



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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
٨٨-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٩٠-٨٩	معلومات إضافية

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين 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) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ("ISAs"). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسئولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة". ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) ("IESBA Code")، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبعية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمتطلبات المهنية الواجبة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

#### الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمر الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي بيان بكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة "مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين  
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) - تنمة  
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمر التدقيق الهامة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أطلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.</li> <li>• قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمراحل المختلفة في ضوء تأثيرات جائحة كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم المختلفة المقدمة من قبل مصرف قطر المركزي. قمنا باختيار عينة من التعرضات وفحصنا تطبيق المجموعة لمعايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عليها لتقييم الحركة بين المراحل المختلفة.</li> <li>• قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيثما انطبق ذلك، وتقييم مدى معقولية التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩.</li> <li>• فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم احتمالات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة.</li> <li>- اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتمالات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs).</li> </ul> </li> <li>• فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>• قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة.</li> <li>• قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.</li> </ul> <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p><b>انخفاض قيمة موجودات التمويل</b></p> <p>نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب خسائر انخفاض قيمة موجودات التمويل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء"، فهناك مخاطر بأن تكون مبالغ انخفاض قيمة موجودات التمويل غير دقيقة.</p> <p>تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛</li> <li>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج القياس مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و</li> <li>٣. ضرورة تطبيق تراكمات إضافية (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج القياس المستخدم.</li> </ol> <p>يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. تتطلب لوائح مصرف قطر المركزي أن تقوم البنوك بتقدير مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. تعرض الإيضاحات ٤(ب) و (١٠) و (٢٠) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة موجودات التمويل.</p> <p>نظراً للحجم المادي لموجودات التمويل، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين  
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) - تنمة  
الكرام

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى في تقريره المؤرخ بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢١ رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة.

**المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١**

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

**مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين  
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) - تنمة  
الكرام

#### مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

الكرام  
نقري مرآب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين  
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) - تنمة

مسؤولية مرآب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

• الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور الأخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً عليه نعتبرها أمور التدقيق الهامة، ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مرآب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أحد الأمور في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ (والمعدل بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١) قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

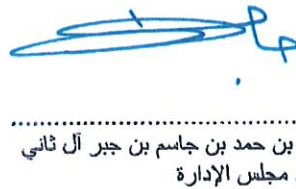


زياد نسيب  
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨  
الدوحة في ٣٠ يناير ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
٨,٣٥٧,٢٨٢	٧,١٧٦,٥٠٧	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٩١٣,٢٥٨	٧,٤٦٠,٦٩٦	٩	أرصدة لدى البنوك
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١٠	موجودات تمويل
٢٣,٢٤٨,١٠٩	٤٤,٣٧٩,٧٧٢	١١	استثمارات مالية
١,١٣٣,٦٩٢	١,١٣٩,٥٦٨	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٢,٨٦٢,٥٢٣	٢,٨٥٣,٩٩٧	١٣	استثمارات عقارية
٤٦٢,٢٤٧	٤٢٨,١٣٢	١٤	موجودات ثابتة
٣٦٩,٩٨٤	٣٥٩,٩١٩	١٥	موجودات غير ملموسة
١,٩٣٦,٦٤٨	١,٧٠٨,٧٩٢	١٦	موجودات أخرى
١٧٤,٣٥٦,١٧٥	١٩٣,٩١٥,٩١٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٩,٨٥٥,٨٨٢	١٧	أرصدة من بنوك
١٧,٤١٥,٦٩٣	١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٨	حسابات العملاء الجارية
١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٩	صكوك تمويل
٥,١١٦,٧٠٢	٣,٤٩٠,٦٣٣	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٠,٤٢١,٧٨٤	٥٤,٣١٦,٢٧٠		إجمالي المطلوبات
١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١١٤,١٨٧,٧٦٩	٢١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٧,٣٦٢,٩٣٢	٧,٣٦٢,٩٣٢	(أ)٢٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب)٢٢	احتياطي قانوني
٢,٤٣٦,٥١٠	٢,٤٤٤,٨٧٢	(ج)٢٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د)٢٢	احتياطي عام
(١٠٩,٧٨٦)	٦٠,٦٦١	(ق)٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٣٣٦,٣١٣)	(٤٦٦,٦٩٥)	(ز)٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح)٢٢	احتياطيات أخرى
٩٤٥,١٧٣	١,٣٥٨,١٨٦	(ط)٢٢	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٦,٣٣٦,٢٤٠	٨,٣٠٦,٥٠٢	(هـ)٢٢	أرباح مدورة
١٨,٣٠٣,٥٢٧	٢٠,٧٣٥,٧٢٩		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
٩٠٢,٥٧٦	٦٧٦,١٤٢	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك موهلة كراس مال إضافي
٢٣,٢٠٦,١٠٣	٢٥,٤١١,٨٧١		إجمالي حقوق الملكية
١٧٤,٣٥٦,١٧٥	١٩٣,٩١٥,٩١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ ووقع عليها بالنيابة عنه:

