم معقولية واختبار التعديلات اللاحقة للنموذج وخصوصاً في ضوء التقلبات الناتجة بسبب أثر جائحة كوفيد - ١٩. • إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان لعينة من الموجودات التمويلية المنتظمة وغير المنتظمة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي. • تقييم كفاية إفصاحات المجموعة بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي. 	<p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظراً لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • انخفاض قيمة الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان ينطوي على: <ul style="list-style-type: none"> - متطلبات محاسبية معقدة، تتضمن الافتراضات والتقدير والأحكام الأساسية لتحديد التعديلات عند الانتقال، - مخاطر النماذج (أي المناهج غير المناسبة وقرارات الصياغة)؛ - قابلية الإدارة للتحيز عند إصدار الأحكام لتحديد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و - متطلبات الإفصاح المعقدة. • أثرت جائحة كوفيد - ١٩ بصورة كبيرة على تحديد الإدارة ل الخسائر الائتمانية المتوقعة. الافتراضات الخاصة بالملح الاقتصادي يشوبها الكثير من الشك مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من المصرف في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومخاطر التدقيق المصاحبة لها. • يبلغ صافي الموجودات المالية للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان في الميزانية العمومية وخارجها ٣,١٩٠ مليار ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لذا فهي تشكل جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد. إضافة إلى ذلك، فإن إجمالي انخفاض القيمة المعترف به من قبل المجموعة عن هذه الموجودات المالية قد بلغ ٧,٢٧٢,١ مليون ريال قطري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بما نسبته ٤٢,١٪ من صافي ربح المجموعة، ومن ثم جزءاً جوهرياً من بيان الدخل الموحد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

كيفية تناول تدقيقنا للأمر	تقييم الاستثمارات المالية - راجع إيضاحات ٣ (د) و٥ (ب) و ١١ حول البيانات المالية الموحدة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار الضوابط المفروضة على عملية تقييم الاستثمارات المالية؛ إشراك أخصائي تقييم لتقييم حقوق الملكية المدرجة وأوراق الدين؛ بالنسبة لأسهم حقوق الملكية غير المدرجة، قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجية التقييم المتبعة واختبار الافتراضات الرئيسية مثل مدخلات التسعير وعوامل الخصم وأثر جانحة كوفيد - ١٩. بغرض اختيار مدخلات التسعير المستخدمة قمنا باختبار أنه قد تم الحصول عليها من مصادر خارجية وقد تم إدراجها بصورة صحيحة في نماذج التسعير؛ تقييم كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات المالية بالرجوع إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة ولوائح مصرف قطر المركزي. 	<p>لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم الاستثمارات المالية ينطوي على متطلبات محاسبية معقدة، بما في ذلك افتراضات وتقديرات وأحكام يستند إليها تحديد القيم العادلة. القيمة الدفترية للاستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت بمبلغ ٣٣,٢ مليار ريال قطري أو نسبة ١٩,١٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ومن ثم جزءاً جوهرياً من بيان المركز المالي الموحد. نسبة ٦,٤٪ من إجمالي الاستثمارات المالية تشتمل على أسهم حقوق ملكية غير مدرجة بالقيمة العادلة ويتطلب قياسها إجراء تقديرات وأحكام. أثرت جانحة كوفيد - ١٩ بصورة كبيرة على تحديد الإدارة ل الخسائر الائتمانية المتوقعة. الافتراضات الخاصة بالملمح الاقتصادي يشوبها الكثير من الشك مما يزيد من مستوى الحكم المطلوب من المصرف في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ومخاطر التدقيق المصاحبة لها.

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف (التقرير السنوي)، ولكنها لا تشتمل على البيانات المالية الموحدة للمصرف وتقرير مدقق الحسابات عليها.

قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، حصلنا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي ويتوقع أن تُقدم لنا الأقسام الباقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال تأكيد النتيجة في هذا الشأن.

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 جوهرية.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي وعن أنظمة الرقابة التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية 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 واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ، ولكن لا يضمن ذلك أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن أخطاء جوهرية 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 مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما أننا:

- نحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية 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 جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- نحصل 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.
- نُقيّم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- نُبدي نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

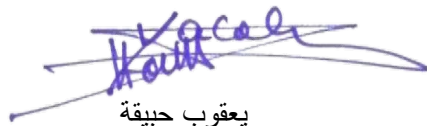
تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- نقيّم 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.
 - نحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع مجلس الإدارة في جملة 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 التزامنا 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. ونصّف 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 المصرف بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. اطلعنا على تقرير مجلس الإدارة الذي سيُدرج في التقرير السنوي. تتفق المعلومات المالية الواردة فيه مع سجلات المصرف 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 للمصرف وأية تعديلات طرأت عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمصرف أو أدائه كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



يعقوب حبيقة

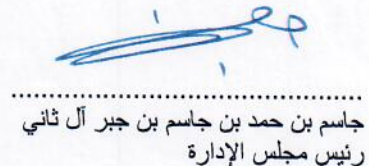
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٨٩)
كي بي إم جي بترخيص من هيئة قطر للأسواق
المالية: مدقق خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

٢ فبراير ٢٠٢١
الدوحة
دولة قطر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٧,١٨٤,٩٣٢	٨,٣٥٧,٢٨٢	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	٦,٩١٣,٢٥٨	٩	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١٠	موجودات تمويل
٣٣,٤٨٩,٧٦٣	٣٣,٢٤٨,١٠٩	١١	استثمارات مالية
٥٤٤,٧٣٥	١,١٣٣,٦٩٢	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٢,١٧٥,٤٥٩	٢,٨٦٢,٥٢٣	١٣	استثمارات عقارية
٤٥١,٧٤٨	٤٦٢,٢٤٧	١٤	موجودات ثابتة
٤٠٠,٢٦٠	٣٦٩,٩٨٤	١٥	موجودات غير ملموسة
١,٩٦٦,٤٣٧	١,٩٣٦,٦٤٨	١٦	موجودات أخرى
<u>١٦٣,٥١٩,٢١١</u>	<u>١٧٤,٣٥٦,١٧٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٧	أرصدة من بنوك
١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٨	حسابات العملاء الجارية
١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٩	صكوك تمويل
٤,٤٥٠,٣٧٩	٥,١١٩,٧٠٢	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٧١٨,٤٢٥</u>	<u>٥٠,٤٢١,٧٨٤</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٩٦,٦٤١,٤٧٤</u>	<u>١٠٠,٧٢٨,٢٨٨</u>	٢١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ) ٢٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب) ٢٢	احتياطي قانوني
٢,٣٨٠,٠٩٣	٢,٤٣٦,٥١٠	(ج) ٢٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د) ٢٢	احتياطي عام
٢٤٢,٣٧٧	(١٠٩,٧٨٦)	(و) ٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٣١٦,٢٠٤)	(٣٣٦,٣١٣)	(ز) ٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح) ٢٢	احتياطيات أخرى
١,٢٤٠,٥٣٩	٩٤٥,١٧٣	(ط) ٢٢	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٤,٥٥٤,٤٩٨	٦,٣٣٦,٢٤٠	(هـ) ٢٢	أرباح مدورة
<u>١٧,١٣٣,٠٠٦</u>	<u>١٨,٣٠٣,٥٢٧</u>		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
١,٠٢٦,٣٠٦	٩٠٢,٥٧٦	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
<u>٢٢,١٥٩,٣١٢</u>	<u>٢٣,٢٠٦,١٠٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦٣,٥١٩,٢١١</u>	<u>١٧٤,٣٥٦,١٧٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢١ ووقع عليها بالنيابة عنه:


بياتل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة


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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٨٦٧,١٨٦	٥,٩٥٦,٢٠٩	٢٥
١,٠٦٢,٦٣٦	١,٢٠٧,٩٩٦	٢٦
٦,٩٢٩,٨٢٢	٧,١٦٤,٢٠٥	
٨٦٨,٨٢٣	٨١٧,٠٤٩	
(١٧٥,٦٧٠)	(١٥٥,٦٣٣)	
٦٩٣,١٥٣	٦٦١,٤١٦	٢٧
٥٨,٦٠٧	٧٥,٦٩١	٢٨
(١,١٩٦)	٣,٤٠٤	١٢
٥٧,٨٥٩	٥٣,٢٥٦	
٧,٧٣٨,٢٤٥	٧,٩٥٧,٩٧٢	
(٦٤٠,١٦٣)	(٦٥٧,٣٥٨)	٢٩
(٨٣,٣٦١)	(٩٥,٣٤٨)	١٥ و ١٤
(٣٧٦,٢٢٦)	(٤٧٢,٢٨٥)	
(٣٧٧,٤٩٣)	(٣٣٨,٩٠١)	٣٠
(١,٤٧٧,٢٤٣)	(١,٥٦٣,٨٩٢)	
(٩٤,٣٥٣)	(٢١,٧٦٩)	١١
(٦٢٤,٠٦٩)	(١,٢٦٢,٧٢٩)	١٠
-	(٢٢,١٠٠)	١٥
(١٤,٩٤١)	(٩,٤٩٣)	
٥,٥٢٧,٦٣٩	٥,٠٧٧,٩٨٩	
(٢,٥٣١,٩٠٠)	(٢,٠٤٦,٣٦٢)	٢١
٢,٩٩٥,٧٣٩	٣,٠٣١,٦٢٧	
(١١,١٥١)	(٧,٤٠٨)	٣١
٢,٩٨٤,٥٨٨	٣,٠٢٤,٢١٩	
٣,٠٥٥,٤٢٣	٣,٠٦٥,١١٥	
(٧٠,٨٣٥)	(٤٠,٨٩٦)	
٢,٩٨٤,٥٨٨	٣,٠٢٤,٢١٩	
١,٢١	١,٢١	٣٤

الأنشطة المستمرة

صافي إيرادات أنشطة التمويل

صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار

إيرادات رسوم وعمولات

مصروفات رسوم وعمولات

صافي إيرادات رسوم وعمولات

صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

الحصة من نتائج شركات زميلة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف الموظفين

إهلاك وإطفاء

حصة حملة الصكوك من الربح

مصروفات أخرى

إجمالي المصروفات

صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية

صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل

انخفاض قيمة شهرة

خسائر انخفاض قيمة أخرى

صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة

والعائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

ناقصا: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

الربح قبل الضريبة

مصروف الضريبة

صافي الربح للسنة

صافي ربح / خسارة السنة العائد إلى:

حقوق المساهمين في البنك

حقوق غير مسيطرة

صافي الربح للسنة

العائد على السهم

العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح نقدية		احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال		
				أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها								
٢٢,١٥٩,٣١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٦,٣٠٦	١٧,١٣٣,٠٠٦	٤,٥٥٤,٤٩٨	١,٢٤٠,٥٣٩	٢١٦,٨٢٠	(٣١٦,٢٠٤)	٢٤٢,٣٧٧	٨١,٩٣٥	٢,٣٨٠,٠٩٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢٠,١٠٩)	-	-	(٢٠,١٠٩)	-	-	-	(٢٠,١٠٩)	-	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣٥٢,١٦٣)	-	-	(٣٥٢,١٦٣)	-	-	-	(٣٥٢,١٦٣)	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٢٤,٢١٩	-	(٤٠,٨٩٦)	٣,٠٦٥,١١٥	٣,٠٦٥,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح / خسارة السنة
٢,٦٥١,٩٤٧	-	(٤٠,٨٩٦)	٢,٦٩٢,٨٤٣	٣,٠٦٥,١١٥	-	-	(٢٠,١٠٩)	(٣٥٢,١٦٣)	-	-	-	-	إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(١,٢٤٠,٥٣٩)	-	-	(١,٢٤٠,٥٣٩)	-	(١,٢٤٠,٥٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٥٦,٤١٧)	-	-	-	-	-	٥٦,٤١٧	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٩٤٥,١٧٣)	٩٤٥,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٢)
(٧٦,٦٢٨)	-	-	(٧٦,٦٢٨)	(٧٦,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(١٥٥)	-	-	(١٥٥)	(١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
(٨٢,٨٣٤)	-	(٨٢,٨٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٢٣,٢٠٦,١٠٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٢,٥٧٦	١٨,٣٠٣,٥٢٧	٦,٣٣٦,٢٤٠	٩٤٥,١٧٣	٢١٦,٨٢٠	(٣٣٦,٣١٣)	(١٠٩,٧٨٦)	٨١,٩٣٥	٢,٤٣٦,٥١٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح نقدية	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال		
٢٠,٧٣٩,٣٧٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٠٨١	١٥,٤٢٠,٢٩٦	٣,٠٨٢,٢١٨	١,١٨١,٤٦٦	٢١٦,٨٢٠	(٣٤٨,٤٢٤)	١٥٤,٤٥٨	٨١,٩٣٥	٢,٣١٨,٨٧٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢,٢٢٠	-	-	٣٢,٢٢٠	-	-	-	٣٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٨٧,٩١٩	-	-	٨٧,٩١٩	-	-	-	٨٧,٩١٩	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٩٨٤,٥٨٨	-	(٧٠,٨٣٥)	٣,٠٥٥,٤٢٣	٣,٠٥٥,٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح / خسارة السنة
٣,١٠٤,٧٢٧	-	(٧٠,٨٣٥)	٣,١٧٥,٥٦٢	٣,٠٥٥,٤٢٣	-	-	٣٢,٢٢٠	٨٧,٩١٩	-	-	-	-	إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	(١,١٨١,٤٦٦)	(١,١٨١,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٦١,٢١٨)	-	-	-	-	-	٦١,٢١٨	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١,٢٤٠,٥٣٩)	١,٢٤٠,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح ٢٢)
(٧٦,٣٨٦)	-	-	(٧٦,٣٨٦)	(٧٦,٣٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(٢٢١,٩٤٠)	-	(٢٢١,٩٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٢٢,١٥٩,٣١٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٦,٣٠٦	١٧,١٣٣,٠٠٦	٤,٥٥٤,٤٩٨	١,٢٤٠,٥٣٩	٢١٦,٨٢٠	(٣١٦,٢٠٤)	٢٤٢,٣٧٧	٨١,٩٣٥	٢,٣٨٠,٠٩٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال القطري

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢,٩٩٥,٧٣٩	٣,٠٣١,٦٢٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٦٢٤,٠٦٩	١,٢٦٢,٧٢٩	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
٩٤,٣٥٣	٢١,٧٦٩	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
-	٢٢,١٠٠		رد خسائر انخفاض في قيمة أدوات مالية أخرى
١٤,٩٤١	٩,٤٩٣		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٨٣,٣٦١	٩٥,٣٤٨	١٤ و ١٥	إهلاك وإطفاء
(٢٩,٦٤٣)	(١٩١,٧٧٥)		صافي ربح بيع استثمارات مالية
١,١٩٦	(٣,٤٠٤)	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٥٤٠	٤,٧٣٥		إطفاء قسط صكوك
			خسارة / (ربح) قيمة عادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة
(٣٨,٠٨٦)	١٧,١٩٤	٢٦	من خلال بيان الدخل
٢٢,٠٠٤	٣٤,١٩٤	٢٠	مصروف مكافآت نهاية الخدمة
٣,٧٦٩,٤٧٤	٤,٣٠٤,٠١٠		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٣,٠٨٩)	(٤٩٠,٣٥٥)		التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٧٣,٥٩٤	٤٢,٩١٢		التغير في ارصده لدى البنوك
(١٢,١٦٣,٦١٢)	(٦,٥٨١,٥٦٥)		التغير في موجودات تمويل
٥٠٣,٧٤٩	(١٦٩,٣٣١)		التغير في موجودات أخرى
(٢,٨٧٨,٩٠٠)	(٥٢٧,٣٢٣)		التغير في حسابات البنوك
(٤٤١,٧٢١)	٢,٤٣٦,٦٠٧		التغير في حسابات العملاء الجارية
(١,٨٠٨,١٢٣)	(٣٢٨,٨٠٢)		التغير في مطلوبات أخرى
(١١,٤٨١)	(١٣,٣٨٣)	٢٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١٣,١٤٠,١٠٩)	(١,٣٢٧,٢٣٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٦١٦,٩٤٦)	(٣,١٤١,٩٦٩)		شراء استثمارات مالية
٢,٣٠٤,٨٢٥	٣,٥٥٣,٨٩٥		متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
(١٥٣,٦٥٦)	(٥٦,٣٧٦)		شراء موجودات ثابتة
١٢,٦٦٠	١٧,٢٣٥		متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
(١٨٢,٩١٠)	(٦٥٥,٥١٥)		(شراء) / استبعاد استثمارات عقارية
٦,٩٩٨	٧,٠٠٠		توزيعات مستلمة من شركات زميلة
(١,٦٢٩,٠٢٩)	(٢٧٥,٧٣٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١١,٤٦٤,٢٩٩	٤,٠٨٦,٨١٤		التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٢١,٩٣٩)	(٨٢,٨٣٤)		صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(١,١٨١,٤٦٦)	(١,٢٤٠,٥٣٩)	٢٢ (١)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)		أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
١,٨١٧,٨٩٨	٣,١٣٠,٤٠٠		صافي المحصل من صكوك تمويل
١١,٦٧٣,٧٩٢	٥,٦٨٨,٨٤١		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,٠٩٥,٣٤٦)	٤,٠٨٥,٨٨١		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
٩,٠٨٧,٦١٤	٥,٩٩٢,٢٦٨		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥,٩٩٢,٢٦٨	١٠,٠٧٨,١٤٩	٣٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التغيرات خلال السنة						كما في ١ يناير ٢٠٢٠	استثمار
	رسوم البنك بصفته وكيلًا	مصاريف إدارية	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالية	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)		
٢٤,٥٧٠	-	-	-	-	-	(٤١,٨٦٠)	٦٦,٤٣٠	محفظة عقارية
١,٥٨٥,٢٢٤	(٦,٠٣٥)	(٢٦٢)	(١٦,٣٥٥)	٣٦,١٨٢	٧٠,١٥٤	٧٩٧,٩٠٣	٧٠٣,٦٣٧	محفظة أوراق مالية، أسهم
١,٦٠٩,٧٩٤	(٦,٠٣٥)	(٢٦٢)	(١٦,٣٥٥)	٣٦,١٨٢	٧٠,١٥٤	٧٥٦,٠٤٣	٧٧٠,٠٦٧	
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغيرات خلال السنة						كما في ١ يناير ٢٠١٩	استثمار
	رسوم البنك بصفته وكيلًا	مصاريف إدارية	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالية	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)		
٦٦,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤٣٠	محفظة عقارية
٧٠٣,٦٣٧	(٣,٩١٧)	(٢٥٣)	(٩,٧٩٧)	٤٧,٧٢٩	٢٦,٨٠٢	٨٧,٦١٢	٥٥٥,٤٦١	محفظة أوراق مالية، أسهم
٧٧٠,٠٦٧	(٣,٩١٧)	(٢٥٣)	(٩,٧٩٧)	٤٧,٧٢٩	٢٦,٨٠٢	٨٧,٦١٢	٦٢١,٨٩١	

ألف ريال قطري

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٨٠	٩١٦	موارد أموال الأعمال الخيرية إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
(٢,٥٩٥)	(٣٣)	استخدامات أموال الأعمال الخيرية أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
(١١٥)	٨٨٣	النقص في الموارد عن الاستخدامات

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. ("البنك") هو منشأة مقرها في دولة قطر وقد تم تأسيسه بتاريخ ٨ يوليو ١٩٨٢ كمنشأة مساهمة قطرية بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٥ لسنة ١٩٨٢. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٣٣٨. عنوان المقر المسجل للبنك هو الدوحة، دولة قطر، ص.ب ٥٥٩. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة"). يعمل البنك بصفة أساسية في الأعمال المصرفية للشركات والأفراد والاستثمارات وفقاً لتعليمات الشريعة الإسلامية التي يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالبنك ولديه ٢٢ فرع في دولة قطر وفرع واحد في السودان. الشركة الأم للمجموعة هو مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.). كما أن أسهم البنك مدرجة في بورصة قطر.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢١.

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فالإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك قامت بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تتضمن البيانات الموحدة للمجموعة البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة الأساسية والشركات ذات الغرض الخاص كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بيت التمويل العربي	لبنان	أعمال مصرفية	%٩٩,٩٩
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م ("عقار") (١)	قطر	الاستثمار العقاري	%٤٩
درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م (٢)	قطر	الاستثمار العقاري	%٣٩,٨٧
شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٣)	جزر كايمان	إصدار صكوك	%١٠٠
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	بنك استثماري	%٩٩,٧١
كيو إنفست ذ م م	قطر	بنك استثماري	%٥٨,١٧

إيضاحات:

- (١) لدى البنك القدرة على الحصول على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة لشركة عقار بحكم تمثيله أكبر عدد من الأعضاء في المجلس.
- (٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ حصلت المجموعة على حق السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة سابقاً وذلك من خلال اتفاقية إدارة مع باقي المساهمين في الشركة. خلال السنة استحوذ البنك على حصة ٤٢,٧٤% إضافية من مساهمين آخرين في الشركة التي تم شراء نسبة ١٦,٢% من أسهمها من طرف ذي علاقة.
- (٣) شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

اعتمدت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ النفاذ)، والذي يُعَدّل متطلبات معايير المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعايير المحاسبة المالية رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" ويتطلب على البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. علاوة على ذلك، فإن تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ يُعَدّل أيضاً متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" فيما يتعلق بالتطبيق بآثر رجعي والإفصاحات المتعلقة بالتغيير في السياسة المحاسبية. وبناءً عليه، اعتمد البنك التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية بآثر مستقبلي من قبل البنك، كما هو موضح في إيضاح ٣ (د)(٣).

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والأحكام السارية من تعليمات مصرف قطر المركزي، وبالتالي فإن نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ليست قابلة للمقارنة تماماً.