  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

  
جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٥,٩٥٦,٢٠٩	٥,٩٩٨,٦٣٦	٢٥	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٢٠٧,٩٩٦	١,١٣١,٩٨٢	٢٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٧,١٦٤,٢٠٥	٧,١٣٠,٦١٨		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٨١٧,٠٤٩	٩٣٧,١٦٤		إيرادات رسوم وعمولات
(١٥٥,٦٣٣)	(٢١٠,٧٣٤)		مصروفات رسوم وعمولات
٦٦١,٤١٦	٧٢٦,٤٣٠	٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٥,٦٩١	٢٠٠,٣٨٠	٢٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٣,٤٠٤	٤١,٥٦٩	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٥٣,٢٥٦	٣٠,٨٧٦		إيرادات أخرى
٧,٩٥٧,٩٧٢	٨,١٢٩,٨٧٣		إجمالي الإيرادات
(٦٥٧,٣٥٨)	(٦٥٠,٢١١)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٩٥,٣٤٨)	(٩٠,١٤٠)	١٥ و ١٤	استهلاك وإطفاء
(٤٧٢,٢٨٥)	(٤٥٣,٠٤٢)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٣٣٨,٩٠١)	(٣٤٤,٨٧٩)	٣٠	مصروفات أخرى
(١,٥٦٣,٨٩٢)	(١,٥٣٨,٢٧٢)		إجمالي المصروفات
(٢١,٧٦٩)	(٣,٧٩١)	١١	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,٢٦٢,٧٢٩)	(١,٣٢٦,٠٨٦)	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٢٢,١٠٠)	-	١٥	انخفاض قيمة شهرة
(٩,٤٩٣)	(١١,٩٣٠)		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٥,٠٧٧,٩٨٩	٥,٢٤٩,٧٩٤		صافي الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضريبة والعائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢,٠٤٦,٣٦٢)	(١,٦٨٧,١٧٢)	٢١	يخصم: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة الربح قبل الضريبة
٣,٠٣١,٦٢٧	٣,٥٦٢,٦٢٢		
(٧,٤٠٨)	(٩,٧٠٧)	٣١	مصروف الضريبة
٣,٠٢٤,٢١٩	٣,٥٥٢,٩١٥		صافي الربح للسنة
٣,٠٦٥,١١٥	٣,٥٥٥,٢٩٦		صافي ربح السنة العائد إلى:
(٤٠,٨٩٦)	(٢,٣٨١)		حقوق المساهمين في البنك
٣,٠٢٤,٢١٩	٣,٥٥٢,٩١٥		حقوق غير مسيطرة
			صافي الربح للسنة
١,٢١	١,٤٢	٣٤	العائد على السهم العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar

30 JAN 2022

Stamped for Identification  
Purposes Only

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









٢٠٢٠	٢٠٢١
٩١٦	٢٩٢
(٣٣)	(٢٣٨)
٨٨٣	٥٤

موارد أموال الأعمال الخيرية  
إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة

استخدامات أموال الأعمال الخيرية  
أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة

النقص في الموارد عن الاستخدامات

ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar

30 JAN 2022

Stamped for Identification  
Purposes Only

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

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 ٢٠٢١ 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢.

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 المالية للمصرف والشركات التابعة الأساسية والشركات ذات الغرض الخاص كما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية	٣١ ديسمبر	٢٠٢١
بيت التمويل العربي	لبنان	أعمال مصرفية	٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م ("عقار") (١)	قطر	الاستثمار العقاري	٤٩%	٤٩%	٤٩%
درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	قطر	الاستثمار العقاري	٨٢,٦١%	٨٢,٦١%	٨٢,٦١%
شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٢)	جزر كايمان	إصدار صكوك	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	بنك استثماري	٩٩,٧١%	٩٩,٧١%	٩٩,٧١%
كيو إنفست ذ.م.م (٣)	قطر	بنك استثماري	٥٨,١٧%	٦٥,٦٢%	٥٨,١٧%

إيضاحات:

- ١) تمارس المجموعة سيطرة على شركة عقار ولديها الحقوق التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه أنشطة عقار ذات الصلة. علاوة على ذلك، فإن المجموعة لديها أغلبية حقوق التصويت في اجتماعات مجلس إدارة شركة عقار بحكم تمثيلها لأكثر عدد من الأعضاء في مجلس الإدارة.
- ٢) شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- ٣) في يناير ٢٠٢١، قامت كيو إنفست ذ.م.م بإعادة شراء ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بسعر ٠,٥٨ دولار أمريكي لكل سهم بناءً على عروض المناقصات الواردة من المساهمين. وتم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر لـ كيو إنفست ذ.م.م بمبلغ ٦١,٢١٢,٥٩٠ دولار أمريكي تمثل ٦١,٢١٢,٥٩٠ سهماً بقيمة ١ دولار أمريكي لكل سهم. في أكتوبر ٢٠٢١، قامت كيو إنفست ذ.م.م بإعادة شراء ٧,٨١٨,٤٢٨ سهماً إضافياً بسعر ٠,٧٠ دولار أمريكي لكل سهم بناءً على عروض المناقصات الواردة من المساهمين. وتم إلغاء أسهم الخزينة وخفض رأس المال المصدر لـ كيو إنفست ذ.م.م بمبلغ ٧,٨١٨,٤٢٨ دولار أمريكي تمثل ٧,٨١٨,٤٢٨ سهماً بقيمة ١ دولار أمريكي لكل سهم. تم إثبات الأرباح ذات الصلة، صافية من تكاليف الصفقة، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. نتيجة لعمليات إعادة الشراء المذكورة أعلاه، زادت نسبة المساهمة الفعلية للبنك في كيو إنفست إلى ٦٥,٦٢٪.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعديلاتها من قبل مصرف قطر المركزي. أصدر مصرف قطر المركزي التعديلات التالية وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ الصادر في ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ السريان)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وتتطلب من البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك، يعدل تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣ أيضاً متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" فيما يتعلق بالتطبيق بأثر رجعي والإفصاحات المتعلقة بالتغيرات في السياسة المحاسبية. وفقاً لذلك، اعتمد البنك التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم اعتماد التغيرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك، كما هو مبين بالإيضاح ٣ (د) (٣).

٢ أساس الإعداد - تنمة

(أ) بيان الالتزام - تنمة

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) في عام ٢٠١٩. ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) ويحل محل المعيار المحاسبي المالي ٨ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك اللذان تم إصدارهما في الأصل عام ١٩٩٧. ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف نوع الإجارة والاعتراف به والقياس والعرض والإفصاح. المعاملات بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، سواء بصفتها كمؤجر أو كمتأجر.

يسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ يتطلب من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم الأثر لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) على الموجودات والمطلوبات وحساب الدخل والأرباح المرحلية وكفاية رأس المال والسيولة وأي مؤشرات ذات صلة. المؤشرات والنسب التنظيمية. تعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمتطلبات مصرف قطر المركزي في هذا الصدد، وسيتم تنفيذ المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي.

قام البنك بإجراء تقييم الأثر خلال العام وقدم تقريره إلى مصرف قطر المركزي. وفقاً للتقييم الذي تم إجراؤه، فإن التأثير ليس جوهرياً على البيانات المالية الموحدة ككل.

بالنسبة للمساءل التي لا توجد بشأنها معايير صادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو أي إرشادات ذات صلة، تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ذات الصلة.

(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 ب"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 ريال قطري.

(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 جوهريّة 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 ٢٠٢١

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية للمجموعة المسجلة للسنة السابقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها - تنمة

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠٢١ - تنمة

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات 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 والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة عن والتقارير المالية للاحتياطات التي يتم تكوينها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها المعنيون، وهم بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح ويتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة 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.

• إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) - المرحلة ٢

تتضمن المرحلة ٢ من إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تسري الإعفاءات عند الانتقال لأداة مالية من معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) إلى معدل خالي من المخاطر (RFR).

يلزم إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة كوسيلة عملية يتم التعامل معها كتغييرات على سعر الفائدة المتغير شريطة الانتقال، بالنسبة للأداة المالية، من معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) إلى معدل خالي من المخاطر (RFR) يتم إجرائه على أساس معادل اقتصادياً.

توفر المرحلة ٢ من إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بنظام معدل خالي من المخاطر (RFR). تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل مسميات التحوط ووثائق التحوط، ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى المعدل الخالي من المخاطر (RFR) وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و/أو البند المغطى للإشارة إلى المعدل الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. ينبغي إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الاستبدال. وللتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، قد يختار البنك على أساس كل تحوط على حده لإعادة تعيين التغير التراكمي في القيمة العادلة إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة بأنه عنصر مخاطر غير محدد تعاقدياً ومحوطاً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى بشرط إمكانية تحديد عنصر مخاطر سعر الفائدة بشكل منفصل؛ على سبيل المثال، يكون معيار محدد ومستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات.

بالنسبة للمعدلات الخالية المخاطر الجديدة التي لم يتم تحديدها بعد، يتوفر الإعفاء من هذا المطلب شريطة أن يتوقع البنك بشكل معقول إمكانية تحديد المعدل الخالي من المخاطر بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهراً. بالنسبة لعمليات التحوط لمجموعات من البنود، يتعين على البنك تحويل تلك الأدوات التي تشير للمعدلات الخالية من المخاطر إلى مجموعات فرعية. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) فقط بسبب إصلاح معدل الاقراض بين البنوك ولغرض تلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح معدل الاقراض بين البنوك فيجب استعادتها عند التطبيق المبدئي.

• 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 ٢٠٢١. 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 ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقها مبكراً. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدر 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 تعطيها القدرة على إدارة الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام 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 حاملي 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 لتتنطبق 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس التوحيد - تتمة

(٢) الأعمال المجمعة والشهرة

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.

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 مسيطرة 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 لصادف الأصول المقتناة تزيد عن مجموع المقابل 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 الإقضاء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصادف 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 تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية أو مجموعات وحدات الإيرادات النقدية، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع 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 النقدي.

(٣) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تخضع لتأثير جوهري من قبل المجموعة. التأثير جوهري 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 المتراكمة 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 هناك 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 الأرباح 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. أرباح 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 - تتمة  
(ب) أساس التوحيد - تتمة  
(٤) إدارة الأموال
- تقوم المجموعة بإدارة موجودات محتفظ بها في وحدات ومدارة 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 سدادا 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 المالية 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.
- الأرباح 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 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 للعملية الأجنبية يتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح 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 للعملية 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 - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(١) التصنيف - تتمة

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 مفاضة إما (١) بالتكلفة المضافة؛ (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 المضافة

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المضافة 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) ويمثل 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 المضافة 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 كون 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، مفاضة 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 المضافة 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 - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(٣) القياس - تتمة

#### القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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 التغييرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغييرات 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 المتركمة المعرف 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 التغييرات في حقوق الملكية.

بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات 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 مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً 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.

(هـ) 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 وتُقاس 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 المراجيح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) في أفساط من جانب المراجيح 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 وبيع 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 وبيع عن أصل المبلغ القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(هـ) موجودات تمويل - تنمة

*المضاربة*

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

*الإجارة*

تنشأ ذمم 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 ذمم 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 المبدي

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 استحوازه أو إصداره.