بخصوص المسائل التي لا توجد بها معايير أو تعليمات من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بتطبيق معايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢ أساس الإعداد (تابع)
(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" و"أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية" و"الاستثمارات العقارية" (التي تم قياسها بالقيمة العادلة) وبعض موجودات التمويل المصنفة على أنها بـ "القيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في أنشطة البنك وفي عرض بياناته المالية. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف .

(د) استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بشكل متناسق على جميع شركات المجموعة.

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠٢٠

خلال السنة طبقت المجموعة المعايير والتعديلات على المعايير التالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية تغييرات في صافي ربح أو حقوق ملكية المجموعة المعلن عنها سابقا.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو أن يضع مبادئ محسنة للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وأدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. سيسري مفعول هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء كانت في صورة سندات دين أو اسهم حقوق ملكية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة".

يصنف المعيار الاستثمارات كاستثمارات في أدوات حقوق ملكية وأدوات دين وأدوات استثمار أخرى. الاستثمار في أدوات حقوق الملكية يجب أن يكون بالقيمة العادلة وسيتم إخضاعه لمخصصات انخفاض القيمة حسب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة، الخسائر الانتمائية والارتباطات ذات المخاطر العالية". في ظروف محددة، وعندما تكون المؤسسة غير قادرة على تحديد قياس موثوق به للقيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية، يمكن أن تعتبر التكلفة على أنها أفضل مقارب للقيمة العادلة.

يمكن تصنيف الاستثمار وقياسه بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة خلال بيان الدخل الشامل. فئات التصنيف الآن يحركها اختبارات نموذج الأعمال وسيسمح بإعادة التصنيف فقط على التغيير في نموذج الأعمال وسيتم تطبيقه بأثر رجعي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أعادت المجموعة تقييم نموذج الأعمال لبعض الاستثمارات من نوع حقوق الملكية بأثر رجعي اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٠ وأعدت تصنيف بعض الاستثمارات وفقا لذلك، لم يكن لعملية إعادة التقييم المذكورة أعلاه تأثير جوهرية على نتائج الفترة السابقة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بدءا من ١ يناير ٢٠٢٠. سينطبق المعيار بأثر رجعي. مع ذلك سيتم تعديل الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب إلى المساهمين الذين يتلقون الربح والخسارة، بما في ذلك أصحاب الاستثمارات المتعلقين بالفترات السابقة، مع القيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بفئة المساهمين المذكورين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها (تابع)

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تابع)

نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ومع ذلك ليس لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ أثر على أي مبالغ أعلن عنها سابقا في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية للصكوك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصا حاملي الصكوك.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تنطوي عليها (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات هذه الموجودات (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

في سنة ٢٠١٨ طبقت المجموعة بصورة مبكرة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ استناداً إلى التعميم رقم ٢٦ لسنة ٢٠١٨ الصادر من مصرف قطر المركزي والذي يلغي بموجبه تعميمه السابق رقم ٩ لسنة ٢٠١٧ المتعلق بلوائح الخسارة الائتمانية المتوقعة. التعديلات ذات الصلة على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والمساهمات غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ مفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٠

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٩. يلغي هذا المعيار، بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات ذات المخاطر العالية" معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة عن والتقارير المالية للاحتياطيات التي يتم تكوينها لتخفيف مخاطر التي يواجهها المعنويون، وهم بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح ويتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط لو طبقت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات ذات المخاطر العالية". تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" في عام ٢٠٢٠. يلغي هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم ٨ القائم "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ تصنيف والاعتراف بمعاملات الإجارة (إجارة الأصل، متضمنة مختلف أشكال الإجارة المنتهية بالتمليك) وقياسها وعرضها والإفصاح عنها والتي يتم الدخول فيها من جانب المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر. يهدف هذا المعيار الجديد إلى معالجة المواضيع التي تواجهها أعمال التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة عن والتقارير المالية بالإضافة إلى تحسين المعالجات القائمة بما يتماشى مع الممارسات العالمية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقها مبكراً. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: وعد وخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط" في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة، بعضها مكمل لمعاملات أخرى، في حين أن القليل منه يستخدم كمنتجات أولية. ويهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة إلى معاملات التحوط التي تستند عادة إلى الوعد أو الخيار، أو إلى مجموعة منهم أو مزيج منهما. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقها مبكراً. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

(ب) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها فمثلاً (حقوق قائمة تعطيلها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- القدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بصورة عامة، هناك افتراض بأن السيطرة تنتج عن أغلبية حقوق التصويت. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي تسيطر فيه المجموعة على الشركة التابعة حتى التاريخ الذي تنتهي فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر إلى حامي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه بطريقة حقوق الملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على إحدى مؤسساتها التابعة تقوم بإلغاء تحقيق الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى ذات الصلة بتلك المؤسسة التابعة، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٢) الأعمال المجمعة والشهرة

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

مبدئياً يتم قياس الشهرة بالتكلفة (وهي فائض المقابل المجمع المحول والمبلغ المعترف به للمساهمات غير المسيطرة) وأية مساهمة محتفظ بها سابقاً على صافي الأصول القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المحتملة. لو كانت القيمة العادلة لصادفي الأصول المقتناة تزيد عن مجموع للمقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقتناة والمطلوبات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصادفي الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن جميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية أو مجموعات وحدات الإيرادات النقدية، والتي يتوقع أن تنفذ من جميع الأنشطة، بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى من المجموعة إلى تلك الوحدات.

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

(٣) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تخضع لتأثير جوهرى من قبل المجموعة. التأثير جوهرى هي القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للمؤسسة المستثمر فيها ولكنها لا تشمل السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك القرارات. الاعتبارات التي يتم مراعاتها لتحديد السيطرة المادية أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة للاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على المؤسسات التابعة.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي قبل الاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات المترجمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها، بما في ذلك أية ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة اتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف المكاسب فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بمقدار مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة إلا إذا وفرت المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الموجود المحول. لإعداد البيانات المالية الموحدة يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية للتعاملات المماثلة والأحداث الأخرى التي لها في نفس الظروف. مكاسب وخسائر انخفاض الملكية في الشركات الزميلة يعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تحدد حصة المجموعة من نتائج الشركات الزميلة من واقع البيانات المالية المعدة في تاريخ لا يسبق تاريخ أعداد المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، معدلة بما يتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٤) إدارة الأموال

تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات مداراة وكيانات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

(ج) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والتي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، كما تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية والتي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تواريخ المعاملات.

المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم العملات الأجنبية ذات القيمة العادلة غير النقدية واستثمارات المساهمين يتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

يتم أدراج فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف بتاريخ بيان المركز المالي في بيان الدخل الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع شركات 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 باستخدام سعر الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي.
- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط المقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق الملكية.

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق المذكورة أعلاه يتم التقرير عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية". عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "حقوق الملكية". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي للعمليات الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من مكسب أو خسارة البيع.

تعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناشئة من الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال الفوري.

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

(د) الاستثمارات المالية

تشمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

(١) التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- (أ) أدوات حقوق ملكية
- (ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
- (ج) وأدوات استثمارات أخرى

- ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(د) الاستثمارات المالية (تابع)
(١) التصنيف (تابع)

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

- (أ) نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و
(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

التكلفة المطفأة

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف الأولي كونه أن:

- (أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ و
(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، على سبيل المثال، التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود وفي ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الاستثمارات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

السياسة المطبقة قبل إصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣، يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو التخلص منها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣، يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية بعض لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقاً على الإطلاق في بيان الدخل الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين و المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(٥) موجودات تمويل

تشتمل موجودات تمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات، التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت) باستثناء بعض المرابحة التي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالموصفات.

يتم عرض الذم المدينة من المساومة بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف وقياس الذم المدينة من المرابحة وفقاً لما يلي:

- بالتكلفة المطفأة عندما ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية التي ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وربح عن أصل المبلغ القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما لا ينتج، في تواريخ محددة، عن الشروط التعاقدية للذم المدينة من المرابحة تدفقات نقدية ليست إلا مدفوعات لأصل الدين وربح عن أصل المبلغ القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) موجودات تمويل (تابع)

المضاربة

تمويل المضاربة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال. ويتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

المشاركة

تمويلات المشاركة هي شركات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة

تنشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استنادا إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائدا متوقعا للموكل. تثبت عقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئيا بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها، بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواده أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم إعدامها ومخصص انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيرا من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بالموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تابع)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بالموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم فيها بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الموجود المالي مقابل الرسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحق معايير إلغاء الاعتراف. يتم تحقيق موجود أو التزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة. تلغي المجموعة الاعتراف بالتزام مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وترغب المجموعة إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الموجود وسداد الالتزام في نفس الوقت.

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل أحكام الموجود المالي تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية على نحو كبير عندها تعتبر الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية التعاقدية من الموجود المالي الأصلي على أنها قد انتهت. في هذه الحالة يلغى الاعتراف عن الموجود المالي الأصلي ويتم الاعتراف بموجود مالي جديد بالقيمة العادلة ويتم إعادة احتساب معدل ربح فعلي جديد للموجود. نتيجة لذلك يعتبر تاريخ إعادة التفاوض على أنه تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، متضمناً غرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

لو لم تكن التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة على نحو كبير عندها لن ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف بالموجود المالي. في هذه الحالة تعيد المجموعة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجود المالي استناداً إلى التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية على أنه ربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. في حالة القيام بهذا التعديل بسبب الصعوبات المالية لدى الطرف المقابل الذي تم تمويله عندها يتم عرض الربح أو الخسارة بجانب خسائر الانخفاض في القيمة. في حالات أخرى يتم عرضه في صافي الدخل من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم تعديل أحكامه وتصيح التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة على نحو كبير. في هذه الحالة يتم الاعتراف بمطلوب مالي جديد بالقيمة العادلة استناداً إلى الأحكام المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المنتهي والمطلوب المالي الجديد بأحكام معدلة في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة بصورة تبادلية في كل هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي لعمر الخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أوراق استثمار الديون التي تقرر أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد المخاطر الائتمانية لها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تمت إعادة التفاوض على شروط الموجود المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية القائمة بموجود جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الموجود المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي القائم.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية أم لا. يعتبر الموجود المالي "منخفض ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تابع)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية (تابع)

تتضمن الأدلة على أن موجود مالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذ بغيرها؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في حالة إفلاس أو أي حالة إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لورقة مالية بسبب صعوبات مالية.

(ح) النقد وما في حكمه

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

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

(ط) الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى نفاذ الرصيد المتوفر في الاحتياطي وفي الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم إدراج الخسائر في بيان الدخل الموحد. الخسائر أو الأرباح الغير محققة الناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقا في بيان الدخل الموحد في سنة مالية سابقة، يتم إدراج الأرباح غير المحققة في بيان الدخل الموحد للسنة إلى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل الموحد. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك وعد لشراء / بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقا لأسعار الصرف السائدة.

(ك) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الموجودات الثابتة (تابع)

الاعتراف والقياس (تابع)

تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء بند الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبيد إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل وهي تستند إلى تكلفة الأصل ناقصاً قيمته الباقية المقدرة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم إهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

السنوات	
٢٠	مباني
٥-٣	معدات تقنية المعلومات
٧-٥	أثاث وتركيبات
٥	سيارات

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ بيان المركز المالي، وتسويتها مستقبلاً إن كان ذلك ملائماً.

(ل) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند اقتناءها المبدئي بشكل منفصل بالتكلفة. تكلفة الموجودات الغير الملموسة التي تم اقتناءها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات الغير ملموسة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات الغير ملموسة المطورة داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الغير ملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة يتم إطفائها على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقدير الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات التي لها أعمار إنتاجية محددة يتم مراجعتها في كل سنة مالية. التغييرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو طريقة الاستخدام المتوقعة يتم المحاسبة عليها بتغيير فترة الإطفاء أو الطريقة، كما هو مناسب، ويتم اعتبارها متغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات الغير ملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق متناسب مع طبيعة الموجود غير الملموس.

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرجة للنقد. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي الغير محدد بشكل سنوي لتحديد إذا كان ذلك صحيحاً. إذا ظهر عكس ذلك، يتم عمل التعديل من الموجود غير الملموس بعمر إنتاجي غير محدد إلى محدد بشكل مستقبلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الموجودات غير الملموسة (تابع)

ملخص الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة الخاصة بالمجموعة وطرق الإطفاء باستثناء الشهرة هي كما يلي:

برمجيات	علامات تجارية	شهرة		
محددة (٣-٥ سنوات)	محددة (١٠ سنوات)	غير محددة	الأعمار الإنتاجية	
مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	يتم اختبار انخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد	طريقة الإطفاء المستخدمة	
مشتراه	مشتراه	مشتراه	مولدة داخليا أو مشتراه	

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات المجموعة الغير مالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، في حاله وجود أي مؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد. بالنسبة للشهرة والموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة أو التي ليست متوفرة حاليا للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد في كل سنة وفي نفس الوقت يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة إذا زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المدرة للنقد عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

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

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

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

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المدرة للنقد أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بالتناسب.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكن استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

يقوم المصرف باحتساب أتعاب الإدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات والاحتياطات وخصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار المطلق.

(ع) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم حصة المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامه بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية البنك عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ف) حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدبر استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ص) صكوك تمويل

يمثل تمويل الصكوك مساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحا نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الاستحقاق. يتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبنود منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".

(ق) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تحتسب المجموعة مخصصا لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. تحتسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ش) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها من جانب مساهمي البنك.

(ت) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديده عند بدء المعاملة. يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون الاعتراف مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) الاعتراف بالإيرادات (تابع)

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون وجود إهمال أو تقصير من قبل المضارب يتم عندئذ خصم الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. في حالة الإنهاء أو التسييل فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يسجل كذمم مدينة تستحق من المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المشاركة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة

يتم الاعتراف بالدخل من الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقابلة المنتهية مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (سعر الشراء النقدي) والتكاليف التقديرية للمجموعة. بمجرد أن تصبح الخسائر على عقود الاستصناع متوقعة تقوم المجموعة بالاعتراف بتلك الخسائر.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغرض جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية المصرفية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات)، متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازماً لمعدل الربح الفعلي على الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطفأة ويتم إدراجه في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وعمولات دراسة الجدوى ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ث) مصروف الضريبة

يتم احتساب الضرائب استناداً إلى القوانين واللوائح الضريبية في الاختصاصات التي تعمل فيها المجموعة. مبلغ الضريبة المستحقة الدفع أو المستلمة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة التي يتوقع دفعها أو استلامها والذي يعكس الشك المتعلق بضرائب الدخل. يشمل مصروف الضريبة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد فيما عدا إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة سدادها أو استلامها من دخل أو خسارة السنة الخاضعة للضريبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ث) مصروف الضريبة (تابع)

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

- الفروق المؤقتة بين الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تعتبر بمثابة تجميع أعمال ولا تؤثر على بيان الدخل الموحد المحاسبي أو الخاضع للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في شركات تابعة إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور،
- الفروق المؤقتة الناشئة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها استناداً إلى القوانين المطبقة أو يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

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

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

(خ) العائدات على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك بعد خصم الربح المستحق للصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ذ) التقرير القطاعي

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

(أ) الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد الموجودات المالية ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمتها العادلة، ويتم المحاسبة عنها بما يتماشى مع سياسة المجموعة الخاصة بالاستثمارات العقارية كما في إيضاح ٣ (ط).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب ب) الإيرادات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، وعليه تقوم بتجنيب أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

(ج ج) مطلوبات الوكالات

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والتي بموجبها يتم الاتفاق على الأرباح المستحقة للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

(د د) الضمانات المالية

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي، بإصدار ضمانات مالية تشتمل على اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان وخطابات قبول. تدرج هذه الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة وهي الرسوم المستلمة في تاريخ إصدار الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى العمر الإنتاجي للضمان المالي. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب هذا الضمان بالقيمة المطفأة أو المصروفات التقديرية المطلوبة لسداد أي التزامات مالية تنشأ في تاريخ بيان المركز المالي أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً ومدعومة بتقديرات الإدارة.

(ه هـ) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة.

(و و) أرقام المقارنة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمناً هدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبيد (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً وبشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة. اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. فيما يلي عرض لعلاقات التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤدق قد يؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبيد المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوط له باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبيد على مدى عمره المتبقي.

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير 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 الموحد فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل الموحد وبفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد 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 الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والالتزامات المالية للمجموعة تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وموجودات تمويل ومشتقات الأدوات المالية وموجودات أخرى محددة تتضمن الالتزامات المالية حسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك وصكوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتمهيدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر الأخرى

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة.

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقوف. تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة، تعرف المجموعة المخاطر على إنها احتمال الخسائر أو الأرباح الضائعة، والتي قد تكون ناجمة عن عوامل داخلية أو خارجية.

إطار إدارة المخاطر

يتولى أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس") المسؤولية العامة عن وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه.

شكل المجلس عدة لجان متخصصة تقوم بتقديم تقاريرها للمجلس مباشرة كما تقوم نيابة عن المجلس بدعم كفاءة أعمال الإدارة والتي تتضمن أساساً من اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة السياسات والإجراءات ولجنة التعويضات والمزايا.

تتكون اللجنة التنفيذية من أعضاء في المجلس بمشاركة الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإضافة إلى كبار المسؤولين عن تداول المعلومات والبيانات المطروحة للنقاش. وقد قام المجلس بتعيين اللجنة التنفيذية لمساعدته في القيام بمسؤولياته وذلك لتمكين اللجان من ممارسة صلاحيات من خلال: التفويض الممنوح لها بين اجتماعات المجلس حول المسائل العاجلة التي يتم الاحتفاظ بها عادة لقرار المجلس نفسه. وتنفيذ المسؤوليات التي يفوض بها المجلس، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وفي حين أن المجلس له السلطة النهائية فيما يتعلق بالمسائل الائتمانية، فإن اللجنة التنفيذية، بموجب التفويض الحالي من المجلس، هي المسؤولة عن تطبيق سياسة الائتمان والاستثمار في سبيل تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجلس.

اللجنة التنفيذية هي بمثابة أداة لتنسيق أعمال المؤسسة. يأتي على رأس مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها تزويد المجلس بكل ما يستجد من معلومات عن التطورات التجارية والمعاملات ذات الطبيعة الخاصة والمراجعة المنتظمة لأداء وأعمال مختلف القطاعات والتشاور مع إبداء الرأي للمجلس في القرارات الاستراتيجية وإعداد قرارات منح الائتمان التي تكون ضمن صلاحياتها. تعمل اللجنة على وضع مقترحات خطط عمل المجموعة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة السياسات والإجراءات هو دراسة وإعداد وتطوير الاستراتيجيات والأهداف والسياسات ونظم وموازنات وإجراءات أدلة العمل لتكفل اللجنة بأن تسيير سياسات وممارسات المصرف وفقاً للمعايير المستقرة للعمل المصرفي، كما تقوم بمراجعة كفاءة التشغيل لكل واحدة من تلك المهام والاعتراف من أن الإجراءات الوظيفية متوائمة مع أهداف وعمليات المؤسسة. ومن مسؤوليات اللجنة أيضاً مراقبة أداء المصرف الفصلي على ضوء خطة العمل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة. ويشمل لك مراجعة وتعزيز تطوير الأعمال ومواءمة المنتجات وتوزيع الموارد لمختلف قطاعات العمل بالمصرف، وتتولى اللجنة كذلك تسليط الضوء على مظاهر وحالات الانحراف عن السياسات والإجراءات المنصوص عليها في المعايير القياسية ورفعها لإدارة المصرف من حين لآخر لاتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة، وهي مسؤولة أيضاً عن رسم سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة على القيم التي تمثلت إليها المجموعة وشعارها.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

إن لجنة الترشيحات والمكافآت هي المسؤولة عن وضع سياسة المكافآت لجذب الموظفين والمحافظة عليهم وتحفيزهم وإدارة أعلى مستوى من الكفاءة لديهم والمهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك على أساس سنوي. إن اللجنة مسؤولة عن التأكد من أنها توازن بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه. وتجتمع اللجنة عدة مرات خلال السنة لأداء مهامها والالتزام بها بالتفويض الممنوح لها.

إن الهدف الرئيسي لعمل لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة المجلس على استيفاء متطلبات الحوكمة والتزامات الرقابة المنوطة بها. ويشمل ذلك تقديم التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر الفعلية، ومهام التدقيق الداخلي والخارجي والإجراءات المتبعة لرصد مدى التقيد بالقوانين ونظم سلوك العمل للمجموعة. كما يشمل دور اللجنة بوجه خاص رفع تقارير إلى المجلس وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بما تقوم بها من أعمال التدقيق وبميثاق عمل لجنة المخاطر من أجل تسهيل اتخاذ القرارات من قبل المجلس.

هدف لجنة التدقيق والمخاطر هو مساعدة مجلس الإدارة على استيفاء ضوابط الحوكمة والقيام بالمسؤوليات المتعلقة بالمجموعة. تشمل هذه على إدارة المخاطر والتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية ووظائف التدقيق الداخلي والخارجي وعملية رصد الالتزام بالقوانين واللوائح ولائحة تسيير أعمال المجموعة. دور المجموعة هو تقديم التقارير لمجلس الإدارة وتوفير المشورة المناسبة والتوصيات حول أمور متعلقة بلائحة لجنة التدقيق والمخاطر بغرض تسهيل عملية اتخاذ القرار من قبل المجلس.

لجنة التدقيق والمخاطر تتم مساعدتها في هذه المهام من قبل إدارتي التدقيق الداخلي والالتزام.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه، فقد قامت الإدارة بتكوين عدة لجان داخلية متعددة المهام مثل لجنة الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة الموجودات والالتزامات (ALCO) ولجنة الأصول الخاصة وهي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

تقدم مجموعة إدارة المخاطر والتي تعمل بصورة مستقلة برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي وتقوم لجنة التدقيق والمخاطر بمساعدة المجلس على الرقابة على الأعمال.