بعد القياس المبدي، 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 - تتمة

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى - تتمة

(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 يتعرض فيه إلى التغييرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الموجود المالي مقابل الرسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق 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 تقييم 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 عرض 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

تلغى المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عندما يتم تعديل أحكامه وتصبح 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 - تنمة

(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 التمويل الصادرة.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسارة الائتمانية المتوقعة بصورة تبادلية فى 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:

- الإستثمارات المالية ذات طبيعة أدوات دين والتي تُفَرَّر أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة فى 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 فى 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 فى تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة فى 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 فى 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 فى وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ فى 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، فى 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 المقدر للموجود المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية - تنمة

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 لقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغييرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما 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 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 شراء / 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 - تنمة

(ك) الموجودات الثابتة - تنمة

الإعتراف والقياس - تنمة

تتم رسملة البرنامج المشتري الذي يشكل جزء مكملا 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 للبنود 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 المقدر 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 ناقصا قيمته الباقية المقدر. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

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

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 غير الملموسة التي تم اقتناءها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، الموجودات غير ملموسة المطورة داخليا 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 غير ملموسة كمحددة أو غير محددة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة يتم إطفؤها 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 غير ملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في بيان الدخل الموحد ضمن طبيعة المصروف بطريق تتناسب مع طبيعة الموجود غير الملموس.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) الموجودات غير الملموسة - تتمة

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

برمجيات	علامات تجارية	شهرة		
محددة (٣-٥ سنوات) مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	محددة (١٠ سنوات) مطفأة على أساس القسط الثابت على مدى فترات توافرها	غير محددة يتم اختبار انخفاض القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد	الأعمار الإنتاجية	مولدة داخليا أو مشتراه
مشتراه	مشتراه	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 داخلية 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 داخلية 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 أو لا 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، بالاصافي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(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 والاحتياطيات 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 بصفقتها كمدير 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 حكمي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(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 المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلاي 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 قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده قبله 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 قبله يتم الاعتراف به عندما يكون الاعتراف مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

*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 التسبيل 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ت) الاعتراف بالإيرادات - تنمة

#### 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 (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 المستمدة من الأطراف الأخرى.

#### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازاً 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.

#### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات 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. يشتمل 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 وتتم تسويتها مع الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بسنوات سابقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ث) مصروف الضريبة - تنمة

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.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يُتَوَقَّع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير، وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

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 ضريبية 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 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 (١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب ب) الإيرادات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بعدم تحقيق أية إيرادات من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، وعليه تقوم بتجنب 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 ميدنياً 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 ه) 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 - تتمة

(ز ز) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

#### المشتقات المحفوظ 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 المحفوظ 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 ويشكل 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 ارتباطاً مؤكداً 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 المتوقف 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 وتأثر 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 و صكوك تمويل ومطلوبات أخرى محددة. كما تتضمن الأدوات المالية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات المحتملة والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج الميزانية العمومية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة  
(أ) مقدمة ولمحة عامة - تتمة

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 السقف. 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 تسيّر 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 - تتمة

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تتمة

إطار إدارة المخاطر - تتمة

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.

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 سقف 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 - تنمة

(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.
- تنوع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركيزات 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 تركيز 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 الائتمان. وهي تعمل كمنتدى 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 وبتحديد مدة التعرض. قد تعتمد المجموعة في بعض الحالات على إنهاء عمليات معينة أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

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

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أية تعزيمات 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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		<b>التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي</b>
		<b>الموحد كما يلي:</b>
		أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك
		موجودات تمويل
		استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
		<b>التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:</b>
		خطابات ضمان
		تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		اعتمادات مستنديه
٦,٣٧١,٣٩٥	٦,٤٠٦,٧٨٢	
٦,٩١٣,٢٥٨	٧,٤٦٠,٦٩٦	
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	
٣٠,٢٧٥,١٦١	٤٠,٦١٤,٠٦١	
١٦٢,٦٣٢,٢٤٦	١٨٢,٨٩٠,٠٦٦	
١٠,٧٤٤,٠٢٢	٨,٣٩٣,٧٣٩	
٧,٠٢٧,٣٠٧	٧,٧٣١,٤٩٧	
٥,٩٠١,٠٩٤	٦,١٩٣,٣٦٧	
٢٣,٦٧٢,٤٢٣	٢٢,٣١٨,٦٠٣	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

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

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 ٢٠٢١					
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي	
٥,٨٨٧,٧٥٣	-	٤٨٣,٥٣١	٣٥,٤٩٨	٦,٤٠٦,٧٨٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٧٦٩,٦٠٢	١,٢١٥,٢٢٧	١٣٢,٨٥٢	٢,٣٤٣,٠١٥	٧,٤٦٠,٦٩٦	أرصدة لدى بنوك
١٢١,٢٥٧,٨٦٦	١,١١٧,٥٨٥	٥٩٠,٣٣٥	٥,٤٤٢,٧٤١	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	موجودات تمويل
٣٩,٧٤١,٩٠٤	٤٦٠,١٢٨	١٧,٨٣٥	٣٩٤,١٩٤	٤٠,٦١٤,٠٦١	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
١٧٠,٦٥٧,١٢٥	٢,٧٩٢,٩٤٠	١,٢٢٤,٥٥٣	٨,٢١٥,٤٤٨	١٨٢,٨٩٠,٠٦٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي	
٥,٩٨٧,٠٤٨	-	٢٩٩,١٩٢	٨٥,١٥٥	٦,٣٧١,٣٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٣٧٧,٦٩٤	٢١,٠١٧	١٥٠,٦٦٨	١,٣٦٣,٨٧٩	٦,٩١٣,٢٥٨	أرصدة لدى بنوك
١١٠,١٧١,٨٥١	١,٢٠٨,٠٤٦	٢٦٣,٢٨٥	٧,٤٢٩,٢٥٠	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	موجودات تمويل
٢٩,٤٧٥,٢٨٥	٣٩٣,٠٢٥	٢٢,٦١٢	٣٨٤,٢٣٨	٣٠,٢٧٥,١٦١	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
١٥١,٠١١,٨٧٨	١,٦٢٢,٠٨٨	٧٣٥,٧٥٨	٩,٢٦٢,٥٢٢	١٦٢,٦٣٢,٢٤٦	

بنود خارج الميزانية العمومية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي	
٨,١٩٢,٠٢٧	١٦,٦٥٤	٣,٦٣٠	١٨١,٤٢٨	٨,٣٩٣,٧٣٩	خطابات ضمان
٧,٧١٠,١٦٧	٥,٣١٢	٢	١٦,٠١٦	٧,٧٣١,٤٩٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٩٠٤,٤٤٥	٤٤٧	-	٥,٢٨٨,٤٧٥	٦,١٩٣,٣٦٧	اعتمادات مستندية
١٦,٨٠٦,٦٣٩	٢٢,٤١٣	٣,٦٣٢	٥,٤٨٥,٩١٩	٢٢,٣١٨,٦٠٣	

بنود خارج الميزانية العمومية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي	
١٠,٥٦١,٧٣٢	١٥,٨٦٤	١٠,٤٩٦	١٥٥,٩٣٠	١٠,٧٤٤,٠٢٢	خطابات ضمان
٦,٩٩١,٠٩٩	١٧,٣٩١	٥,٠٧٩	١٣,٧٣٨	٧,٠٢٧,٣٠٧	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١,١٩١,٨٩٠	-	-	٤,٧٠٩,٢٠٤	٥,٩٠١,٠٩٤	اعتمادات مستندية
١٨,٧٤٤,٧٢١	٣٣,٢٥٥	١٥,٥٧٥	٤,٨٨٨,٨٧٢	٢٣,٦٧٢,٤٢٣	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تنمة

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 ٢٠٢٠	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢١	
٥٢,٧٧٣,٩٣١	٦٨,٩٠٥,١٦٠	ممولة وغير ممولة
١٠,١٨٠,٣١٤	١١,١٨٠,٤٥٥	حكومة
٧,٩١٣,١٩٢	٥,٥٣٣,٠٩٣	المؤسسات غير المصرفية
١٣,٥٠٠,٩٣٤	١٤,٨٦٥,٥٢٩	صناعة
١٨,٨١٠,١٢٩	١٨,٨٦٢,٤٣٧	تجارية
٥,٥٢٠,١٤٢	٦,٣٥٦,٦٨٩	خدمات
٢١,٨٣٢,٣٦٣	٢٤,٥٨٧,٩٩٣	مقاولات
٢٥,٧٩٤,٧٦٢	٣٠,٤٠٦,٧٣٠	عقارات
٦,٣٠٦,٤٧٩	٢,١٩١,٩٨٠	أفراد
٢٣,٦٧٢,٤٢٣	٢٢,٣١٨,٦٠٣	أخرى
١٨٦,٣٠٤,٦٦٩	٢٠٥,٢٠٨,٦٦٩	مطلوبات محتملة الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٢,١٦٩,٠٠٠	٧٨,١٣٨,١٤٩	درجات متساوية
٨,٣٣٧,١٠٥	١٠,٣٠٧,٣٠٣	AAA إلى AA-
٩١,٢٩٩,٥٨١	٩٢,٣٧٣,٦٤٢	A+ إلى A-
١٩,٤٥٠,٨١٢	١٩,٩٦٧,٩٤٨	BBB إلى BBB-
٥,٠٤٨,١٧١	٤,٤٢١,٦٢٧	BB+ إلى B-
١٨٦,٣٠٤,٦٦٩	٢٠٥,٢٠٨,٦٦٩	غير مصنفة 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 عام، 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 - تنمة  
(ب) مخاطر الائتمان - تنمة  
(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