سياسات وإجراءات مجموعة المخاطر تم وضعها للتعرف على وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وذلك لوضع حدود مناسبة للمخاطر وسبل الرقابة وكذلك لمتابعة المخاطر الخاصة بالحدود الموضوعية يتم مراجعة السياسات والنظم الخاصة بمجموعة المخاطر بشكل دوري ومستمر لكي تعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات وكذلك التغيرات في الخدمات المقدمة.

يحدد بيان قابلية تحمل المخاطر درجة تحمل البنك للمخاطر التي تترجم في إطار من سقوف المخاطر أو الأهداف أو المقاييس الخاصة بفئات المخاطر الرئيسية من خلال البنك والمجموعة المصرفية. ومن ثم، فإن وضع القابلية للمخاطرة يضمن إدارة المخاطر بشكل استباقي في إطار العمل.

يقوم مجلس الإدارة وكذلك الإدارة التنفيذية للبنك بمراجعة واعتماد قابلية المخاطر وإطار العمل على أساس سنوي للتأكد من توافقه مع بيئة عمل البنك ومتطلبات أصحاب المصلحة والاستراتيجية. يتم تحديد مستويات تحمل المخاطر على مستويات مختلفة من المحفزات، مع خطط واضحة ومحددة للتصعيد وخطط العمل.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد العملاء أو الطرف المقابل للموجودات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي من موجودات التمويل وأرصدة لدى البنوك واستثمارات مالية وموجودات أخرى محددة.

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركزات الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

ويوجد إطار شامل لسقوف مخاطر الائتمان التي تقوم بمراقبة الجودة الشاملة لمحفظة الائتمان للبنك بالإضافة إلى المحافظ الأساسية. بالإضافة إلى ذلك يتم تحديد مستويات مخاطر تركز محددة على مستوى المنتج، والجغرافيا، والأطراف الأخرى والتي تندرج في المنظمة المعنية.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار المسؤولية اليومية عن جميع الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، بما في ذلك تفسير وتطبيق سياسة الائتمان والاستثمار ومراقبة محفظة التعرض وحدود الدول. تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وإدارة سياسات مخاطر الموجودات والموافقات والتعرضات والاسترداد المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر الامتثال. وهي تعمل كمنتهى عام لمناقشة أي جانب من جوانب المخاطر التي تواجه أو التي من المحتمل أن تواجه المصرف مما يؤدي إلى إضرار بسمعة المصرف أو خسارة مالية له. كما تشرف أيضاً على عمليات لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات الخاصة.

إضافة إلى ذلك، تدير المجموعة مخاطر التعرض الائتماني بالحصول على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً وتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات إلى إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

وتجري مراجعة منتظمة لوحدة الأعمال، والسياسات الائتمانية للمجموعة من قبل إدارتي التدقيق الداخلي/الخارجي والالتزام.

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي
		الموحد كما يلي:
٦,٤٤٢,٤٩٢	٦,٣٧١,٣٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	٦,٩١٣,٢٥٨	أرصدة لدى بنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	موجودات تمويل
٣٠,٩٠٦,٧١٦	٣٠,٢٧٥,١٦١	استثمارات مالية - دين
١٥٤,٦٥٥,٠٨٥	١٦٢,٦٣٢,٢٤٦	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
١٠,٩٧٨,٣٥٥	١٠,٧٤٤,٠٢٢	خطابات ضمان
٥,١٤٨,٢٤٤	٧,٠٢٧,٣٠٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤,١٦٧,٨٦٠	٥,٩٠١,٠٩٤	اعتمادات مستنديه
٢٠,٢٩٤,٤٥٩	٢٣,٦٧٢,٤٢٣	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى (تابع)

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات المسجل في بيان المركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الواردة في بيان المركز المالي الموحد. الحد الأقصى للتعرض للخطر الائتماني المتعلق بالضمان المالي هو أقصى قيمة يمكن للبنك أن يدفعها في حالة استدعاء الضمان.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بضمان مالي هو كامل المبلغ الذي قد يكون بإمكان المجموعة دفعه في حالة استدعاء الضمان. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتزام تمويل هو المبلغ الكامل للالتزام. في كلتا الحالتين فإن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) تركيز مخاطر الائتمان لموجودات مالية ذات تعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية. استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥,٩٨٧,٠٤٨	-	٢٩٩,١٩٢	٨٥,١٥٥	٦,٣٧١,٣٩٥
أرصدة لدى بنوك	٥,٣٧٧,٦٩٤	٢١,٠١٧	١٥٠,٦٦٨	١,٣٦٣,٨٧٩	٦,٩١٣,٢٥٨
موجودات تمويل	١١٠,١٧١,٨٥١	١,٢٠٨,٠٤٦	٢٦٣,٢٨٥	٧,٤٢٩,٢٥٠	١١٩,٠٧٢,٤٣٢
استثمارات مالية - دين	٢٩,٤٧٥,٢٨٥	٣٩٣,٠٢٥	٢٢,٦١٣	٣٨٤,٢٣٨	٣٠,٢٧٥,١٦١
	١٥١,٠١١,٨٧٨	١,٦٢٢,٠٨٨	٧٣٥,٧٥٨	٩,٢٦٢,٥٢٢	١٦٢,٦٣٢,٢٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٢١٧,٥٧٠	-	١٢٣,٣٣٤	١٠١,٥٨٨	٦,٤٤٢,٤٩٢
أرصدة لدى بنوك	١,٤٥٧,١٨١	٣٦٦,١٢٨	٢٨٣,١٧١	١,٤٤٥,٨٠٤	٣,٥٥٢,٢٨٤
موجودات تمويل	١٠٥,١١١,١٦٥	٦٦١,١٤٥	٣٨٠,٨٥٥	٧,٦٠٠,٤٢٨	١١٣,٧٥٣,٥٩٣
استثمارات مالية - دين	٣٠,٠٤٣,٦٥٧	٤٣٠,٤٩٥	٢٨,٧٦٣	٤٠٣,٨٠١	٣٠,٩٠٦,٧١٦
	١٤٢,٨٢٩,٥٧٣	١,٤٥٧,٧٦٨	٨١٦,١٢٣	٩,٥٥١,٦٢١	١٥٤,٦٥٥,٠٨٥

بنود خارج الميزانية العمومية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنود خارج الميزانية العمومية	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي
خطابات ضمان	١٠,٥٦١,٧٣٢	١٥,٨٦٤	١٠,٤٩٦	١٥٥,٩٣٠	١٠,٧٤٤,٠٢٢
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٦,٩٩١,٠٩٩	١٧,٣٩١	٥,٠٧٩	١٣,٧٣٨	٧,٠٢٧,٣٠٧
اعتمادات مستنديه	١,١٩١,٨٩٠	-	-	٤,٧٠٩,٢٠٤	٥,٩٠١,٠٩٤
	١٨,٧٤٤,٧٢١	٣٣,٢٥٥	١٥,٥٧٥	٤,٨٧٨,٨٧٢	٢٣,٦٧٢,٤٢٣

بنود خارج الميزانية العمومية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود خارج الميزانية العمومية	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي
خطابات ضمان	١٠,٦٢٦,١٠٩	١٦,٩٦٦	١١,١٩٠	٣٢٤,٠٩٠	١٠,٩٧٨,٣٥٥
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٤,٩٤٥,٠٧٠	٥٥,٩٧٦	٢,١٤٥	١٤٥,٠٥٣	٥,١٤٨,٢٤٤
اعتمادات مستنديه	١,١٦٠,٢٦٩	-	٤,٦٨٨	٣,٠٠٢,٩٠٣	٤,١٦٧,٨٦٠
	١٦,٧٣١,٤٤٨	٧٢,٩٤٢	١٨,٠٢٣	٣,٤٧٢,٠٤٦	٢٠,٢٩٤,٤٥٩

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

قطاعات الصناعة

فيما يلي تحليل قطاعات الصناعة طبقاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من عناصر المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالقيمة الإجمالية قبل احتساب تأثير التخفيف من خلال استبعاد العمليات المتقابلة واتفاقيات الضمانات.

صافي التعرض للمخاطر ٢٠١٩	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٠	ممولة وغير ممولة
٥٥,٥٣٢,٧٧٠	٥٢,٧٧٣,٩٣١	حكومة
٦,٧٣٣,٢٣٩	١٠,١٨٠,٣١٤	المؤسسات غير المصرفية
٦,٨٤٣,٣٢١	٧,٩١٣,١٩٢	صناعة
١٣,٥٤٦,٩٤٨	١٣,٥٠٠,٩٣٤	تجارية
١٦,٨٩٨,١١٠	١٨,٨١٠,١٢٩	خدمات
٤,٣٣٦,٠٩٨	٥,٥٢٠,١٤٢	مقاولات
٢١,٣٤٩,٤٥٥	٢١,٨٣٢,٣٦٣	عقارات
٢٤,١٠١,٩١٧	٢٥,٧٩٤,٧٦٢	أفراد
٥,٣١٣,٢٢٧	٦,٣٠٦,٤٧٩	أخرى
٢٠,٢٩٤,٤٥٩	٢٣,٦٧٢,٤٢٣	مطلوبات محتملة
١٧٤,٩٤٩,٥٤٤	١٨٦,٣٠٤,٦٦٩	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠١٩	٢٠٢٠	درجات متساوية
٦٢,٥٧٣,٧٣٥	٦٢,١٦٩,٠٠٠	AAA إلى AA-
٦,٨٩١,٢٦٧	٨,٣٣٧,١٠٥	A+ إلى A-
٨٢,٠٣٣,٢٦١	٩١,٢٩٩,٥٨١	BBB إلى BBB-
١٨,٣٠١,٣٨٩	١٩,٤٥٠,٨١٢	BB+ إلى B-
٥,١٤٩,٨٩٢	٥,٠٤٨,١٧١	غير مصنفة
١٧٤,٩٤٩,٥٤٤	١٨٦,٣٠٤,٦٦٩	الإجمالي

(٣) الجودة الائتمانية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع مجموعة آلية التقييم الداخلي لعلاقة التصنيف ضمن الموجودات التمويلية.

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عامل، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

تسعى المجموعة باستمرار لإدخال تحسينات على منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وأكثر من ذلك في حالة الموجودات المتعثرة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الجودة الائتمانية

يقدم الجدول التالي تفاصيل عن الجودة الائتمانية:

٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
<i>الموجودات التمويلية</i>			
<i>العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)</i>			
١٢٩,٠٤٢,٦٢٣	-	٢٠,٣٨٥,٧٨٤	١٠٨,٦٥٦,٨٣٩
(٧,٧٤٩,٢١٩)	-	(١,٤٦٧,٠١٣)	(٦,٢٨٢,٢٠٦)
١٢١,٢٩٣,٤٠٤	-	١٨,٩١٨,٧٧١	١٠٢,٣٧٤,٦٣٣
<i>القيمة الدفترية</i>			
<i>المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)</i>			
١,٧٧٦,٦٤٦	١,٧٧٦,٦٤٦	-	-
(٢٤,٤٢٤)	(٢٤,٤٢٤)	-	-
١,٧٥٢,٢٢٢	١,٧٥٢,٢٢٢	-	-
<i>القيمة الدفترية</i>			
(٣,٩٠١,٠٩٨)	(١,٥٤٥,٧١٥)	(٦٨٩,٠٩٣)	(١,٦٦٦,٢٩٠)
(٧٢,٠٩٦)	(٧٢,٠٩٦)	-	-
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١٣٤,٤١١	١٨,٢٢٩,٦٧٨	١٠٠,٧٠٨,٣٤٣
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>			
<i>الربح المعلق</i>			
<i>صافي القيمة الدفترية</i>			
٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
<i>الموجودات التمويلية</i>			
<i>العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)</i>			
١٢٢,٨٣٦,٧٦١	-	١٧,٧١٢,٦٦٨	١٠٥,١٢٤,٠٩٣
(٧,٨٣٣,٠٩٤)	-	(١,٤٧٠,٨١٢)	(٦,٣٦٢,٢٨٢)
١١٥,٠٠٣,٦٦٧	-	١٦,٢٤١,٨٥٦	٩٨,٧٦١,٨١١
<i>القيمة الدفترية</i>			
<i>المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)</i>			
١,٥٤١,٣٩٣	١,٥٤١,٣٩٣	-	-
(٢٦,٣٣٢)	(٢٦,٣٣٢)	-	-
١,٥١٥,٠٦١	١,٥١٥,٠٦١	-	-
<i>القيمة الدفترية</i>			
(٢,٦٩٨,٦٨٧)	(١,٤٤٨,٦١٣)	(٦٥٠,٠٣٧)	(٦٠٠,٠٣٧)
(٦٦,٤٤٨)	(٦٦,٤٤٨)	-	-
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	-	١٥,٥٩١,٨١٩	٩٨,١٦١,٧٧٤
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>			
<i>الربح المعلق</i>			
<i>صافي القيمة الدفترية</i>			

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)
(٣) الجودة الائتمانية (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣٠,٧٢١,٣٧٠	٧٨,٥٢٣	-	٣٠,٧٩٩,٨٩٣	٢٩,٩٧٩,٥٢٣	٧١,٨٤٢	-	٣٠,٠٥١,٣٦٥	استثمارات مالية - دين (التكلفة المضافة) عاملة (AAA إلى B- و NR)
-	-	١٠٢,٠٥٧	١٠٢,٠٥٧	-	-	١٠٢,٠٥٧	١٠٢,٠٥٧	دون المستوى (CCC+ إلى D)
٣٠,٧٢١,٣٧٠	٧٨,٥٢٣	١٠٢,٠٥٧	٣٠,٩٠١,٩٥٠	٢٩,٩٧٩,٥٢٣	٧١,٨٤٢	١٠٢,٠٥٧	٣٠,١٥٣,٤٢٢	مخصص انخفاض القيمة
(١,٠٣٩)	(٤,٣٣٧)	(٩٤,٨٥٠)	(١٠٠,٢٢٦)	(٢٥٣)	(١,٦٦٦)	(٩٨,١٢٦)	(١٠٠,٠٤٥)	القيمة الدفترية
٣٠,٧٢٠,٣٣١	٧٤,١٨٦	٧,٢٠٧	٣٠,٨٠١,٧٢٤	٢٩,٩٧٩,٢٧٠	٧٠,١٧٦	٣,٩٣١	٣٠,٠٥٣,٣٧٧	
٦,٦٦٠,٤٩٢	-	-	٦,٦٦٠,٤٩٢	٦,٠٧٢,٢٠٣	-	-	٦,٠٧٢,٢٠٣	مستحق من بنوك مركزية عاملة (AAA إلى B- و NR)
-	-	-	-	-	-	٥١٧,١٩٢	٥١٧,١٩٢	دون المستوى (CCC+ إلى D)
٦,٦٦٠,٤٩٢	-	-	٦,٦٦٠,٤٩٢	٦,٠٧٢,٢٠٣	-	٥١٧,١٩٢	٦,٥٨٩,٣٩٥	مخصص انخفاض القيمة
(٢١٨,٠٠٠)	-	-	(٢١٨,٠٠٠)	-	-	(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)	القيمة الدفترية
٦,٤٤٢,٤٩٢	-	-	٦,٤٤٢,٤٩٢	٦,٠٧٢,٢٠٣	-	٢٩٩,١٩٢	٦,٣٧١,٣٩٥	
٣,٣٢٥,٧٦٩	٢٢٦,٥٦٠	-	٣,٥٥٢,٣٢٩	٦,٩٠٩,٢٦٠	٤,٥٥٩	-	٦,٩١٣,٨١٩	مستحق من بنوك عاملة (AAA إلى B- و NR)
-	-	٢٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	-	-	٢٠,٦٤٧	٢٠,٦٤٧	دون المستوى (CCC+ إلى D)
٣,٣٢٥,٧٦٩	٢٢٦,٥٦٠	٢٠,٦٤٧	٣,٥٧٢,٩٧٦	٦,٩٠٩,٢٦٠	٤,٥٥٩	٢٠,٦٤٧	٦,٩٣٤,٤٦٦	مخصص انخفاض القيمة
(٣٨)	(٧)	(٢٠,٦٤٧)	(٢٠,٦٩٢)	(٥٦١)	-	(٢٠,٦٤٧)	(٢١,٢٠٨)	القيمة الدفترية
٣,٣٢٥,٧٣١	٢٢٦,٥٥٣	-	٣,٥٥٢,٢٨٤	٦,٩٠٨,٦٩٩	٤,٥٥٩	-	٦,٩١٣,٢٥٨	
١٩,٥٢٦,٩٥٣	٧٣٢,٦٠٦	-	٢٠,٢٥٩,٥٥٩	٢٢,٩٧٧,٩٩٨	٥٤٤,٧٥٨	-	٢٣,٥٢٢,٧٥٦	التزامات القروض والضمان المالي عاملة (درجات ١ إلى ٧)
-	-	٣٤,٩٠٠	٣٤,٩٠٠	-	-	١٤٩,٦٦٧	١٤٩,٦٦٧	متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١٩,٥٢٦,٩٥٣	٧٣٢,٦٠٦	٣٤,٩٠٠	٢٠,٢٩٤,٤٥٩	٢٢,٩٧٧,٩٩٨	٥٤٤,٧٥٨	١٤٩,٦٦٧	٢٣,٦٧٢,٤٢٣	مخصص انخفاض القيمة
(١٩,٦٤١)	(٦,٤٨٥)	(١٤,٩٢٠)	(٤١,٠٤٦)	(١٤,٣٤٦)	(٢,٨٢٩)	(٣٣,٣٤٩)	(٥٠,٥٢٤)	القيمة الدفترية
١٩,٥٠٧,٣١٢	٧٢٦,١٢١	١٩,٩٨٠	٢٠,٢٥٣,٤١٣	٢٢,٩٦٣,٦٥٢	٥٤١,٩٢٩	١١٦,٣١٨	٢٣,٦٢١,٨٩٩	

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) الجودة الائتمانية (تابع)

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ٣,٠٢٣ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢,٧٠١ مليون ريال قطري في ٢٠١٩). يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك مركزية ومؤسسات مالية في الأطراف المقابلة مصنفة في التصنيفات AA- إلى AA+ الأقل استنادا إلى تصنيفات من وكالات خارجية فيما عد مبلغ ٦٠٢ مليون ريال قطري (٤٤٣ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩) غير مصنفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩، لم تتخطى أي من الموجودات المالية في فئة موجودات أخرى موعد استحقاقها أو تتخلف قيمتها ولم يتم الاعتراف بأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

الضمانات الإضافية

تحصل المجموعة على ضمانات إضافية وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. وبصفة عامة، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات الإضافية المحفوظ بها من قبل المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات الإضافية للمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحفوظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١١٠,٧ مليون ريال قطري (١٢٠,٦ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

إن قيمة المبلغ التعاقدي للموجودات المالية المشطوبة خلال الفترة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو ٢٢,٣ مليون ريال قطري (٧٦,٧ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت قيمتها ٣,١ مليون ريال قطري (٨,٩ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩). تتمثل هذه الأرصدة أساساً في تمويل بصيغة الإجارة والاستصناع تم إعادة هيكلتها عند اكتمال الموجودات المتعلقة بها وبناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

(٤) الضمان المعاد حيازته

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

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد الاستثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار المعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (تابع)

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

- (أ) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
(ب) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهرًا الماضية.
(ج) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوما كما في تاريخ التقرير.
(د) أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة أن الأدلة على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

يتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى خطر التعثر. تختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات المجمعة ووضع تقديرات للتعرضات لمخاطر احتمالية التعثر وكيفية توقع تغيرها نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية في مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف الذي يتم تمويله التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة؛ أو
- تم التصنيف الداخلي على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ بما يتماشى مع تصنيفات مصرف قطر المركزي لفئات دون القياسية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على حد سواء المعلومات المستقبلية. أجرى البنك تحليل الارتباط التاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختبار هذه المتغيرات الاقتصادية لكل من اتجاه الارتباط ومستوى الارتباط بمحفظة البنك الخاصة ومعدلات التخلف عن السداد على مستوى السوق.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر و التعرض عند التعثر و الخسارة عند التعثر باختلاف الأداة المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من التوقعات الاقتصادية العالمية: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها بشكل دوري وحدة الاستخبارات الاقتصادية، والتي تقدم أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال الفترة القادمة إلى خمس سنوات. يتم الحصول على توقعات متغير الاقتصاد الكلي حتى العمر المتبقي للتعرضات بعد خمس سنوات من خلال تحليل السلاسل الزمنية، أي المتوسط المتحرك / متوسط الارتداد حسب الاقتضاء. يتم الحصول على تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التعثر باستخدام النموذج الهيكلي "merton-vasicek" لجميع المحفظة باستثناء محفظة التجزئة. يتم إجراء تحليل الانحدار لالتقاط آثار متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية على محفظة التجزئة.

انتشرت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة حول العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. تسبب كوفيد-١٩ في حالة من عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنفدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تراقب مجموعة المصرف الموقف عن كثب وقامت بتنشيط تخطيط استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطيل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي. بالإضافة إلى ذلك، تتركز عمليات مجموعة المصرف في الاقتصادات التي تعتمد نسبياً على أسعار النفط الخام. خلال فترة التقرير المالي، شهدت أسعار النفط تقلبات غير مسبوقة.

أجرى البنك تقييماً لتأثيرات كوفيد-١٩ في ضوء التعليمات المتاحة من كل من معايير المحاسبة المالية (FAS) و مصرف قطر المركزي و المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والتي نتج عنها تغييرات في منهجية وأحكام خسارة الائتمان المتوقعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أخذ البنك في الاعتبار تأثير حالات عدم اليقين المحتملة بسبب الوباء من خلال بناء السيناريو المُجهِّد والأوزان. استخدم البنك أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة في أكتوبر ٢٠٢٠، والتي تتضمن تأثير الانكماش الاقتصادي الناجم عن الجائحة. ومن ثم، لم يتم النظر في المزيد من التأكيد على السيناريو الأساسي لإدراج آثار الجائحة. تم اعتبار كل الاحتمالات التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار توقعات السيناريو الأساسي كنقطة انطلاق بمثابة الوزن الاحتمالي للسيناريو المُجهِّد لمعالجة مخاوف الانكماش الاقتصادي بسبب الجائحة.

كما أولت مجموعة المصرف اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لـ كوفيد-١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض التصنيف المرهلي لبعض التعرضات والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان بالبنك سيناريوهات أخرى محتملة إلى جانب ترجيح السيناريو. يتم تعيين عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع منتج رئيسي لضمان تسجيل الأحداث المعقولة. يتم إعادة تقييم عدد السيناريوهات وخصائصها في تاريخ كل تقرير. في ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بالنسبة لجميع المحافظ، خلص البنك إلى أن ثلاثة سيناريوهات تصور بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في تنبؤات الاقتصاد الكلي المنشورة والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في المدى الطويل مصطلح التقلب الملحوظ في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد ترجيحات السيناريو من خلال مجموعة من التحليل الإحصائي وأحكام انتمان الخبراء، مع مراعاة مجموعة النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. تعتبر أوزان السيناريو التي تم أخذها في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي السيناريو الأساسي: ٦٥٪، والسيناريو المحسن: ١٠٪ والسيناريو المجهد: ٢٥٪. يتم إجراء تقييم SICR بناءً على تقييم مخاطر الائتمان وفقاً لقاعدة QCB وتقييم الإدارة تحت كل من السيناريوهات الأساسية، والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في ترجيحات السيناريو ذات الصلة. يحدد هذا ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة. بعد هذا التقييم، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة (المراحل ٢). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه عن طريق تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة وضربها في ترجيح السيناريو المناسب.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن احتمالية التنبؤ الأساسي تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة ويتم اعتبار السيناريوهات على أنها تلتقط أوجه عدم اليقين في التنبؤ الأساسي.

افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي التغير في حجم الصادرات، ونمو انتمان القطاع الخاص وأسعار النفط (سعر النفط ٢٠٢١: ٤٧ دولاراً للبرميل، ٢٠٢٢: ٥٣ دولاراً للبرميل)، انتمان القطاع الخاص (التركيز) (%): ٢٠٢١: ٦٣,٧٥ % : ٢٠٢٢: ٦٣,٢٥ (%) و (تغير الحجم / الخسارة (%)) ٢٠٢١: ٢,٢٩ %، ٢٠٢٢: ١,٦٥ (%).

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- قيمة التعرض عند التعثر.

تستمد هذه المعايير عموماً من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء ويتم استكمالها ببيانات احتمالية التعثر الخارجية عند توفرها.

الخسارة عند التعثر هو حجم الخسارة المحتملة في حالة التعثر عن السداد. تقدر المجموعة معلمات الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثره بنسبة ٥٠٪. قيمة التعرض عند التعثر بما يتماشى مع مقررات لجنة بازل التي اقترحت قيمة التعرض عند التعثر غير المضمون بنسبة ٤٥٪. تأخذ نماذج قيمة الخسارة عند التعثر في الاعتبار القيمة الإضافية المتوقعة ويفترض البنك أن النسبة العالية جداً للخصومات المطبقة على قيمة الضمان وفقاً لمصرف قطر المركزي تعوض أي عوامل أخرى تؤثر على قيمة الخسارة عند التعثر كعامل خصم أو استرداد أو تكاليف إدارية.

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

- معدل الاسترداد: يتم تعريفه على أنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التخلف عن السداد ، كما يمثل معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على أصول الفرد للجزء غير المضمون من التعرض / النسبة المئوية المحددة من (لجنة بازل) الخسارة عند التعثر (%).
- سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)
مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢,١٢٩,٨٠٤	١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	٢,٦٩٨,٦٨٧	١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	الرصيد في ١ يناير
٤٣,٤٣٧	-	-	٤٣,٤٣٧	-	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة
٢,١٧٣,٢٤١	١,١٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٥٢,٥٣٨	٢,٦٩٨,٦٨٧	١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	(٤٠,٧٦٢)	٤٤,١٨٢	(٣,٤٢٠)	-	(٣٦,٥٨٤)	٣٨,٥٥٥	(١,٩٧١)	التحويلات للمرحلة ٣
-	٦,٨٤٧	(٥,٦٢٣)	(١,٢٢٤)	-	٢٩,٤٦٦	(٢٨,٦٨٠)	(٧٨٦)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٦٢٤,٠٦٩	٣٧٨,١٩٧	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	١,٢٦٢,٧٢٩	١٦٤,٥٢٤	٢٩,١٩٥	١,٠٦٩,٠١٠	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(٩٩,٣٩٠)	(٩٦,٢٠٢)	-	(٣,١٨٨)	(٦٠,٣٠٦)	(٦٠,٣٠٦)	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٧٦٧	٧٥٣	٧	٧	(١٢)	٢	(١٤)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٦٩٨,٦٨٧	١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	٣,٩٠١,٠٩٨	١,٥٤٥,٧١٥	٦٨٩,٠٩٣	١,٦٦٦,٢٩٠	

٢٠١٩				٢٠٢٠				أدوات دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١١٢,٩١٣	١٠٦,١٧٧	٤,٦٠٢	٢,١٣٤	١٠٠,٢٢٦	٩٤,٨٥٠	٤,٣٣٧	١,٠٣٩	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٦٨٧)	(١١,٣٢٧)	(٢٦٥)	(١,٠٩٥)	٤٩٦	٣,٢٧٦	(٢,٦٧١)	(١٠٩)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
-	-	-	-	(٦٧٧)	-	-	(٦٧٧)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١٠٠,٢٢٦	٩٤,٨٥٠	٤,٣٣٧	١,٠٣٩	١٠٠,٠٤٥	٩٨,١٢٦	١,٦٦٦	٢٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠١٩				٢٠٢٠				مستحق من بنوك مركزية
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
-	-	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	(٢١٨,٠٠٠)	التحويلات للمرحلة ٣
٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩				٢٠٢٠				مستحق من بنوك
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٠,٨٣٣	٢٠,٦٤٧	-	١٨٦	٢٠,٦٩٢	٢٠,٦٤٧	٧	٣٨	الرصيد في ١ يناير
(١٤١)	-	٧	(١٤٨)	١٥	-	(٧)	٢٢	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصادف
-	-	-	-	٥٠١	-	-	٥٠١	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢٠,٦٩٢	٢٠,٦٤٧	٧	٣٨	٢١,٢٠٨	٢٠,٦٤٧	-	٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩				٢٠٢٠				الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٩٠,٧٨٩	٢٠,١٩٩	١٤,٤٠٣	٥٦,١٨٧	٤١,٠٤٦	١٤,٩٢٠	٦,٤٨٥	١٩,٦٤١	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	(١٣)	١٣	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	١٠٢	(١٠٢)	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	٩٥٥	(٨٠٣)	(١٥٢)	التحويلات للمرحلة ٣
١٥,٠٨٢	١٤,٧٠١	(٧,٩١٨)	٨,٢٩٩	٩,٤٧٨	١٧,٤٧٤	(٢,٩٤٢)	(٥,٠٥٤)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصادف
(١٩,٩٨٠)	(١٩,٩٨٠)	-	-	-	-	-	-	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(٤٤,٨٤٥)	-	-	(٤٤,٨٤٥)	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٤١,٠٤٦	١٤,٩٢٠	٦,٤٨٥	١٩,٦٤١	٥٠,٥٢٤	٣٣,٣٤٩	٢,٨٢٩	١٤,٣٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، مثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو النقد اللازم للارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات أدوات الدين أو طلب التأمينات النقدية بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نقص الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها موجودة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكمله ويتضمن ذلك أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية بالإضافة إلى غيرها.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة والتي تتكون إلى حد كبير من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل، والودائع بين البنوك قصيرة الأجل، كما تحتفظ المجموعة باحتياطي قانوني لدى مصرف قطر المركزي. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي من خلال لوحة إدارة السيولة التي تلتقط العديد من مؤشرات السيولة في ظل ظروف السوق العادية والمتوترة على حد سواء. تشمل لوحة إدارة السيولة على النقاط التي سوف تساعد مسبقاً في تحديد نقص السيولة، والإجراءات العلاجية التي سيتم اتخاذها في إطار كل حالة جنباً إلى جنب مع الأشخاص المسؤولين. جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة أعضاء مجلس الإدارة و (ALCO).

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات المصرف المركزي على ضوء بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة المرونة قصيرة الأجل (٣٠ يوم) لسيولة البنك ونسبة الرافعة المالية غير المعتمدة على المخاطر كمقياس إضافي موثوق معتمداً على متطلبات رأس المال.

نسبة السيولة محسوبة على أساس توجيهات مصرف قطر المركزي هي ١٠١,٩% (١٠٥,٣% في ٢٠١٩).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيس الذي يتم استخدامه من جانب المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء مثال على ذلك، إجمالي الموجودات على إجمالي الالتزامات تبعاً لتواريخ استحقاقهم. يتضمن صافي الموجودات السائلة النقد وما يعادله واستثمار في أدوات ذات طبيعة دين والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وأدوات ذات طبيعة دين والقروض الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من مصرف قطر المركزي.

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إجراء تحليل سيولة موجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للمجموعة على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر إلى تاريخ استحقاقاتها التعاقدية. في حالة عدم وجود استحقاق تعاقدي متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، يتم عندئذ تحليل الاستحقاق بناء على الاستحقاقات المتوقعة.

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,١١٥,٠٠٠	-	١,١٢٦,١٤٥	-	٥,١١٦,١٣٧	٨,٣٥٧,٢٨٢
أرصدة لدى البنوك	٦,٩١٢,٠١٨	١,٢٤٠	-	-	-	٦,٩١٣,٢٥٨
موجودات تمويل	٣٩,٥٥٨,٢٨١	٢٥,٩١٣,٥٣١	٨,٨٦٦,٣٠٨	١٩,٠٢٢,٢٦٩	٢٥,٧١٢,٠٤٣	١١٩,٠٧٢,٤٣٢
استثمارات مالية	٣٤٥,١١٧	٩٤٠,٨٣١	١,٦٧٢,١١٣	٥,٧٦٠,٢٨٥	٢٤,٥٢٩,٧٦٣	٣٣,٢٤٨,١٠٩
استثمارات في شركات زميلة	٣,٤٣٥	-	-	-	١,١٣٠,٢٥٧	١,١٣٣,٦٩٢
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٢,٨٦٢,٥٢٣	٢,٨٦٢,٥٢٣
موجودات ثابتة	١٥٨	٢٥٤	٥,٣٠٧	٩٣,٦٦٦	٣٦٢,٨٦٢	٤٦٢,٢٤٧
موجودات غير ملموسة	٢٤٢	١٩١	٨٠٨	٦٤,٣٩٩	٣٠٤,٣٤٤	٣٦٩,٩٨٤
موجودات أخرى	١٢٨,٣٩٧	٨,٩٩٩	٢٠٠,٥١٩	٤٤,١٠٨	١,٥٥٤,٦٢٥	١,٩٣٦,٦٤٨
إجمالي الموجودات	٤٩,٠٦٢,٦٤٨	٢٦,٨٦٥,٠٤٦	١١,٨٧١,٢٠٠	٢٤,٩٨٤,٧٢٧	٦١,٥٧٢,٥٥٤	١٧٤,٣٥٦,١٧٥

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات	٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
أرصدة حسابات البنوك	٢,٨٩٥,٢٠٤	٤,٥٠٠,٥٠٥	١,١٢٢,٦٥٤	٤,٨٥٤,٧٣٦	٤٥٤,٦٤٧	١٣,٨٢٧,٧٤٦
حسابات العملاء الجارية	١٧,٣٨٠,١٧١	١٠١	١,٣١١	١٨,٩٧٦	١٥,١٣٤	١٧,٤١٥,٦٩٣
صكوك تمويل	-	٦٠٨,٢٨٣	-	٤,١٦٨,٣٦٠	٩,٢٨٢,٠٠٠	١٤,٠٥٨,٦٤٣
مطلوبات أخرى	٣,٠٣١,٧١٢	٥٩,٥٦٨	٨٧٧,٠٨٦	٥٤٨,٢٠٦	٦٠٣,١٣٠	٥,١١٩,٧٠٢
إجمالي المطلوبات	٢٣,٣٠٧,٠٨٧	٥,١٦٨,٤٥٧	٢,٠٠١,٠٥١	٩,٥٩٠,٢٧٨	١٠,٣٥٤,٩١١	٥٠,٤٢١,٧٨٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٦٠,٣١٨,٨٦١	١٢,٠٦٠,٣٧٢	١٧,٢٠٣,٦١٤	١٠,٩٧٤,٩٧٦	١٧٠,٤٦٥	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٣,٦٢٥,٩٤٨	١٧,٢٢٨,٨٢٩	١٩,٢٠٤,٦٦٥	٢٠,٥٦٥,٢٥٤	١٠,٥٢٥,٣٧٦	١٥١,١٥٠,٠٧٢
فجوة الاستحقاق	(٣٤,٥٦٣,٣٠٠)	٩,٦٣٦,٢١٧	(٧,٣٣٣,٤٦٥)	٤,٤١٩,٤٧٣	٥١,٠٤٧,١٧٨	٢٣,٢٠٦,١٠٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
١,٩١٥,٧٧٤	-	٦٥٩,٨٧٥	-	-	٤,٦٠٩,٢٨٣	٧,١٨٤,٩٣٢
٣,٥١٨,٤٥٤	٣٣,٨٣٠	-	-	-	-	٣,٥٥٢,٢٨٤
٤٤,١١٩,٧٨٥	٢١,٦٤٨,٥٢٥	٦,٨١٧,٨٢٥	١٨,٤٣٣,٠٢٧	٢٢,٧٣٤,٤٣١	٢٢,٧٣٤,٤٣١	١١٣,٧٥٣,٥٩٣
٦٢٥,٣٤٧	٥٤٦,٤٦٠	٨٠٨,١٢٦	٤,١٩٩,٨٢٩	٢٧,٣١٠,٠٠١	٢٧,٣١٠,٠٠١	٣٣,٢٧١,٧٦٣
٣,٤٣٥	-	-	-	-	٥٤١,٣٠٠	٥٤٤,٧٣٥
-	-	-	-	-	٢,١٧٥,٤٥٩	٢,١٧٥,٤٥٩
٣٤	١٥٠	١,٧٤٩	٩١,٥٦٥	٣٥٨,٢٥٠	٣٥٨,٢٥٠	٤٥١,٧٤٨
٦	٣٤١	٢٢٠	١٣,٠٨٨	٣٨٦,٦٠٥	٣٨٦,٦٠٥	٤٠٠,٢٦٠
٣٤٥,٨١٨	٦٤,٤٤٨	١٣٦,٩٣٨	٢٠٢,٥٤٧	١,٢١٦,٦٨٦	١,٢١٦,٦٨٦	١,٩٦٦,٤٣٧
٥٠,٥٢٨,٦٥٣	٢٢,٢٩٣,٧٥٤	٨,٤٢٤,٧٣٣	٢٢,٩٤٠,٠٥٦	٥٩,٣٣٢,٠١٥	٥٩,٣٣٢,٠١٥	١٦٣,٥١٩,٢١١

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات	٢٠١٩	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المطلوبات
أرصدة حسابات البنوك	١١,١٧٧,١٧٣	١,٠١٩,٨٨٤	١,٣٨٨,٩٠٧	٥٢٦,٤٥٥	٢٤٢,٦٤٩	١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨
حسابات العملاء الجارية	١٤,٩٧٩,٠٨٦	-	-	-	-	١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٧٩,٠٨٦
صكوك تمويل	-	-	٢,٨٧٥,٦٠٠	٣,٢٧٦,٠٠٠	٤,٧٨٢,٢٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢
مطلوبات أخرى	٢,٩٧٩,٦٤٢	١٦٢,٧٥١	٤٦٥,٥٥٨	٣٦٨,٦٠٣	٤٧٣,٨٢٥	٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥٠,٣٧٩
إجمالي المطلوبات	٢٩,١٣٥,٩٠١	١,١٨٢,٦٣٥	٤,٧٣٠,٠٦٥	٤,١٧١,٠٥٨	٥,٤٩٨,٧٦٦	٤٤,٧١٨,٤٢٥	٤٤,٧١٨,٤٢٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥٨,٢١٩,٥٧١	١٢,٤١٢,٤١٨	١٦,٨٤٧,٠٠٦	٨,٠٢٤,٠٤٥	١,١٣٨,٤٣٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٧,٣٥٥,٤٧٢	١٣,٥٩٥,٠٥٣	٢١,٥٧٧,٠٧١	١٢,١٩٥,١٠٣	٦,٦٣٧,٢٠٠	١٤١,٣٥٩,٨٩٩	١٤١,٣٥٩,٨٩٩
فجوة الاستحقاق	(٣٦,٦٠٨,٨١٩)	٨,٦٩٨,٧٠١	(١٣,١٥٢,٣٣٨)	(١٠,٧٤٤,٩٥٣)	٥٢,٤٧٦,٨١٥	٢٢,١٥٩,٣١٢	٢٢,١٥٩,٣١٢

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

(٣) تحليل الاستحقاق (تابع)

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة

٢٠٢٠	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة حسابات البنوك	١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٤,١٠١,٧٩٨	٢,٩١٦,٢٣٩	٤,٧٦٥,٩٢٣	٩٦٦,٣٢١	٥,١٥٧,٨٥٣	٢٩٥,٤٦٢
حسابات العملاء الجارية	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٣٣٢,٤٧٨	٤٧,٧٩٤	١,٣١١	١٨,٩٧٦	١٥,١٣٥
صكوك تمويل	١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٥,٤١٥,٣١٠	-	٧١٢,٠٧٠	١٣٢,٥٥٠	٤,٧٢٢,٠٨٠	٩,٨٤٨,٦١٠
مطلوبات أخرى	٥,١١٩,٧٠٢	٤,٧٢٨,٤٠٥	٢,٨١٥,٨٧٩	٧٨٨,٣٩٤	٥٥٣,٠٤٤	١٤٢,٩٥٢	٤٢٨,١٣٥
إجمالي المطلوبات	٥٠,٤٢١,٧٨٤	٥١,٦٦١,٢٠٦	٢٣,٠٦٤,٥٩٦	٦,٣١٤,١٨١	١,٦٥٣,٢٢٦	١٠,٠٤١,٨٦١	١٠,٥٨٧,٣٤٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١١٩,٩٨٠,٥٧٩	٧٧,٩١٣,٣٧٦	١٢,٤٠١,١١٤	١٧,٨٦٦,٩١٣	١١,٦٢١,٩٥٦	١٧٧,٢٢٠
	١٥١,١٥٠,٠٧٢	١٧١,٦٤١,٧٨٥	١٠٠,٩٧٧,٩٧٢	١٨,٧١٥,٢٩٥	١٩,٥٢٠,١٣٩	٢١,٦٦٣,٨١٧	١٠,٧٦٤,٥٦٢
٢٠١٩							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة حسابات البنوك	١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٦٠٧,٧٠٧	١١,٢٢٦,٤٩٨	١,٢٠٧,٢٩٩	١,٣٢٢,٦٦٩	٥٩٢,٠١٧	٢٥٩,٢٢٤
حسابات العملاء الجارية	١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٨٢,٠٠٠	١٤,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-
صكوك تمويل	١٠,٩٣٣,٨٩٢	١١,٩٩٧,١٤٠	-	-	٣,١٥٩,٢١٠	٣,٦٦٩,٦٧٠	٥,١٦٨,٢٦٠
مطلوبات أخرى	٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥١,٠٥٤	٢,٩٧٩,٦٤٢	١٦٢,٧٥١	٤٦٦,٢٣٣	٣٦٨,٦٠٣	٤٧٣,٨٢٥
إجمالي المطلوبات	٤٤,٧١٨,٤٢٥	٤٦,٠٣٧,٩٠١	٢٩,١٨٨,١٤٠	١,٣٧٠,٠٥٠	٤,٩٤٨,١١٢	٤,٦٣٠,٢٩٠	٥,٩٠١,٣٠٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٩,٨٧٩,٩١٢	٥٩,٥٤٠,٩٧٦	١٢,٨٧٠,٦٦٩	١٧,٥٦٣,١٨٤	٨,٧٠٥,٥٤٣	١,١٩٩,٥٤٠
	١٤١,٣٥٩,٨٩٩	١٤٥,٩١٧,٨١٣	٨٨,٧٢٩,١١٦	١٤,٢٤٠,٧١٩	٢٢,٥١١,٢٩٦	١٣,٣٣٥,٨٣٣	٧,١٠٠,٨٤٩

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتقلب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وتوزيعات الانتماء وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تتركز مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة في مجموعة الخزينة ويتم مراقبتها بشكل يومي قبل إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات العمل.

تم إجراء مراجعة وإصلاح شامل لمعدلات أسعار الفائدة عالمياً. هناك شك بخصوص توقيت وطرق الانتقال لاستبدال المعدلات الموجودة لأسعار الفائدة فيما بين البنوك بالأسعار البديلة.

نتيجة لهذه الشكوك تم إتباع أحكام محاسبية هامة في تحديد ما إذا كانت بعض علاقات محاسبة التحوط للتحوط من تغير أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة بسبب التغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة فيما بين البنوك ستستمر في التحفظ على محاسبة التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا زال يتم استخدام أسعار الفائدة فيما بين البنوك في تقييم الأدوات ذات الاستحقاقات التي تتجاوز التاريخ النهائي المتوقع لأسعار الفائدة فيما بين البنوك. لذا ترى المجموعة أن الهيكل الحالي للسوق يدعم الاستمرار في محاسبة التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تنشأ المحافظ الغير متداولة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح المرتبط بموجودات ومطلوبات قطاعي الأفراد والشركات بالمجموعة. تنشأ المحافظ لغير المتاجرة من مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسهم التي تنشأ من استثمارات المجموعة في أدوات ذات طبيعة دين وأدوات حقوق الملكية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والالتزامات (ALCO). إدارة مخاطر السوق بمجموعة المخاطر هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة / لجنة الموجودات والالتزامات) والمراجعة اليومية لتطبيقها. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان وحماية مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق كفاءة أساسية والغرض منها ليس لتحديد مخاطر السوق، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ ويفترض فترة الاحتفاظ هي ١٠ أيام. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق للسنتين السابقتين والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، يقدم النموذج نطاق واسع من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق.

بالرغم من أن نموذج القيمة المعرضة للخطر (VaR) هو أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يستند إليها النموذج ينتج عنها بعض القيود وتتضمن ما يلي:

- تفترض فترة الاحتفاظ البالغة ١٠ أيام من الممكن أن يتم التحوط أو الاستبعاد للمراكز خلال هذه الفترة. قد لا ينطبق ذلك على الموجودات غير القابلة للسيولة أو في الحالات التي يشهد فيها السوق نقص شديد في السيولة.
- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ لا يعكس الخسائر التي يمكن أن تقع بعد هذا المستوى. حتى ضمن النموذج المستخدم فإن هناك احتمال بنسبة ١٪ أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للخطر.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر بشكل يومي ولا يعكس التعرض الذي قد يحدث للمراكز خلال المتاجرة اليومية.
- استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد النطاق المحتمل للعوائد المستقبلية قد لا يغطي دائما كافة السيناريوهات المحتملة، خاصة تلك ذات الطبيعة الاستثنائية.

يخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم تخصيص سقف للقيمة المعرضة للمخاطر لمخاطر محافظ المتاجرة. تتم مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) وإبلاغ الإدارة العليا بها يوميا.

فيما يلي ملخص لمركز القيمة المعرضة للخطر لمخاطر المتاجرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر وخلال السنة:

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠
١٣,٦٦٦	٢٤,٠٨٢	١٨,٧٥٢	٢١,١٠٣	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٠,٣١٩	١٧,٣٥٨	١٣,٤٣٢	١٧,٣٣٥	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر يتم بهيكل مراكز وقياس الحساسية، متضمنة حدودا لمعالجة مخاطر التركيز المحتملة ضمن كل محفظة متاجرة. إضافة إلى ذلك فإن المجموعة تستخدم نطاقا واسعا من اختبارات الجهد لتجسيد الأثر المالي لمختلف السيناريوهات الاستثنائية للسوق، في الفترات التي تحدث فيها قلة سيولة ممتدة في السوق، على محافظ المتاجرة الفردية والمركز الكلي للمجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ غير المتاجرة هي مخاطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على المحافظ لغير المتاجرة:

سعر الربح الفعلي %	إعادة تسعير خلال					القيمة الدفترية	٢٠٢٠
	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	غير حساسة للربح		
-	٢٧,٠٩٧	١٥١,٨٧٩	-	٣,٢٣٨,٨٢٥	٤,٩٣٩,٤٨١	٨,٣٥٧,٢٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٠,٤٧%	-	-	٥٢,٧٤٨	٦,٠٩٧,٧٨٨	٧٦٢,٧٢٢	٦,٩١٣,٢٥٨	أرصدة لدى بنوك
٤,٥٤%	١,٤٦١,٦٨٠	١٠,٧٦٥,٠٦١	٤١,٥٤٣,٣٠٤	٦٣,٥٢٥,٥٦٦	١,٧٧٦,٨٢١	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	موجودات تمويل
٣,٣٧%	٣,٧٣٤,٨٠٦	١٠,٩١٣,٣٧٥	١٥,٣٢٨,٨١٢	١٦٤,٦٣٩	٣,١٠٦,٤٧٧	٣٣,٢٤٨,١٠٩	استثمارات مالية
-	٥,٢٢٣,٥٨٣	٢١,٨٣٠,٣١٥	٥٦,٩٢٤,٨٦٤	٧٣,٠٢٦,٨١٨	١٠,٥٨٥,٥٠١	١٦٧,٥٩١,٠٨١	
١,٠٢%	-	٤١٤,٨٥٦	٥,١٨٦,٧٠٥	٨,٢٢٦,١٨٥	-	١٣,٨٢٧,٧٤٦	أرصدة بنوك
٢,٥٧%	-	٨,٥٣٨,١٨٠	٦٢,٢٨٣	٥,٤٥٨,١٨٠	-	١٤,٠٥٨,٦٤٣	صكوك تمويل
-	-	٨,٩٥٣,٠٣٦	٥,٢٤٨,٩٨٨	١٣,٦٨٤,٣٦٥	-	٢٧,٨٨٦,٣٨٩	
١,٧٧%	-	١١,١٤٥,٤٤١	٢٩,٢٦٣,٩٩٧	٦٠,٣١٨,٨٥٠	-	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	٢٠,٠٩٨,٤٧٧	٣٤,٥١٢,٩٨٥	٧٤,٠٠٣,٢١٥	-	١٢٨,٦١٤,٦٧٧	
-	٥,٢٢٣,٥٨٣	١,٧٣١,٨٣٨	٢٢,٤١١,٨٧٩	(٩٧٦,٣٩٧)	١٠,٥٨٥,٥٠١	٣٨,٩٧٦,٤٠٤	فجوة حساسية معدل الربح
-	١٥,٨٠٩,٠٨٤	١٧,٥٤٠,٩٢٢	٣٩,٩٥٢,٨٠١	٣٨,٩٧٦,٤٠٤	١٠,٥٨٥,٥٠١	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

سعر الربح الفعلي	إعادة تسعير خلال					القيمة الدفترية	
	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
-	٤,٦٠٠,٤٤٨	٨,٨٣٥	-	-	٢,٥٧٥,٦٤٩	٧,١٨٤,٩٣٢	٢٠١٩
%٢,٠٦	٦٤٦,١٧٨	-	-	٥٠,٣٨٧	٢,٨٥٥,٧١٩	٣,٥٥٢,٢٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٥,٢٦	١,٨٧٦,٣٣١	١,٠٤٤,٨٣٣	١٠,٧٦٢,٨٠٤	٣٢,٧٥٢,٣٥١	٦٧,٣١٧,٢٧٤	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	أرصدة لدى بنوك موجودات تمويل
%٤,٠٤	٢,٢٨٠,٤٨٧	١٢,٦٩٩,٥٨١	٤,٢٣٧,١٥١	١٣,٩٣١,٥٤٤	٣٤١,٠٠٠	٣٣,٤٨٩,٧٦٣	استثمارات مالية
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	١٣,٧٥٣,٢٤٩	١٤,٩٩٩,٩٥٥	٤٦,٧٣٤,٢٨٢	٧٣,٠٨٩,٦٤٢	١٥٧,٩٨٠,٥٧٢	
%٢,٤٥	-	-	٢٠٩,٢٣١	٢,٤٠٨,٧٩٠	١١,٧٣٧,٠٤٧	١٤,٣٥٥,٠٦٨	أرصدة بنوك
%٣,٤٠	-	-	٥,٥١٢,١١٢	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٦٩١,٧٨٠	١٠,٩٣٣,٨٩٢	صكوك تمويل
-	-	-	٥,٧٢١,٣٤٣	٥,١٣٨,٧٩٠	١٤,٤٢٨,٨٢٧	٢٥,٢٨٨,٩٦٠	
%٢,٧٢	-	-	٩,١٦٢,٤٧٨	٢٩,٢٥٩,٤١٤	٥٨,٢١٩,٥٨٢	٩٦,٦٤١,٤٧٤	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	١٤,٨٨٣,٨٢١	٣٤,٣٩٨,٢٠٤	٧٢,٦٤٨,٤٠٩	١٢١,٩٣٠,٤٣٤	
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	١٣,٧٥٣,٢٤٩	١١٦,١٣٤	١٢,٣٣٦,٠٧٨	٤٤١,٢٣٣	٣٦,٠٥٠,١٣٨	فجوة حساسية معدل الربح
-	٩,٤٠٣,٤٤٤	٢٣,١٥٦,٦٩٣	٢٣,٢٧٢,٨٢٧	٣٥,٦٠٨,٩٠٥	٣٦,٠٥٠,١٣٨	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٥٠ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الاثني عشر شهرا في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة ١٠٠ نقطة أساس	نقصان متناظر ١٠٠ نقطة أساس
١٨٤,٢٨ مليون	(١٨٤,٢٨) مليون

حساسية صافي الربح

٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر

١٣٤,٨٤ مليون (١٣٤,٨٤ مليون)

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة. تستخدم أدوات إدارة المخاطر لإدارة مخاطر معدلات الربح.

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بنتائج المراكز الهيكلية لصرف العملات الأجنبية على صافي استثمارات المجموعة في الشركات التابعة الأجنبية والفروع الأجنبية. إن سياسة المجموعة هي فقط التحوط من مثل هذه المخاطر عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملية الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

صافي التعرض المفتوح لمخاطر العملة الأجنبية ٣١ ديسمبر (ألف ريال قطري)

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:
٤,٢١٥	٢,٨٠٨	جنيه إسترليني
(١٢,٣٨٨,٩٩٠)	(٢٠,٢٦٠,٢٤٣)	دولار
١٠,١٩٧	(١٧,٥٣٥)	يورو
٢٢٩,٣٠١	١١٧,٠٠٥	عملات أخرى

تم تثبيت سعر صرف الريال القطري للدولار الأميركي وتعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود بذلك القدر، تقوم المجموعة باستخدام عقود تبادل آجلة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية من أجل الحد من مخاطر تقلب العملات الأخرى.

يبين الجدول التالي تأثير التغيير المنطقي الممكن حدوثه في معدلات صرف العملات مقابل الريال القطري على صافي الربح للسنة، بافتراض ثبات العوامل الأخرى المتغيرة:

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر السوق (تابع)

(٤) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة (تابع)

التعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

زيادة / (انخفاض)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
		التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
١٤٠	٢١١	جنيه إسترليني
(١,٠١٣,٠١٢)	(٦١٩,٤٥٠)	دولار أمريكي
(٨٧٧)	٥١٠	يورو
٥,٨٥٠	١١,٤٦٥	عملات أخرى

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

مؤشرات الأسواق		التغير في أسعار الأسهم %		الأثر على حقوق المساهمين		الأثر على الربح والخسارة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
بورصة قطر	+/-% ١٠	١٥,٨٩٦	٢٧,٤٥٢	٩,٦٧٨	٢,٠٤٨	-	-
سوق البحرين للأوراق المالية	+/-% ١٠	٩١٠	٩٦٩	-	-	-	-

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

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والكوادر والنظم أو من أحداث خارجية، والتي تشمل ولكن لا تقتصر على، المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال الشرعي؛ إلا أنها لا تغطي مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

إن هدف المجموعة هو وضع هيكل لإطار عمل قوي وديناميكي ومستدام لإدارة المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة وضبط والتقرير عن المخاطر.

تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية على الإدارة العليا من خلال كل وحدة أعمال والوحدات الوظيفية. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير على مستوى المجموعة ككل لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها بصورة منتظمة
- إدارة الحوادث والوقائع، و وضع حلول للمشاكل و رفع تقارير المخاطر بصورة مستمرة على مستوى البنك.
- الإنذار المبكر بزيادة التعرض للمخاطر من خلال رصد مؤشرات المخاطر الرئيسية.
- الفصل بين الواجبات والرقابة الثنائية.
- مطابقة ومراقبة العمليات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- السياسات والإجراءات المناسبة.
- تطوير خطط التعافي من الكوارث وخطط استمرارية العمل.
- حماية أمن المعلومات.
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير التجارية.
- المخاطر المنقولة، بما في ذلك التأمين والاستعانة بمصادر خارجية متى ما كان ذلك فعالا.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي كما اعتمد من مصرف قطر المركزي.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بازل ٣	بازل ٣	
١٦,١٧٩,٠١٨	١٨,٠٩٠,٥٨٨	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٠,٢٢٠,٠٤٢	٢٢,١٤٠,٥١٧	رأس المال من الفئة ١
١,٣٠٢,٢١٤	١,٤٤٢,٠٦٠	رأس المال من الفئة ٢
٢١,٥٢٢,٢٥٦	٢٣,٥٨٢,٥٧٧	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بازل ٣	بازل ٣	
١٠٠,٨٩٥,١٤٩	١١١,٣٧٠,٥١١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الانتمان
٣٧٢,١٧٢	٣١٣,٢٧٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٩,١٣٦,٧٠٧	٩,٨٩٧,٩٢٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١١٠,٤٠٤,٠٢٨	١٢١,٥٨١,٧١١	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٢١,٥٢٢,٢٥٦	٢٣,٥٨٢,٥٧٧	رأس المال النظامي
%١٤,٧	%١٤,٩	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ *
%١٩,٥	%١٩,٤	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ حسب لوائح مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الحد الأدنى حسب مصرف قطر المركزي	الفعلي	
%٦,٠٠	%١٤,٩	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون احتياطي رأس المال
%٨,٥٠	%١٤,٩	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٠,٥٠	%١٨,٢	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٢,٥٠	%١٩,٤	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة احتياطي رأس المال
%١٣,٥٠	%١٩,٤	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة
%١٤,٥٠	%١٩,٤	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة ومصروف عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي حسب المرتكز ٢

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٤/٢٠١٩، لا يوجد أي تغيير جوهري على الأعباء الحالية المترتبة عن إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) للمجموعة بناءً على قواعد مخاطر معدل الربح في دفتر البنك (PRRBB)، والتي تسري اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك حول التقديرات

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

(١) مخصص خسائر الائتمان

تقييم ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للموجود المالي زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي وإدخال معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٤ (ب) (٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة لمزيد من المعلومات.

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن تحديده باستخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير منكر، والتي تمتاز بشفافية قليلة في السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

تحدد القيمة العادلة لكل استثمار على حده وفقاً لسياسات التقييم العامة وهي كالتالي:

(١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أفضل أسعار عرضه مدرجة في السوق عند إقفال اليوم في تاريخ بيان المركز المالي.

(٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث عمليات البيع أو الشراء الهامة مع أطراف أخرى والتي تمت أو هي في طور الانتهاء، عند عدم وجود عمليات حديثة قد تمت أو هي في طور الانتهاء، عندئذ تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة، أما بالنسبة لغيرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو من الممكن تقديرها، فإن القيمة العادلة تكون بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.

(٤) بالنسبة للاستثمارات التي لا يمكن قياس القيمة العادلة لها باستخدام أي من الطرق الواردة أعلاه فإنها تسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(١) تقييم الأدوات المالية (تابع)

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتمان وطرق أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

كما أخذت مجموعة المصرف في الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة والمبالغ المسجلة تظل حساسة لتقلبات السوق.

(٢) تصنيف الموجود المالي

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	٢٢٩,٩٠٣	-	٢٢٩,٩٠٣
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	٩٦,٧٧٩	٩٦,٧٧٩
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٧,٧٧٠	١٧,٧٧٠
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٠٤,٠١٤	-	٢٠٤,٠١٤
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٧٤٤,١٨٧	٢٢٩,١٥٣	-	٩٧٣,٣٤٠
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	-	٧٦١,٨٣٥	٧٦١,٨٣٥
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٢٩٧,٧٤٧	٨٤٣,٢٤٧	-	١,١٤٠,٩٩٤
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٥١٢,٢٧٥	-	-	٥١٢,٢٧٥
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):			
-	١٩٨,١٩٩	-	١٩٨,١٩٩

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي (تابع)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار السوق في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	٣٧٥,٤٣٤	-	٣٧٥,٤٣٤
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٨,٠٦٧	٧٠,٦٦٠	٧٨,٧٢٧
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٩,٨٨٣	١٩,٨٨٣
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٨٥,١١٠	-	٨٥,١١٠
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٨٨٣,٦٨٧	٤٠٦,٦٨٠	-	١,٢٩٠,٣٦٧
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٢٥,٢٩٢	٤١٥,٤٠١	٤٤٠,٦٩٣
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٣٩٤,٢٧٦	٣٧٨,٩٨٣	-	٧٧٣,٢٥٩
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٥١٣,٤٤٥	-	-	٥١٣,٤٤٥
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)			
-	٦٤,٥٢٦	-	٦٤,٥٢٦

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٣,٢١٥ مليون ريال قطري (٣,٠٠٧ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. تفاصيل تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٧.

خلال سنتي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياسات القيمة العادلة ولم يتم إجراء تحويلات إلى المستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٢) تصنيف الموجود المالي (تابع)

يورد الجدول أدناه المعلومات حول المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها في المستوى ٣ في ترتيب القيمة العادلة:

مدى المدخلات		المدخلات المستخدمة	تقنية التقييم	
٢٠١٩	٢٠٢٠		التدفقات النقدية المخصصة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صفر% - ٣%	صفر% - ٣%	معدل النمو		
٦% - ٨%	٧% - ٩%	معدل الخصم		

يوضح الجدول أدناه التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية للاستثمارات ضمن المستوى ٣ والتي تم قيدها بالقيمة العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢٠	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٧,٧٤٧	(٩٧,٢٦١)	٢٢,٤٠٤	(٢١,٦٧٣)	٣٩٤,٢٧٧	
٧٤٤,١٨٧	(٣١٢,٧٢١)	١٨٣,٠٣٧	(٩,٨١٨)	٨٨٣,٦٨٩	
٥١٢,٢٧٥	-	-	(١,١٦٩)	٥١٣,٤٤٤	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٥٤,٢٠٩	(٤٠٩,٩٨٢)	٢٠٥,٤٤١	(٣٢,٦٦٠)	١,٧٩١,٤١٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٩	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٩٤,٢٧٧	(٥٢,٠١٣)	٤,٣٣٩	٤٤١,٩٥١	-	
٨٨٣,٦٨٩	(٥٩٨,٨٦١)	٤٥,٧٨٥	(٥,١٩٢)	١,٤٤١,٩٥٧	
٥١٣,٤٤٤	(٥١,٨٢٤)	٥٧,٢٥٤	١٣,٠٨٥	٤٩٤,٩٢٩	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٩١,٤١٠	(٧٠٢,٦٩٨)	١٠٧,٣٧٨	٤٤٩,٨٤٤	١,٩٣٦,٨٨٦	

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذه التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المتوقعة تلقياً من استخدام الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تطفأ ولكنه يجري اختبارها سنوياً لانخفاض القيمة. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان من الممكن الاستمرار في دعم العمر غير المحدد. في حالة ذلك، فإنه يجري تغيير العمر الإنتاجي من غير المحدد إلى المحدد على أساس مستقبلي.

٥ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(ب) الأحكام المحاسبية الرئيسية المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

(٤) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات لاحتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للاستخدام المتوقع للأصل والبلى والتقدم الفعلي والتقدم الفني والتجاري.

(٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقيم المجموعة ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على انخفاض القيمة بالنسبة لجميع الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير. يتم اختبار جميع الموجودات غير المالية لانخفاض القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أنه من المحتمل أن تصبح القيم الدفترية غير قابلة للاسترداد. عند القيام بإجراء احتساب للقيمة قيد الاستخدام يجب على الإدارة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود وأن تختار معدل الخصم المناسب بغرض احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية كما هو موضح أدناه وهي تمثل القطاعات الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الأعمال المصرفية للشركات تشمل على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات المتوسطة والصغيرة والمؤسسات المالية والكيانات الاستثمارية.

الأعمال المصرفية للأفراد تشمل على الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد من خلال الفروع المحلية للمصرف والتي تشمل حسابات جارية وتوفير وبطاقات ائتمانية وخطوط الائتمان الشخصية وروهن.
وحدات المجموعة الأخرى الخزينة والاستثمار والتمويل ووظائف مركزية أخرى.

شركات تابعة محلية ودولية تشمل على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بشكل كبير بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى تعمل في مثل هذه المجالات.

تم إدراج المعلومات التي تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع يصدر عنه التقرير مذكور أدناه:

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٠
					إيرادات خارجية:
٧,١٦٤,٢٠٥	١٩٣,٨١٨	٧٩٨,٦٦٩	١,٦٦٦,٠٨٨	٤,٥٠٥,٦٣٠	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٦٦١,٤١٦	٥٥,٧١٠	٩٥,٩٠٥	٢١٦,٦٦٧	٢٩٣,١٣٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٥,٦٩١	١٥,٤٣٠	٦٠,٢٦١	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٣,٤٠٤	(٤٦)	٣,٤٥٠	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٣,٢٥٦	١٦,٦٤٠	٣٦,٦١٦	-	-	إيرادات أخرى
٧,٩٥٧,٩٧٢	٢٨١,٥٥٢	٩٩٤,٩٠١	١,٨٨٢,٧٥٥	٤,٧٩٨,٧٦٤	إجمالي إيرادات القطاع
(٤٧٢,٢٨٥)	-	(٤٧٢,٢٨٥)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢,٠٤٦,٣٦٢)	(٥٢,٢٨٥)	(٤٩٤,٧٥٧)	(٥٣١,٨٥٦)	(٩٦٧,٤٦٤)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	١,٠٧٥,٥٨٦	٥٧٤,١١٩	(١,٦٤٩,٧٠٥)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٣,٠٢٤,٢١٩	(١٦,٩١٧)	٩٣٥,٧٢٧	١,١٣٨,٠٠٢	٩٦٧,٤٠٧	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٧٤,٣٥٦,١٧٥	٥,١٤٦,٦٠٢	٤٢,٤٥٠,٠٠٧	٢١,٣٢٠,٤٨٠	١٠٥,٤٣٩,٠٨٦	موجودات القطاع المعلن عنها
١٥١,١٥٠,٠٧٢	٤,٨٧٠,٩٧٣	٤٨,٤٩٠,٨٣٩	٤٣,٦٧٣,٥٩١	٥٤,١١٤,٦٦٩	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد للقطاع

ألف ريال قطري

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠١٩
					إيرادات خارجية:
٦,٩٢٩,٨٢٢	٢٧٨,٩٣٨	٥٤٦,٢٢٨	١,٣٨٢,٦٠٠	٤,٧٢٢,٠٥٦	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٦٩٣,١٥٣	٦٠,٢٠٤	٦٤,٦٨٠	٢٣٠,١٦٩	٣٣٨,١٠٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٨,٦٠٧	(٥,٤٥٧)	٦٤,٠٦٤	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(١,١٩٦)	(١٤,١١٩)	١٢,٩٢٣	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٧,٨٥٩	٣٢,٨٥٩	٢٥,٠٠٠	-	-	إيرادات أخرى
٧,٧٣٨,٢٤٥	٣٥٢,٤٢٥	٧١٢,٨٩٥	١,٦١٢,٧٦٩	٥,٠٦٠,١٥٦	إجمالي الإيراد
(٣٧٦,٢٢٦)	-	(٣٧٦,٢٢٦)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢,٥٣١,٩٠٠)	(٥٧,٩٤٣)	(٤٥٨,٧٩٨)	(٥٣٨,٥٨٠)	(١,٤٧٦,٥٧٩)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	١,١٤٤,٦٠٠	٥٨٠,٩٨٣	(١,٧٢٥,٥٨٣)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٢,٩٨٤,٥٨٨	(٥٤,٥٦٢)	٨٧١,٩١٠	١,١٢٨,٢٩٥	١,٠٣٨,٩٤٤	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٦٣,٥١٩,٢١١	٤,٥٧١,٧٤٤	٣٨,٢٦٠,٤٨٤	١٩,٥٣٨,٨٤٧	١٠١,١٤٨,١٣٦	موجودات القطاع المعلن عنها
١٤١,٣٥٩,٨٩٩	٤,١٧٠,٩٩٩	٤٢,٤١٥,٥٤٥	٣٨,٨٩٧,١٢٤	٥٥,٨٧٦,٢٣١	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد للقطاع

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	
					٢٠٢٠
٨,٣٥٧,٢٨٢	٨,٣٥٧,٢٨٢	٨,٣٥٧,٢٨٢	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٩١٣,٢٥٨	٦,٩١٣,٢٥٨	٦,٩١٣,٢٥٨	-	-	أرصده لدى البنوك
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١١٨,٥٦٠,١٥٧	٥١٢,٢٧٥	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٩٧٢,٩٤٨	٢,٩٧٢,٩٤٨	-	١,٠٧٠,١١٩	١,٩٠٢,٨٢٩	- أدوات من فئة الدين
٣٠,٠٩٥,١٣٧	٣٠,٢٧٥,١٦١	٣٠,٠٥٣,٣٧٧	٢٢١,٧٨٤	-	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٤٣١,٤٤٨	٤٣١,٤٤٨	٤٣١,٤٤٨	-	-	موجودات أخرى
١٦٧,٨٤٢,٥٠٥	١٦٨,٠٢٢,٥٢٩	١٦٤,٣١٥,٥٢٢	١,٨٠٤,١٧٨	١,٩٠٢,٨٢٩	
١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٣,٨٢٧,٧٤٦	-	-	حسابات البنوك
١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٤١٥,٦٩٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٤,٠٥٨,٦٤٣	-	-	تمويل صكوك
٥,١١٩,٧٠٢	٥,١١٩,٧٠٢	٥,١١٩,٧٠٢	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٥١,١٥٠,٠٧٢	١٥١,١٥٠,٠٧٢	١٥١,١٥٠,٠٧٢	-	-	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيم العادلة من خلال حقوق الملكية	
					٢٠١٩
٧,١٨٤,٩٣٢	٧,١٨٤,٩٣٢	٧,١٨٤,٩٣٢	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٥٥٢,٢٨٤	٣,٥٥٢,٢٨٤	٣,٥٥٢,٢٨٤	-	-	أرصده لدى البنوك
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٣,٢٤٠,١٤٨	٥١٣,٤٤٥	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٢,٥٨٣,٠٤٦	٢,٥٨٣,٠٤٦	-	١,٣٦٩,٠٩٤	١,٢١٣,٩٥٢	- أدوات من فئة الدين
٣٠,٨٨١,٦٢٢	٣٠,٩٠٦,٧١٧	٣٠,٨٠١,٧٢٤	١٠٤,٩٩٣	-	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٦٢٣,٨٨٧	٦٢٣,٨٨٧	٦٢٣,٨٨٧	-	-	موجودات أخرى
١٥٨,٥٧٩,٣٦٥	١٥٨,٦٠٤,٤٥٩	١٥٥,٤٠٢,٩٧٥	١,٩٨٧,٥٣٢	١,٢١٣,٩٥٢	
١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨	١٤,٣٥٥,٠٦٨	-	-	حسابات البنوك
١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٧٩,٠٨٦	١٤,٩٧٩,٠٨٦	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٠,٩٣٣,٨٩٢	-	-	صكوك تمويل
٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥٠,٣٧٩	٤,٤٥٠,٣٧٩	-	-	مطلوبات أخرى
٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤	٩٦,٦٤١,٤٧٤	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٤١,٣٥٩,٨٩٩	١٤١,٣٥٩,٨٩٩	١٤١,٣٥٩,٨٩٩	-	-	

المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تعتبر قيمتها الدفترية هي تقريب معقول لقيمتها العادلة.

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٤٢,٤٤٠	١,٩٨٥,٨٨٧	النقد في الصندوق
٤,٦٠٠,٤٤٨	٤,٩٣٧,١٥٦	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (أ)
١,٦١٧,١٢٢	١,٠٤٩,٨٩٢	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٤٤٢,٩٢٢	٦٠٢,٣٤٧	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة (ب)
<u>٧,١٨٤,٩٣٢</u>	<u>٨,٣٥٧,٢٨٢</u>	

(أ) الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.
(ب) لقد عرّض الوضع الاقتصادي في لبنان نظامه المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين، وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبية المحتملة على الاقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي وشركة بيت التمويل العربي التابعة للبنك. في ظل هذه الظروف، اتبعت مجموعة المصرف نهجاً متحفظاً وخلقت انخفاضاً في القيمة على مستوى الشركة الأم لتغطية تعرضها بالكامل لشركتها الفرعية وشركة بيت التمويل العربي الناتجة عن الاستثمار والإيداعات بين المجموعة. تم تكوين مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة في البيانات المالية الموحدة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المستحقة من مصرف لبنان، والتي تأثرت بشكل أساسي بعدم الوضوح.

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,١٠٩,٨٥٧	٢,٥٧١,٤٤٨	أرصدة المراهبة في السلع مدينة
٧٩٣,٥٩١	٣,٥٧٧,٥٣٥	ودائع وكالة
٢٣,٣٤٨	٢٢,٧٦٠	إيداعات مضاربة
٦٤٦,١٧٨	٧٦٢,٧٢٣	حسابات جارية
(٢٠,٦٩٠)	(٢١,٢٠٨)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة
<u>٣,٥٥٢,٢٨٤</u>	<u>٦,٩١٣,٢٥٨</u>	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٢,٦٦٢,٩٤٦	٨٦,٧١٤,١٠٧	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:
١٨,٦٧٥,٨٩٥	٢١,٨٠٧,٣١٥	مراهبة
٢٠,٠٧٦,٧٣٥	٢٠,٠٩٩,٩٣٥	مساومة
٨٤٨,٧٣٠	١٨٥,٢٤٩	إجارة منتهية بالتمليك
١٨,٣١١	١٤,١١١	استصناع
٢,٠٩٥,٥٣٧	١,٩٩٨,٥٥٢	مضاربة
١٢٤,٣٧٨,١٥٤	١٣٠,٨١٩,٢٦٩	أخرى
(٧,٨٥٩,٤٢٦)	(٧,٧٧٣,٦٤٣)	إجمالي موجودات التمويل
١١٦,٥١٨,٧٢٨	١٢٣,٠٤٥,٦٢٦	ناقصا: ربح مؤجل
(١,٢٥٠,٠٧٤)	(٢,٣٥٥,٣٨٣)	إجمالي موجودات التمويل بالصفى من الربح المؤجل
(١,٤٤٨,٦١٣)	(١,٥٤٥,٧١٥)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٦٦,٤٤٨)	(٧٢,٠٩٦)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ ٥١٢ مليون ريال قطري مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٥١٣ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة ناقصاً الأرباح المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١,٧٥٢ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٤% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة (١,٥١٥ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: تمثل ١,٣% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة).

موجودات التمويل المعدلة

بالنظر إلى الظروف الاقتصادية التي أعقبت تفشي جائحة كوفيد-١٩، شجع مصرف قطر المركزي البنوك في قطر على تأخير السداد للقطاعات المتضررة، من خلال تعميم صادر في ٢٢ مارس ٢٠٢٠، والذي بموجبه قام المصرف بتأجيل أقساط السداد لبعض العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات لفترة ثلاثة أشهر. تمسحياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالية، سيقوم البنك بإفشاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على مدى الفترة المتبقية من التسهيلات التمويلية.

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,١٢٩,٨٠٤	٢,٦٩٨,٦٨٧	الرصيد في ١ يناير
٤٣,٤٣٧	-	تعديلات نتيجة للتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٢,١٧٣,٢٤١	٢,٦٩٨,٦٨٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
٨٥٦,٦٨٠	١,٣٤٠,٧١٨	مخصص مكون خلال السنة
(٢٣٢,٦١١)	(٧٧,٩٨٩)	مخصص مستمر خلال السنة
٦٢٤,٠٦٩	١,٢٦٢,٧٢٩	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(٩٩,٣٩٠)	(٦٠,٣٠٦)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
٧٦٧	(١٢)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢,٦٩٨,٦٨٧	٣,٩٠١,٠٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

* بالنسبة لمراحل مخصص انخفاض القيمة، راجع الإيضاح ٤(ب).

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي			الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها
انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا	انتمايا
١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	٦٣,٣٠٢	١٥٠,٥٠٣	١٠٣,٦٢٠	٤٣٨,٧١٦	٢٥,٥٤٤	١٠٤,٠٩١	٢٩,٦٦١	٥,٥١١	٦٧٧	٩١٦,٩٣٤	٤٦٨,٤٧٩	٣٩١,٦٤٩
(٧,١١٨)	٩,٨٧٦	(٢,٧٥٨)	١,٣٢٣	(١,١٧٧)	(١٤٦)	(٢٦,٠٣٨)	٢٧,٧٠٣	(١,٦٦٥)	-	-	-	١٧,٥٩٧	(١٦,٦٥٠)	(٩٤٧)
٢٤٢,٥١٥	٢٩,١٩٢	١,٠٦٩,٠١١	٢,٩٠٤	(١٦,٥٢٩)	٣١٠,٤١٠	١٢٧,٨٨٠	(٢٠,٧٨١)	٢٩٤,٧٣٤	(١,٣٦٥)	(٥,٢٦٩)	١١,٥٥٠	١١٣,٠٩٦	٧١,٧٧١	٤٥٢,٣١٧
(٧٧,٩٨٩)	-	-	(٣,٢٣٧)	-	-	(٦٠,٤٧٠)	-	-	(٢,٥٤٨)	-	-	(١١,٧٣٤)	-	-
١٦٤,٥٢٦	٢٩,١٩٢	١,٠٦٩,٠١١	(٣٣٣)	(١٦,٥٢٩)	٣١٠,٤١٠	٦٧,٤١٠	(٢٠,٧٨١)	٢٩٤,٧٣٤	(٣,٩١٣)	(٥,٢٦٩)	١١,٥٥٠	١٠١,٣٦٢	٧١,٧٧١	٤٥٢,٣١٧
(٦٠,٣٠٦)	-	-	-	-	-	(٧٢)	-	-	-	-	-	(٦٠,٢٣٤)	-	-
-	(١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢)	-
١,٥٤٥,٧١٥	٦٨٩,٠٩٣	١,٦٦٦,٢٩٠	٦٤,٢٩٢	١٣٢,٧٩٧	٤١٣,٨٨٤	٤٨٠,٠١٦	٣٢,٤٦٦	٣٩٧,١٦٠	٢٥,٧٤٨	٢٤٢	١٢,٢٢٧	٩٧٥,٦٥٩	٥٢٣,٥٨٨	٨٤٣,٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات بين المراحل
مخصص مكون للسنة
استردادات خلال السنة
صافي خسائر انخفاض
القيمة خلال السنة
مشطوب خلال السنة
تحويلات وتعديلات عملات
أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

١٠ موجودات التمويل (تابع)

(ج) الحركة في مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية - حسب القطاع

الإجمالي	الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات				
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣		
	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
١,٩٩,٧٨٠	٧٢٠,٩٢٣	٢٠٩,١٠١	٨٢,١٣٢	٦٩,١١٨	٢٩,٠٣١	٤٨٧,٤٢١	٥٠,٣٦١	١,٩٠٠	٢٣,٩٨٩	٥,٠٣٦	٨٧٩	٦٠٦,٢٣٨	٤٩٦,٤٠٨	١٧٣,٢٩١
	عاملة	عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة	
	٤٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٣٧	
	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	تحويلات بين المراحل	٥٨٨	
(٣٣,٩١٥)	٣٨,٥٥٩	(٤,٦٤٤)	-	-	-	(٣٣,٣٢٧)	٣٧,٩٧١	(٤,٦٤٤)	-	-	-	(٥٨٨)	٥٨٨	
	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	مخصص للسنة	
٦١٠,٨٠٨	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	١,٧٥٢	(١٨,٦١٥)	٧٤,٥٨٩	٦١,٠١٢	(٦٢,٧٨٨)	١٠٢,٨٣٥	٥,٦٧٢	٤٧٥	(٢٠٢)	٥٤٢,٣٧٢	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢
(٢٣٢,٦١١)	-	-	(١,١٣١)	-	-	(٧١,١٨٩)	-	-	-	-	-	(١٦٠,٢٩١)	-	-
	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	صافي انخفاض القيمة خلال السنة	
٣٧٨,١٩٧	(١٠٩,٤٥٢)	٣٥٥,٣٢٤	٦٢١	(١٨,٦١٥)	٧٤,٥٨٩	(١٠,١٧٧)	(٦٢,٧٨٨)	١٠٢,٨٣٥	٥,٦٧٢	٤٧٥	(٢٠٢)	٣٨٢,٠٨١	(٢٨,٥٢٤)	١٧٨,١٠٢
(٩٦,٢٠٢)	-	(٣,١٨٨)	(١٩,٤٥١)	-	-	(٥,٢٠١)	-	-	-	-	-	(٧١,٥٥٠)	-	(٣,١٨٨)
	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	تحويلات وتعديلات عملات أجنبية	٧٥٣	
٧٥٣	٧	٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٣	٧	
١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	٦٣,٣٠٢	١٥٠,٥٠٣	١٠٣,٦٢٠	٤٣٨,٧١٦	٢٥,٥٤٤	١٠٤,٠٩١	٢٩,٦٦١	٥,٥١١	٦٧٧	٩١٦,٩٣٤	٤٦٨,٤٧٩	٣٩١,٦٤٩

الف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (تابع)
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢٠
١٧,١٠٨,١٠٢	-	-	-	١,٧٨٧,٣٧٣	-	١٥,٣٢٠,٧٢٩	حكومة وشبه حكومة
١٠,٧٣١,٥٨٤	٣٧,٤٤٦	-	-	١,٠٣٦,٣١٩	٦١,٤٦٦	٩,٥٩٦,٣٥٣	مؤسسات مالية غير مصرفية
٧,٨٧٢,٤٦٣	٥١٤,٧٩٩	-	-	٢٥,٩٣٩	١١٣,٠٤١	٧,٢١٨,٦٨٤	صناعة
١٤,٥٦٦,١١٢	٣٤٧,٨٨١	١٤,١١١	٣,٣٨١	١,٥١٢,٩٢٣	١,٢٠٣,٧٨٠	١١,٤٨٤,٠٣٦	تجارة
١٢,٠٧٣,٤٦٩	٧٨٩,٢٦٧	-	٥٢٨	٨٠,٢٢٨	١٨١,٥٢٤	١١,٠٢١,٩٢٢	خدمات
٦,٢٢٧,١٨٩	٨٦,٢٣٦	-	٤,٥٢٤	٢١٦,٩٩٠	٣٧٠,١٤٤	٥,٥٤٩,٢٩٥	مقاولات
٢٦,٥٩٣,٢٥٠	٦,٣٢٤	-	١٦٨,٩٩٧	١٥,٢٢٨,٥٦٢	١٥٠,٨٤٨	١١,٠٣٨,٥١٩	عقارات
٢٨,٩٥٣,١١٣	٢١٦,٥٨٥	-	٧,٨١٩	-	١٩,٦٩٠,١٨٤	٩,٠٣٨,٥٢٥	شخصي
٦,٦٩٣,٩٨٧	١٥	-	-	٢١١,٦٠١	٣٦,٣٢٩	٦,٤٤٦,٠٤٢	أخرى
١٣٠,٨١٩,٢٦٩	١,٩٩٨,٥٥٣	١٤,١١١	١٨٥,٢٤٩	٢٠,٠٩٩,٩٣٥	٢١,٨٠٧,٣١٦	٨٦,٧١٤,١٠٥	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٧٧٣,٦٤٣)							ناقصا: ربح مؤجل
١٢٣,٠٤٥,٦٢٦							إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
(٢,٣٥٥,٣٨٣)							ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٥٤٥,٧١٥)							مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٧٢,٠٩٦)							أرباح معلقة
١١٩,٠٧٢,٤٣٢							صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدرجة في الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.

الف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (تابع)
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتملك	مساومة	مربحة	٢٠١٩
١٩,٠٥١,٨٤٠	-	-	-	٢,٠٢٨,٩٤٥	٤,٠٠٥	١٧,٠١٨,٨٩٠	حكومة وشبه حكومة
٧,٠٣٩,٩٣٣	-	-	-	٩٢٠,٣٦٧	-	٦,١١٩,٥٦٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٦,٨٥٠,٣٤٦	٧٤٩,٧٧١	-	٤٢	٢,٨٨١	١٠,٥٥١	٦,٠٨٧,١٠١	صناعة
١٤,٣٧١,٢٥٠	٣٤٣,٩٥٢	١٤,١١١	٣,٣٨١	١,٦٢٠,٦٤٤	١٤٦,٥٠١	١٢,٢٤٢,٦٦١	تجارة
١٣,٣٩٣,٠٦٦	٧٣٢,٦٤٤	-	٩٤٩	٩٦,٦٨٤	٨٦,٦٧٠	١٢,٤٧٦,١١٩	خدمات
٤,٨٩٨,٥٥٠	٦٦,٧٧١	-	٣,١٣٦	٢٨٥,٢٥٦	٢٢,٨٢٠	٤,٥٢٠,٥٦٧	مقاولات
٢٥,٥٨٣,٦٧٣	-	٤,٢٠٠	٨٣١,٧٠٥	١٤,٨٨٣,١٨١	٦٠,٠٥٧	٩,٨٠٤,٥٣٠	عقارات
٢٧,٢٨٠,٠٨٢	١٩٨,٤٣٢	-	٩,٢٥٢	-	١٨,٢٣٨,٨٩٢	٨,٨٣٣,٥٠٦	شخصي
٥,٩٠٩,٤١٤	٣,٩٦٧	-	٢٦٥	٢٣٨,٧٧٧	١٠٦,٣٩٩	٥,٥٦٠,٠٠٦	أخرى
١٢٤,٣٧٨,١٥٤	٢,٠٩٥,٥٣٧	١٨,٣١١	٨٤٨,٧٣٠	٢٠,٠٧٦,٧٣٥	١٨,٦٧٥,٨٩٥	٨٢,٦٦٢,٩٤٦	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٨٥٩,٤٢٦)							ناقصا: ربح مؤجل
١١٦,٥١٨,٧٢٨							إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
(١,٢٥٠,٠٧٤)							ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٤٤٨,٦١٣)							مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٦,٤٤٨)							أرباح معلقة
١١٣,٧٥٣,٥٩٣							صافي موجودات التمويل

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
١,٣٦٩,٠٩٤	١,٢٩٠,٣٦٧	٧٨,٧٢٧	١,٠٧٠,١١٩	٩٧٣,٣٤٠	٩٦,٧٧٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٢١,٥٥٦	١,٦٧٣	١٩,٨٨٣	٢٢١,٧٨٤	٢٠٤,٠١٤	١٧,٧٧٠	• استثمارات في حقوق الملكية
٨٣,٤٣٧	٨٣,٤٣٧	-	-	-	-	• استثمارات في أدوات دين
١,٤٧٤,٠٨٧	١,٣٧٥,٤٧٧	٩٨,٦١٠	١,٢٩١,٩٠٣	١,١٧٧,٣٥٤	١١٤,٥٤٩	- ذات معدل ثابت
						- ذات معدل متغير
						استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (١)
٢٩,٨٢٦,٤٩٢	٢٧,٨٣٠,١٦٦	١,٩٩٦,٣٢٦	٢٩,١٩٦,٩٤٢	٢٧,١٢٢,٧٣٤	٢,٠٧٤,٢٠٨	- صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة
١,٠٧٥,٤٥٨	٢٧٠,٨٤٩	٨٠٤,٦٠٩	٨٨٣,٩٣٥	١٤١,١٣٨	٧٤٢,٧٩٧	مصرف قطر المركزي
-	-	-	٧٢,٥٤٥	٧٢,٥٤٥	-	- ذات معدل ثابت
(١٠٠,٢٢٦)	(٩٥,١٤٥)	(٥,٠٨١)	(١٠٠,٠٤٥)	(٩٨,١٢٦)	(١,٩١٩)	- ذات معدل متغير
٣٠,٨٠١,٧٢٤	٢٨,٠٠٥,٨٧٠	٢,٧٩٥,٨٥٤	٣٠,٠٥٣,٣٧٧	٢٧,٢٣٨,٢٩١	٢,٨١٥,٠٨٦	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة*
١,٢١٣,٩٥٢	٧٧٣,٢٥٩	٤٤٠,٦٩٣	١,٩٠٢,٨٢٩	١,١٤٠,٩٩٤	٧٦١,٨٣٥	استثمارات في أدوات حقوق ملكية وأدوات الاستثمار الأخرى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٣,٤٨٩,٧٦٣	٣٠,١٥٤,٦٠٦	٣,٣٣٥,١٥٧	٣٣,٢٤٨,١٠٩	٢٩,٥٥٦,٦٣٩	٣,٦٩١,٤٧٠	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت ٢٩,٤٧٠ مليون ريال قطري (٣٠,٨٨٢ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

(٢) إن ترتيب القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الإيضاح رقم ٥ (ب).

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأدوات ذات طبيعة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢٥٠,٣٠١	٩٤١,٣٢٥	الرصيد في ١ يناير
٩٤,٣٥٣	٢١,٧٦٩	مكون خلال السنة
(٤٠٣,٣٢٩)	(٣٠١,٣٣٦)	شطب/استرداد/تحويلات خلال السنة
٩٤١,٣٢٥	٦٦١,٧٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

اعتباراً من إصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣، لا يتم اختبار انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. ومع ذلك، من قبل ذلك، فإن الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما تحت تكلفته عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود أي دليل على استمرار من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٦٨,٣٩٢	٥٤٤,٧٣٥	الرصيد في ١ يناير
(٢,٨٠٣)	(٨,٨٨٧)	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
(١٢,٦٦٠)	٦٠١,٤٤٠	استثمارات محولة/ مستعدة خلال السنة
(١,١٩٦)	٣,٤٠٤	الحصة من نتائج الأعمال
(٦,٩٩٨)	(٧,٠٠٠)	توزيعات نقدية
٥٤٤,٧٣٥	١,١٣٣,٦٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية (%)

٢٠٢٠	٢٠٢٠	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ع.ق.)
%٣٠,٨٢	%٣٠,٨٢	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين
%٢٥,٨٣	%٢١,٧٢	خدمات مالية	الهند	أمبيت لتمويل الشركات
-	%٢٥,٠٠	عقارات	قطر	شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م	أمبيت لتمويل الشركات	الضمان الإسلامية للتأمين	شركة الجزيرة للتمول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٥٧٩,٨٩٤	٦٤٣,٠٠٢	١,٣٨١,٥٣٢	١,٠٨٧,٤٦٠	إجمالي الموجودات
٤,٣٨٠,٠٤٤	٢١٢,٧٤٣	٢٢٣,٧١٨	١٦٠,٧١٣	إجمالي المطلوبات
٤٠٦,٩٠٦	٦٤,٨٩٣	٦٢,٤١٠	١١٠,٦٢٩	إجمالي الإيرادات
(٤٥,٦٧٣)	٤,٨٣٠	٣٤,٦٠٧	٢١,١٢٠	صافي الربح
(١١,٤١٨)	١,٢٤٧	١٠,٣١٠	٤,٥٥٩	حصة من الربح
	أمبيت لتمويل الشركات	الضمان الإسلامية للتأمين	شركة الجزيرة للتمول	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٦٢٤,٣٩٥	١,٣٢٦,٧٤٠	١,٢٤٣,٤٤٤	إجمالي الموجودات
	٢٩٤,٤٨٤	١٨١,٢٥٦	٣١٥,٢٩٠	إجمالي المطلوبات
	٥٤,٥٩٧	٥٥,٩٢٣	٩٥,٦٤١	إجمالي الإيرادات
	(٣٣٤)	٣٢,٣٠٦	١٢,٩٦٢	صافي الربح
	٣٢٠	١٠,٤٥٠	٢,٤٧٣	حصة من الربح

ألف ريال قطري

١٣ استثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢٣١,١٠٧	٢,١٧٥,٤٥٩	الرصيد في ١ يناير
-	(٧٤,٣٠٠)	التحويلات
٩٢٤,٢٩٢	٦٥٥,٥١٥	إضافات
١٩,١٧٣	٥٣,٥٥٨	التغيرات في القيمة العادلة
٨٨٧	٥٢,٢٩١	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢,١٧٥,٤٥٩	٢,٨٦٢,٥٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
						التكلفة:
٩٨٧,١٢٥	٦,٢٣٨	٥,١٠٩	٣٥٩,١٨٥	١٨٨,١٤٥	٤٢٨,٤٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩,١٨٦	٣,٣٢٣	٩٠	١١,٠٣٦	٣,٤٢٣	١,٣١٤	إضافات
(١١,٠٦٠)	(٢,٧٤٦)	-	(٦,٥٦٧)	(١,٧٤٧)	-	استيعادات
٣,٤٥١	٥٣	(١٥)	٧٧٣	(١٩)	٢,٦٥٩	فروقات صرف عملات أجنبية
٥٠,٢٨٥	-	(١٤٧)	١,٢١٦	(١,٤٦٠)	٥٠,٦٧٦	تحويلات
١,٠٤٨,٩٨٧	٦,٨٦٨	٥,٠٣٧	٣٦٥,٦٤٣	١٨٨,٣٤٢	٤٨٣,٠٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٨٠,٤٤٦	٣٠,١٣٨	٦,٢٤٣	٣٥٢,٣٩٠	١٧٧,٠٤١	٤١٤,٦٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٤,٩٢٩	١,٢٩٧	١٧٥	١٤,٦٥٢	١١,٩٢٧	١٦,٨٧٨	إضافات
(٤٢,٤٣٧)	(٢٧,١١٤)	(١,٣١٣)	(٧,٣٦٥)	(١,٠٧٩)	(٥,٥٦٦)	استيعادات
٢,٩٨٦	٧١٦	٤	(٤٤٧)	٢١١	٢,٥٠٢	فروقات صرف عملات أجنبية
١,٢٠١	١,٢٠١	-	(٤٥)	٤٥	-	تحويلات
٩٨٧,١٢٥	٦,٢٣٨	٥,١٠٩	٣٥٩,١٨٥	١٨٨,١٤٥	٤٢٨,٤٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الإهلاك المتراكم:
٥٣٥,٣٧٧	-	٤,٦٢٦	٢٧٥,١٨٨	١٧١,٢١٤	٨٤,٣٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٧,٤٨٥	-	١١٠	٢٨,٢٠٨	٦,٥٧٣	١٢,٥٩٤	الإهلاك المحتسب خلال السنة
(٧,٨٤٨)	-	-	(٦,١٩٩)	(١,٦٤٩)	-	استيعادات
(٨١٣)	-	(٣٩)	(٢٧٧)	(٢٠٢)	(٢٩٥)	فروقات صرف عملات أجنبية
١٢,٥٣٩	-	(٩٩)	(٧٤٣)	(١,٦٤٨)	١٥,٠٢٩	تحويلات
٥٨٦,٧٤٠	-	٤,٥٩٨	٢٩٦,١٧٧	١٧٤,٢٨٨	١١١,٦٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٠٠,٩٧٨	-	٥,٨١٨	٢٥٣,٥٩١	١٥٩,٨٧٨	٨١,٦٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٢,٧٩١	-	١٢٦	٢٩,١٢٨	٧,٤٤٨	٦,٠٨٩	الإهلاك المحتسب خلال السنة
(٨,٦٩٤)	-	(١,٣١٣)	(٧,٣٨٣)	٣,٧٠٣	(٣,٧٠١)	استيعادات
٣٠٢	-	(٥)	(١٤٨)	١٨٥	٢٧٠	فروقات صرف عملات أجنبية
٥٣٥,٣٧٧	-	٤,٦٢٦	٢٧٥,١٨٨	١٧١,٢١٤	٨٤,٣٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						القيم الدفترية:
٤٧٩,٤٦٨	٣٠,١٣٨	٤٢٥	٩٨,٧٩٩	١٧,١٦٣	٣٣٢,٩٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٤٥١,٧٤٨	٦,٢٣٨	٤٨٣	٨٣,٩٩٧	١٦,٩٣١	٣٤٤,٠٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٦٢,٢٤٧	٦,٨٦٨	٤٣٩	٦٩,٤٦٦	١٤,٠٥٤	٣٧١,٤٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ موجودات غير ملموسة					
المجموع	أعمال قيد التنفيذ	برمجيات	علامات تجارية	الشهرة	
٤٠٠,٢٦٠	١٤,٧٧٥	١٤٥,٥٧١	-	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٧١,١٤٤	٣٣,٩٥٣	٣٧,١٩١	-	-	إضافات
(٣١,٤٠٨)	(٣١,٤٠٨)	-	-	-	تحويلات
(٢٢,١٠٠)	-	-	-	(٢٢,١٠٠)	انخفاض خلال العام
(٤٩)	-	(٤٩)	-	-	فروقات صرف عملات أجنبية
(٤٧,٨٦٣)	-	(٤٧,٨٦٣)	-	-	إطفاء خلال السنة
٣٦٩,٩٨٤	١٧,٣٢٠	١٣٤,٨٥٠	-	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٨٥,٧٤٠	١١,٨٠٦	١٣٣,١٢٣	٨٩٧	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٠١,٤٠٥	٤٩,٢٨٧	٥٢,١١٨	-	-	إضافات
(٤٦,٣١٨)	(٤٦,٣١٨)	٨٩٧	(٨٩٧)	-	تحويلات
٣	-	٣	-	-	فروقات صرف عملات أجنبية
(٤٠,٥٧٠)	-	(٤٠,٥٧٠)	-	-	إطفاء خلال السنة
٤٠٠,٢٦٠	١٤,٧٧٥	١٤٥,٥٧١	-	٢٣٩,٩١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كيو إنفست

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ على كيو إنفست على الوحدة المنتجة للنقد. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تحديد قيمة الاستثمار في كيو إنفست الممكن استردادها باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم

- تخطط كيو إنفست لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.
- تخطط كيو إنفست لتشغيل رأس المال من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات العوائد المنخفضة في استثمارات ذات عائدات أعلى.
- تخطط كيو إنفست لمواصلة النجاح الذي حققته في الاستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.
- تخطط كيو إنفست لكسب إيرادات من خلال محفظة الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة خلال فترة التوقعات.
- تخطط كيو إنفست لتمويل نمو مركزها المالي من خلال محفظة الاقتراض وبشكل جزئي من ودائع العملاء.
- تخطط كيو إنفست للحفاظ على الاستقرار ورقابة المصاريف خلال الخمس سنوات القادمة.
- إن قيمة حقوق الملكية القائمة على أساس التقييم أعلى من القيمة الدفترية للاستثمار في سجلات البنك.

بيت التمويل العربي

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ على بيت التمويل العربي (شركة تابعة للبنك مقرها لبنان) على الوحدة المنتجة للنقد ويتم القيام باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويا. في أعقاب نهاية السنة وبسبب الشكوك السياسية والاقتصادية في لبنان، تأثرت عمليات الشركة بصورة كبيرة. أجرت المجموعة اختبارا لانخفاض القيمة خلال سنة ٢٠٢٠ واستنادا إلى الاختبار المؤدى كانت القيم القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد أقل من قيمها الدفترية بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال قطري وبناء عليه فقد تم الاعتراف بانخفاض في القيمة في البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال قطري

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	موجودات أخرى	١٦
٣٩,٥٨٩	٣٧٢,٢٤٠		مشاريع قيد التطوير	
٣٧٥,٤٣٤	٢٢٩,٩٠٣	١٧,١	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية	
٣٠,٧٧١	٣٧,٣١٩		موجودات ضريبية مؤجلة	
٥٨,٦٦٩	٤٧,٧٠٠		مبالغ مدفوعة مقدماً	
١,٤٦١,٩٧٤	١,٢٤٩,٤٨٦		أخرى (١)	
<u>١,٩٦٦,٤٣٧</u>	<u>١,٩٣٦,٦٤٨</u>			

إيضاحات:

(١) تتضمن قيمة الممتلكات المكتتة ضمن تسوية الأصول التمويلية والتي يتم تقويمها بالقيمة العادلة.

١/١٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. القيم الإسمية، والتي تشكل مؤشر لحجم العمليات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، فإن القيمة التقديرية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان المحددة بالقيمة العادلة الموجبة أو السالبة للمشتقات. تتفق عقود المشتقات مع الشريعة الإسلامية واعتمدها لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٢٠١٩			٢٠٢٠			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
						(أ) محتفظ بها للمتاجرة:
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٩,٥٠٢,٣١٦	٢٩,٦٨٤	٦٨,٢٤٥	٧,١٥٣,٣٠٣	٤٥,٧٩٣	٦٤,٠٧٦	
						(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٢,٣٢٧,٤٧٥	-	١٦٩,٩٣١	١,٣٦٤,٩٦٤	-	١٠٥,٨٠٦	
٣,٠٠١,١٨٠	٢١,٦٠٩	٧٦,٢١٩	٢,٥٤٦,١٨٠	١٣٧,٨١١	-	عقود مبادلة معدلات الأرباح
*	٨,١٧٠	-	*	-	٥,٢١٣	عقود مبادلة عملات
						(ج) محتفظ بها كتحوط لصادفي استثمارات العمليات الأجنبية
						عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٨٥٠,٦١٩	٥,٠٣٩	٤٩,٧٧٣	٤٣٢,١٦٥	١٤,٥٩٥	٤٣,٨٨٨	
						(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
						عقود مبادلة عملات
١,١٢٥,١٥٦	-	١٠,٩٢٠	١,١٥٢,١٥٤	-	١٠,٩٢٠	عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
١٠٨,٤٧١	٢٤	٣٤٦				
<u>١٦,٩١٥,٢١٧</u>	<u>٦٤,٥٢٦</u>	<u>٣٧٥,٤٣٤</u>	<u>١٢,٦٤٨,٧٦٦</u>	<u>١٩٨,١٩٩</u>	<u>٢٢٩,٩٠٣</u>	

* القيمة التقديرية الموضحة أقل من القيمة العادلة لعمليات التحوط بمبلغ ١,١٥٢ مليون ريال قطري (١,١٢٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

ألف ريال قطري

١٧ مستحقات من بنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,١٥١,٨٣٢	٢,٩٢٧,٩٤٩	مطلوبات وكالة
٦,٣٧٤,٤٤٧	٦,٨٥١,٢٦٠	مراوحة سلع دائنة
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٢١,٩٣٦	اتفاقيات إعادة الشراء
٩٩,٦٦٩	٢٩٣,٨٤١	حسابات جارية
٢٩,١٢٠	٣٢,٧٦٠	مضاربة دائنة
<u>١٤,٣٥٥,٠٦٨</u>	<u>١٣,٨٢٧,٧٤٦</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى أربعة أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,٠٢% إلى ١,١٢% (٢٠١٩): فترات استحقاق تصل إلى أربعة أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,٠٢% إلى ٢,٣%. القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل فروض اتفاقيات إعادة الشراء ٣,٨٤٨ مليون ريال قطري (٣,٧٠٠ مليون ريال قطري في ٢٠١٩).

١٨ حسابات العملاء الجارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٨٠٢,٣١٨	١,١١٧,٢١٢	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
١٩٩,٦٠٤	٢٤٣,٠٢٠	- حكومة
٣,٢٧٤,٠٠٦	٣,٨٠٠,٢٣٦	- مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٧٠٣,١٥٨	١٢,٢٥٥,٢٢٥	- شركات
<u>١٤,٩٧٩,٠٨٦</u>	<u>١٧,٤١٥,٦٩٣</u>	- أفراد

١٩ صكوك تمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠,٨٨١,٧٨٠	١٤,٠١٢,١٨٠	القيمة الاسمية للصكوك
(١٠,٤٢٦)	(١٥,٨١٩)	ناقص: خصم غير مطفاً
٦٢,٥٣٨	٦٢,٢٨٢	ربح مستحق الدفع
<u>١٠,٩٣٣,٨٩٢</u>	<u>١٤,٠٥٨,٦٤٣</u>	الإجمالي

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة وللاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأية موجودات يتم استبدالها من قبل المجموعة إلى "شركة المصرف لإصدار الصكوك المحدودة" و"شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة" وهما شركات تابعة للمجموعة.

تسيطر المجموعة على الموجودات وسيستمر إدارتها من قبل المصرف ويتعهد المصرف بإعادة شراء تلك الموجودات في تاريخ الاستحقاق بنفس سعر الإصدار.

إن تفاصيل موجودات التمويل التي تدعم الصكوك كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٣٠٠,٦٢٨	٦,٥٨٢,٣٩٩	مراوحة
٧,٠٨٩,٩٠٨	٩,٢٥٧,٧٧٧	إجارة
<u>١٢,٣٩٠,٥٣٦</u>	<u>١٥,٨٤٠,١٧٦</u>	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

١٩ صكوك تمويل (تابع)

يوضح الجدول أدناه استحقاقات الصكوك القائمة كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٢٠١٩	٢٠٢٠	سنة الاستحقاق
٢,٨٧٥,٦٠٠	-	٢٠٢٠
٥٤٦,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠	٢٠٢١
٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠٢٢
١,٤٥٤,١٨٠	١,٤٥٤,١٨٠	٢٠٢٣
٣,٢٧٦,٠٠٠	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٠٢٤
-	٥,٦٤٢,٠٠٠	٢٠٢٥
<u>١٠,٨٨١,٧٨٠</u>	<u>١٤,٠١٢,١٨٠</u>	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه مقومة بالدولار الأمريكي وهي تشمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,٤٧% (٣,٥٣% في سنة ٢٠١٩).

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٥٢٧,٨٢٥	٣٥٨,٧٨٥	مصرفات مستحقة
٢٩١,٩٦١	٥٠٦,١٦٥	شيكات مقبولة الدفع
٣٦,٩٥٦	١٨,٠٣٢	دفعات مقدمة من عملاء
١٧٨,٦٤٨	١٩٩,٣٩٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
١٥٥,٥٩٧	٣٠٥,٢٧١	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٢٣٦,٤٧٤	٢٨٨,٠١١	تأمينات نقدية
٧٦,٣٨٦	٧٦,٦٢٨	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٦٣١	٢٥,٣٠٦	شيكات مقاصة
٦٢٤	١,٤٢٧	صندوق التقاعد
٦٤,٥٢٦	١٩٨,١٩٩	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢,٨٣٩,٧٠٥	٣,٠٩١,٩٦٤	أخرى (٢)
٤١,٠٤٦	٥٠,٥٢٤	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
<u>٤,٤٥٠,٣٧٩</u>	<u>٥,١١٩,٧٠٢</u>	

إيضاحات:

(١) الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦٨,١١٤	١٧٨,٦٤٨	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٠٠٤	٣٤,١٩٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(١١,٤٨١)	(١٣,٣٨٣)	مدفوعات خلال السنة
١١	(٦٩)	تحويل عملات أجنبية
<u>١٧٨,٦٤٨</u>	<u>١٩٩,٣٩٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٢) أخرى تتضمن أوراق قبول بمبلغ ١,٧٧٧ مليون ريال قطري (١,٨٧٥ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

ألف ريال قطري

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٥,٢٤٠,٤٢٠	٩٩,٥٦٢,٤٠٧	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
٢,٥٣١,٩٠٠	٢,٠٤٦,٣٦٢	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة (أ)
(١,٢٥٨,٤٢٩)	(٩٦٢,٨٥٤)	يطرح: أرباح مدفوعة خلال السنة
٩٦,٥١٣,٨٩١	١٠٠,٦٤٥,٩١٥	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٢٢٩,٦٢٢	٥,٣٧٩,٣٧٧	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٣,٦٩٧,٧٢٢)	(٣,٣٣٣,٠١٥)	يطرح: حصة مضارب
٢,٥٣١,٩٠٠	٢,٠٤٦,٣٦٢	إجمالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)

٢٠١٩	٢٠٢٠	حسب النوع:
٨٠,١٦٣,٥٥٠	٧٨,٨١٣,٣٥٨	حسابات لأجل
١٤,٣٩٨,٥٥٦	١٨,٣٩٢,٥١٣	حسابات توفير
١,٩٥١,٧٨٥	٣,٤٤٠,٠٤٤	حسابات تحت الطلب
٩٦,٥١٣,٨٩١	١٠٠,٦٤٥,٩١٥	الإجمالي (ب)

٢٠١٩	٢٠٢٠	حسب القطاع:
٣٥,٣٠٣,٤١٥	٣٤,٠٠٥,٥٠٢	أفراد
٢٤,٩٧٥,٦٧٤	٢٨,١٤٢,٥٣٨	شركات
١,٢٥٢,٧٨٢	٣,٠٧٠,٤٠٣	مؤسسات مالية غير بنكية
٣٢,٩١٩,١٠٠	٣٣,٤٣٣,٧٠٣	حكومة
٢,٠٦٢,٩٢٠	١,٩٩٣,٧٦٩	بنوك
٩٦,٥١٣,٨٩١	١٠٠,٦٤٥,٩١٥	الإجمالي (ب)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٦,٥١٣,٨٩١	١٠٠,٦٤٥,٩١٥	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
١٢٧,٥٨٣	٨٢,٣٧٣	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٩٦,٦٤١,٤٧٤	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

ألف ريال قطري

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	١ يناير
	٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢,٣٦٣ مليون سهم عادي في سنة ٢٠١٩) لها قيمة اسمية بقيمة ١ ريال قطري لكل سهم.

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات أرباح عند الإعلان عنها من وقت لآخر ويحق لهم صوت واحد في اجتماعات مساهمي البنك.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يحول ١٠٪ من صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون قطر للشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبالغ للاحتياطي القانوني في السنة الحالية حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي تعرض القطاع الخاص الذي يقع على المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر، كان إجمالي المبلغ المحول إلى احتياطي المخاطر ٥٦,٤ مليون ريال قطري (٦١,٢ مليون ريال قطر في سنة ٢٠١٩).

(د) احتياطي عام

بموجب النظام الأساسي للبنك يتم تحويل جزء من صافي الأرباح للاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية يقدمها مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

(هـ) الأرباح المدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة. هذه الأرباح غير قابلة للتوزيع لأصحاب الأسهم العادية إلا إلى حد النقد المستلم.

٢٢ حقوق الملكية (تابع)

(و) التغيير في احتياطي القيمة العادلة ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٥٤,٤٥٨	٢٤٢,٣٧٧
(٧٨,٤٨٢)	(٢٣٣,٤٤٦)
١,٢١٥	(٣,٨٧٨)
٢٠٧,٥٢٣	(٢٠٨,٧٩٥)
(٦٤,٥٢٤)	٦٧,٠٤٨
٣٩,١٥١	٤٨,٧٤٦
(١٦,٩٦٤)	(٢١,٨٣٨)
٢٤٢,٣٧٧	(١٠٩,٧٨٦)

(ز) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الأجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية وكذلك تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة التي تحوط صافي استثمارات المجموعة في العمليات الأجنبية.

(ح) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى حصة المجموعة من الأرباح غير الموزعة من الاستثمارات في شركات زميلة بعد خصم الأرباح المستلمة. خلال السنة لم يتم تحويل شيء إلى الاحتياطات من الأرباح المدورة (لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة في سنة ٢٠١٩).

(ط) أرباح نقدية مقترحة توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢١ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠% من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٩٤٥,٢ مليون ريال قطري بواقع ٠,٤ ريال قطري للسهم (٥٢,٥% من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٢٤٠,٥ مليون ريال قطري بواقع ٠,٥٢٥ ريال قطري للسهم في سنة ٢٠١٩) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصرف.

٢٣ حقوق غير مسيطر عليها

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م. (٤١,٨٣%) ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (٠,٢٩%) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (٥١%) وبيت التمويل العربي (٠,٠٧%) وشركة درة الدوحة للاستثمارات العقارية والتطوير والاستثمار (١٧,٣٩%).

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ٢ مليار ريال قطري خلال سنة ٢٠١٥. هذه الصكوك بدون ضمانات كما أن توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية وتدفع سنويا بمعدل ربح تقديري متوقع بنسبة ٥% تتم إعادة تحديدها كل ست سنوات. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أنه ليس لدى حملة الصكوك الحق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لديها تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية. في سنة ٢٠١٦ قامت المجموعة برفع رأس المال الأساسي الإضافي بإصدار صكوك دائمة بمبلغ ٢ مليار ريال قطري بنسبة ربح متفق عليها متوقعة تبلغ ٥,٢٥% على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات.

٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	الدخل من:
٣,٧٨٧,٦٤٦	٣,٦٤١,٦٢٠	مراوحة
١,١٤٥,٤٩٠	١,٤٦١,٤٢٢	مساومة
٩٠٦,٩٦٣	٨٤٢,٣٦١	إجارة منتهية بالتمليك
٢٦,٢٠٨	١٠,٨٠٦	استصناع
٨٧٩	-	أخرى
٥,٨٦٧,١٨٦	٥,٩٥٦,٢٠٩	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
١,٢٣٠,٠٨٩	١,١٤٤,٢٠٢	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٣٢٩,٧٩٣)	(٢٣٢,٢١٧)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
٨٦١	(٨,٢٥٤)	صافي (خسارة) / ربح من بيع أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٨٢	٢٠٠,٠٢٩	صافي الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة (خسارة) / ربح القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٨,٠٨٦	(١٧,١٩٤)	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٤٦,٥٨٨	٦١,٩٨٦	إيراد توزيعات أرباح
٤٨,٠٢٣	٥٩,٤٤٤	
<u>١,٠٦٢,٦٣٦</u>	<u>١,٢٠٧,٩٩٦</u>	
		٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٦٣,٠١١	٢١٠,٦٨٢	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٨٥,١٦٨	٨٩,٥٣١	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٣٩٤,١٢٥	٣٩٥,٤٥٠	رسوم خدمات مصرفية
٣١,١١٥	٢٣,٧٦٢	أتعاب استشارية
٩٥,٤٠٤	٩٧,٦٢٤	أخرى
٨٦٨,٨٢٣	٨١٧,٠٤٩	مصروف رسوم وعمولات
(١٧٥,٦٧٠)	(١٥٥,٦٣٣)	صافي إيرادات رسوم وعمولات
<u>٦٩٣,١٥٣</u>	<u>٦٦١,٤١٦</u>	
		٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٨١,٢٥٨	٧٦,٥٦٤	تعامل بعملات أجنبية
(٤٣,٨٦٨)	(٣٣,٤٩٤)	إيرادات عقود مقايضة
٢١,٢١٧	٣٢,٦٢١	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>٥٨,٦٠٧</u>	<u>٧٥,٦٩١</u>	
		٢٩ تكاليف الموظفين
٦١٠,١٨٢	٦١٥,١٥٧	رواتب ومنافع أخرى
٧,٩٧٧	٨,٠٠٧	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٢,٠٠٤	٣٤,١٩٤	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
<u>٦٤٠,١٦٣</u>	<u>٦٥٧,٣٥٨</u>	

ألف ريال قطري

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٣,٨٣١	٣٣,٧٧٩	أتعاب قانونية ومهنية
٥١,٥٩٧	٤٥,٩٦٧	إيجار
٤٥,٠٩٥	٥٠,٦٠٤	مصاريف خدمات
١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥,٠٣٥	٥٨,٦٥٣	مصاريف تقنية المعلومات
٢٦,٣٢٧	٢٢,٣٧٤	مصاريف دعائية وتسويق
٤٥,٠٥٩	٤٤,٤٠٨	اتصالات ومرافق
٤,٧٤٧	٥,١٧٨	رسوم اشتراكات
٨,٤١٩	٩,٧٤٩	إصلاحات وصيانة
٤,٢٥٨	٤,٩٠١	تكاليف تأمين
٨٤,٦٢٥	٤٤,٧٨٨	مصاريف أخرى
<u>٣٧٧,٤٩٣</u>	<u>٣٣٨,٩٠١</u>	

٣١ مصروف الضريبة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١,١٥١	٧,٤٠٨	مصروف / (إعفاء) ضريبي متداول
<u>١١,١٥١</u>	<u>٧,٤٠٨</u>	السنة الحالية
		إجمالي المصروف / (الإعفاء) الضريبي

٣٢ (أ) مطلوبات والتزامات محتملة

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,١٤٨,٢٤٤	٧,٠٢٧,٣٠٧	تسهيلات غير مستغلة
١٠,٩٧٨,٣٥٥	١٠,٧٤٤,٠٢٢	ضمانات
٤,١٦٧,٨٦٠	٥,٩٠١,٠٩٤	اعتمادات مستنديه
<u>٢٠,٢٩٤,٤٥٩</u>	<u>٢٣,٦٧٢,٤٢٣</u>	
٣٧,٣٣٧	٨٠,٣٨٠	التزامات (ب)
<u>٢٠,٣٣١,٧٩٦</u>	<u>٢٣,٧٥٢,٨٠٣</u>	التزام استثمار
		الاجمالي

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متجدد. ينتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإناوبة عن العملاء في حال حدوث حدث معين. خطابات الضمان والخطابات قبول البنكية تحمل مستوى مخاطر مساوي لمخاطر التمويل.

ألف ريال قطري

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة (تابع)

(ج) التزامات إيجاريه

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,٥٣٩	٨,٣٧٩
٤٠,٨٤٣	٣٨,٣٧٤
-	٨١٥
٥١,٣٨٢	٤٧,٥٦٨

مستحقة الدفع خلال سنة
مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
مستحقة الدفع بعد أكثر خمس سنوات

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر	٢٠٢٠
				الأخرى	قطر		
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٣٥٧,٢٨٢	٣٩٥,١٠١	-	٢,٣٢٤	-	-	٧,٩٥٩,٨٥٧	مستحقات من بنوك
٦,٩١٣,٢٥٨	٢٦٣,٧١١	٢٩٥,٣٢٤	٩٥٥,٥١٤	٢١,٠١٧	-	٥,٣٧٧,٦٩٢	موجودات تمويل
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١,٦٤٦,٨٦٤	٢٣٠,٠٨٤	٥,٨١٥,٥٨٧	١,٢٠٨,٠٤٦	١١٠,١٧١,٨٥١	٢٩,٣٣٤,٣٣٨	استثمارات مالية
٣٣,٢٤٨,١٠٩	٦٢٧,١١١	١,٥١٠,٣٩٤	١,٠٠٢,٥٠٥	٧٧٣,٧٦١	-	١,٠٥٢,٥٩٥	استثمارات في شركات زميلة
١,١٣٣,٦٩٢	٨١,٠٩٧	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٥٩١	استثمارات عقارية
٢,٨٦٢,٥٢٣	-	-	٧٥٠,٤٤٣	٤٧,٤٨٩	-	٣٤٨,٢٨٠	موجودات ثابتة
٤٦٢,٢٤٧	٤٦,٩٤٦	-	٦٧,٠٢١	-	-	٣٦٥,٣٦٠	موجودات غير ملموسة
٣٦٩,٩٨٤	٣,٣٨٠	-	١,٢٤٤	-	-	١,٦٨٣,٤٨٢	موجودات أخرى
١,٩٣٦,٦٤٨	١٥١,٤٠٩	٨,٤٠٩	٣٥,٥٢٩	٥٧,٨١٩	-	١٥٨,٣٥٨,٠٤٦	إجمالي الموجودات
١٧٤,٣٥٦,١٧٥	٣,٢١٥,٦١٩	٢,٠٤٤,٢١١	٨,٦٣٠,١٦٧	٢,١٠٨,١٣٢	١٥٨,٣٥٨,٠٤٦		

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
						مستحقات لبنوك
١٣,٨٢٧,٧٤٦	١,٥٧٣,٥٨٦	٦١٧,٢٥٢	٣,٤٦٢,٢٧٧	٣,٩٣١,٩٥٠	٤,٢٤٢,٦٨١	حسابات العملاء الجارية
١٧,٤١٥,٦٩٣	٣٨٥,٤٣٧	٢٣,٩٨٧	٨٦,٣٥٧	٣١,٣٢٣	١٦,٨٨٨,٥٨٩	صكوك تمويل
١٤,٠٥٨,٦٤٣	-	-	١٤,٠٥٨,٦٤٣	-	-	مطلوبات أخرى
٥,١١٩,٧٠٢	٩١٨,٩٧٥	-	٩٤٥,٦٩١	٢٩٥	٣,٢٥٤,٧٤١	إجمالي المطلوبات
٥٠,٤٢١,٧٨٤	٢,٨٧٧,٩٩٨	٦٤١,٢٣٩	١٨,٥٥٢,٩٦٨	٣,٩٦٣,٥٦٨	٢٤,٣٨٦,٠١١	
						حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	٤,٥٩٣,٦٧٢	٤,٣٣١,٨٥٦	١١,٧١٩,٤٥٥	٣,٢٨٩,٢٢١	٧٦,٧٩٤,٠٨٤	
						إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٥١,١٥٠,٠٧٢	٧,٤٧١,٦٧٠	٤,٩٧٣,٠٩٥	٣٠,٢٧٢,٤٢٣	٧,٢٥٢,٧٨٩	١٠١,١٨٠,٠٩٥	

ألف ريال قطري

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تابع)

القطاع الجغرافي (تابع)

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠١٩
٧,١٨٤,٩٣٢	٤٥٤,٩٠٩	-	٢,٣٤٢	-	٦,٩٤٥,٦٨١	الموجودات
٣,٥٥٢,٢٨٤	٤٢٩,٧٤٤	٧٦١,٦٧٨	٥٣٧,٥٥٢	٣٦٦,١٢٨	١,٤٥٧,١٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٣,٧٥٣,٥٩٣	١,٥٤١,٤٤١	٢٣٠,٨٥٩	٧,٢٨٦,٢٥٨	١٧٤,٢٢٩	١٠٤,٥٢٠,٨٠٦	مستحقات من بنوك
٣٣,٤٨٩,٧٦٣	٧٩٢,٠٥٩	٨٩٨,٤١٨	١,٠٩٣,٤٦٤	٧٤٧,٦٥٣	٢٩,٧٤٠,١٦٩	موجودات تمويل
٥٤٤,٧٣٥	١٠٢,٦٢٨	-	-	-	٤٤٢,١٠٧	استثمارات مالية
٢,١٧٥,٤٥٩	-	-	٦٤٩,٤٠٩	٥٠,٨٤٩	١,٤٧٥,٢٠١	استثمارات في شركات زميلة
٤٥١,٧٤٨	١٤,٣٤٦	-	٦٨,٥٤١	-	٣٦٨,٨٦١	استثمارات عقارية
٤٠٠,٢٦٠	٤,٠٣٨	-	-	-	٣٩٦,٢٢٢	موجودات ثابتة
١,٩٦٦,٤٣٧	١٦٦,٦٤١	١٠,٩٨٠	٣٧٣,٣٥٩	١٥,٩١٠	١,٣٩٩,٥٤٧	موجودات غير ملموسة
١٦٣,٥١٩,٢١١	٣,٢٨٧,٨٠٦	١,٩٠١,٩٣٥	١٠,٠١٠,٩٢٥	١,٣٥٤,٧٦٩	١٤٦,٧٤٥,٧٧٦	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
مستحقات لبنوك	٦,٩٥٨,٤٢٩	٤,٣٩١,٥٠٥	٢,٥٥٩,٨٠٠	٤,٣٩١,٥٠٥	٦,٩٥٨,٤٢٩	٤,٣٩١,٥٠٥
حسابات العملاء الجارية	١٤,٥٩٥,٩٦٤	٢٣,٥٤٠	٦٤,٨٨٥	٢٣,٥٤٠	١٤,٥٩٥,٩٦٤	٢٣,٥٤٠
صكوك تمويل	-	-	١٠,٩٣٣,٨٩٢	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٣١١,١٦٥	١٢,٦٨٨	٩٢٧,٨٠٧	١٢,٦٨٨	٢,٣١١,١٦٥	١٢,٦٨٨
إجمالي المطلوبات	٢٣,٨٦٥,٥٥٨	٤,٤٢٧,٧٣٣	١٤,٤٨٦,٣٨٤	٤,٤٢٧,٧٣٣	٢٣,٨٦٥,٥٥٨	٤,٤٢٧,٧٣٣
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧٧,٧١٦,٣٣٠	٤,٦٦٠,٩٠٧	٧,٧٠٢,٨٤٣	٤,٦٦٠,٩٠٧	٧٧,٧١٦,٣٣٠	٤,٦٦٠,٩٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١٠١,٥٨١,٨٨٨	٩,٠٨٨,٦٤٠	٢٢,١٨٩,٢٢٧	٩,٠٨٨,٦٤٠	١٠١,٥٨١,٨٨٨	٩,٠٨٨,٦٤٠

٣٤ العائدات للسهم الواحد

يتم احتساب الربح المخفف للسهم بقسمة ربح السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
٣,٠٥٥,٤٢٣	٣,٠٦٥,١١٥	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢٠٥,٠٠٠)	(٢٠٥,٠٠٠)	ناقص: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٢,٨٥٠,٤٢٣	٢,٨٦٠,١١٥	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١,٢١	١,٢١	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد (ريال قطري)

ألف ريال قطري

٣٥ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما في حكمه الأرصدة التالية والتي لها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٨٢,٨٩٦	٣,١٦٤,٨٩١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٣,٥٠٩,٣٧٢	٦,٩١٣,٢٥٨	مستحقات من بنوك
<u>٥,٩٩٢,٢٦٨</u>	<u>١٠,٠٧٨,١٤٩</u>	

٣٦ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكيانات تمارس عليها المجموعة والمساهمون نفوذا هاما وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٤,٠٠٣,٩٧١	٩٢,٠٣١	٥,٠٠١,٥٤٦	٣,٤٢٧,٠٢٧	موجودات:
١,٠٩٢,٣٦٠	٦٤,٤٩٤	٢,٠٧٤,٣١٥	٣٧٦,٨٦٠	إجمالي موجودات التمويل (باستبعاد المخصصات)
٥٠٢,٠٧٠	٦٦,٧٦١	٤٩٣,٤٧٠	١٢٥,٤٦٣	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بنود خارج بيان المركز المالي:
٢١٠,٥٥٤	٧,٠٠٣	٢٢٥,٥٠٠	١٨٠,٥٩٦	مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى
١٨,٥٣٩	١,٨٥٢	٢٧,٩٣٢	١,٦٤٧	بنود بيان الدخل الموحد:
١٠,٧٧٦	٥٧٨	١٠,٠٥٥	١١,٨٢٠	أرباح تمويل
				أرباح ودائع مدفوعة
				أخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠			تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:
٦٨,٥٩٠	٦٨,٨٦٣			منافع قصيرة الأجل للموظفين
٨,٧٦٤	٩,٨٥٦			منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٧٧,٣٥٤</u>	<u>٧٨,٧١٩</u>			

٣٧ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا يقوم البنك بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه وفقاً للنظام الأساسي.

٣٨ هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً إلى الفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٩ صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٧٦,٦ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠٢٠ (٧٦,٤ مليون ريال قطري خلال سنة ٢٠١٩) التي تمثل نسبة ٢,٥% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة ٢٠١٠.

٤٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠١٩ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على الانسجام مع أرقام سنة ٢٠٢٠. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الموجودات
		تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٧٢٧,٦٨٢	٧,٩٥٩,٨٥٧	مستحقات من بنوك
٣,٤٦٨,٥٤٢	٦,٧٨٨,٨٤٥	موجودات تمويل
١١٢,١٢٠,٧٤٣	١١٧,١٣٠,١٢١	استثمارات مالية
٣٣,٦٨٧,٦٢٧	٣٣,٠١٩,٥٥٨	استثمارات في شركات زميلة
٣٧٣,٢٢٢	٩٨٦,٤٦٩	استثمارات عقارية
٦١٥,٧٧٢	١,٣٤١,٠٧١	موجودات ثابتة
٣٦٣,٥٣١	٣٤٣,٩١١	موجودات غير ملموسة
١٥٦,٧٨٧	١٤٦,٩٦٨	موجودات أخرى
١,٤٣٣,٥٦٠	١,٤٩٢,٧٧٤	إجمالي الموجودات
<u>١٥٨,٩٤٧,٤٦٦</u>	<u>١٦٩,٢٠٩,٥٧٤</u>	
		المطلوبات
		مستحقا لبنوك
١٢,٨٠٧,٤٥٩	١١,٦٤٠,٧٩٤	حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٠٥,١١٣	١٦,٨١٩,٦٢١	صكوك تمويل
١٠,٩٣٣,٨٩٢	١٤,٠٥٨,٦٤٣	مطلوبات أخرى
٤,٦٦٦,٢٣٠	٥,٨٥٥,٧٤٩	إجمالي المطلوبات
<u>٤٣,٠١٢,٦٩٤</u>	<u>٤٨,٣٧٤,٨٠٧</u>	
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق الملكية
		رأس المال
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	احتياطي قانوني
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي مخاطر
٢,٣٨٠,٠٩٣	٢,٤٣٦,٥١٠	احتياطي عام
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي القيمة العادلة
١١٤,٦٣٢	(١٧٨,٣١٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٦٦,٩٧٤)	(٥٠,٨٨٢)	احتياطيات أخرى
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨	أرباح نقدية مقترح توزيعها
١,٢٤٠,٥٣٩	٩٤٥,١٧٣	أرباح مدورة
٤,٨٠٠,٩٥٧	٦,٤٨٨,٤٣٠	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٧,٤٧٧,١٨١</u>	<u>١٨,٦٤٨,٨٤٧</u>	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية
<u>٢١,٤٧٧,١٨١</u>	<u>٢٢,٦٤٨,٨٤٧</u>	
<u>١٥٨,٩٤٧,٤٦٦</u>	<u>١٦٩,٢٠٩,٥٧٤</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

		(ب) بيان الدخل للبنك الأم	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٥,٦٦٥,٧١٧	٥,٨٢٤,٠٥٢	صافي إيرادات أنشطة التمويل	
٩٨٦,٦٣٧	١,١٤٦,٣٣٥	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار	
<u>٦,٦٥٢,٣٥٤</u>	<u>٦,٩٧٠,٣٨٧</u>	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	
٨٠٥,٥٦٨	٧٥٨,٤٤٠	إيرادات رسوم وعمولات	
(١٧٢,٦١٨)	(١٥٢,٧٣٤)	مصروف رسوم وعمولات	
<u>٦٣٢,٩٥٠</u>	<u>٦٠٥,٧٠٦</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٦٤,٠٦٤	٦٠,٢٦١	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	
١٢,٩٢٣	٣,٤٥٠	الحصة من نتائج شركات زميلة	
٢٥,٠٠٠	٣٦,٦١٦	إيرادات أخرى	
<u>٧,٣٨٧,٢٩١</u>	<u>٧,٦٧٦,٤٢٠</u>	إجمالي الإيرادات	
(٥٠٢,٧٤٧)	(٥٢٤,١٢٨)	تكاليف الموظفين	
(٧٥,٣٠٠)	(٨١,٠١٧)	استهلاك وإطفاء	
(٣٧٦,٢٢٦)	(٤٧٢,٢٨٥)	حصة حملة الصكوك من الربح	
(٢٧٥,٣٥٩)	(٢٧٧,٥٥١)	مصروفات أخرى	
<u>(١,٢٢٩,٦٣٢)</u>	<u>(١,٣٥٤,٩٨١)</u>	إجمالي المصاريف	
(٧٢٠)	(١٠,٩٤٧)	صافي خسائر انخفاض قيمة المستحقات من البنوك	
(٦٢٧,٠٩٤)	(١,٢٢٧,٥٧٨)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية	
-	(٢٢,١٠٠)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل	
(١٥,٢٦٦)	(٢٥,٦٠١)	انخفاض قيمة شهرة	
		صافي خسائر انخفاض قيمة أدوات مالية أخرى	
<u>٥,٥١٤,٥٧٩</u>	<u>٥,٠٣٥,٢١٣</u>	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
(٢,٤٧٣,٩٥٧)	(١,٩٩٤,٠٧٧)	ناقصاً: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
<u>٣,٠٤٠,٦٢٢</u>	<u>٣,٠٤١,١٣٦</u>	صافي الربح للسنة	