٢٠٢٠				٢٠٢١			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٠,٠٥١,٣٦٥	-	٧١,٨٤٢	٢٩,٩٧٩,٥٢٣	٤٠,٢٨٢,٨٨٩	-	١٠١,٧٠١	٤٠,١٨١,١٨٨
١٠٢,٠٥٧	١٠٢,٠٥٧	-	-	١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-
٣٠,١٥٣,٤٢٢	١٠٢,٠٥٧	٧١,٨٤٢	٢٩,٩٧٩,٥٢٣	٤٠,٣٩٢,٢٢٦	١٠٩,٣٣٧	١٠١,٧٠١	٤٠,١٨١,١٨٨
(١٠٠,٠٤٥)	(٩٨,١٢٦)	(١,٦٦٦)	(٢٥٣)	(١٠٣,٧٣٣)	(١٠٣,٢٢٢)	(٣٥٨)	(١٥٣)
٣٠,٠٥٣,٣٧٧	٣,٩٣١	٧٠,١٧٦	٢٩,٩٧٩,٢٧٠	٤٠,٢٨٨,٤٩٣	٦,١١٥	١٠١,٣٤٣	٤٠,١٨١,٠٣٥
<i>استثمارات مالية - دين (التكلفة المضافة)</i>							
<i>عاملة (AAA إلى B- و NR)</i>							
<i>دون المستوى (CCC+ إلى D)</i>							
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>							
<i>القيمة الدفترية</i>							
<i>مستحق من بنوك مركزية</i>							
<i>عاملة (AAA إلى B- و NR)</i>							
<i>دون المستوى (CCC+ إلى D)</i>							
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>							
<i>القيمة الدفترية</i>							
<i>مستحق من بنوك</i>							
<i>عاملة (AAA إلى B- و NR)</i>							
<i>دون المستوى (CCC+ إلى D)</i>							
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>							
<i>القيمة الدفترية</i>							
<i>التزامات القروض والضمان المالي</i>							
<i>عاملة (درجات ١ إلى ٧)</i>							
<i>متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)</i>							
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>							
<i>القيمة الدفترية</i>							

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

(٣) الجودة الائتمانية - تنمية

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ١,١٧١ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣,١٦٥ مليون ريال قطري). 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 ٤٦١ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٥٨ مليون ريال قطري) غير مصنفة.

الضمانات

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

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٩٤٥,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١١٠,٧ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال الفترة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ٢٩٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٢٢,٣ مليون ريال قطري).

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 ٢٠٢١ بلغت قيمتها ١,١ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣,١ مليون ريال قطري). 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 - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية - تنمة

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

- (١) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- (٢) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.
- (٤) أي سبب آخر وفقاً 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 كتمويل جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكل 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 شهراً 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 كتخصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً 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 متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

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 والتعرض عند التعثر والخسارة 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 ينشرها بشكل دوري البنك الدولي (Pink Sheet) ومصرف قطر المركزي، 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 للنقاط آثار متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية على محفظة التجزئة.

تستمر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") في الانتشار 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 والنقدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تراقب مجموعة المصرف الموقف عن كثب، خاصة مع ظهور متغيرات جديدة، وقد قامت 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، تركز عمليات مجموعة المصرف في الاقتصادات التي تعتمد نسبياً على أسعار النفط الخام. خلال فترة التقرير المالي، شهدت أسعار النفط تحسن كبير.

أجرى البنك تقييماً لتأثيرات كوفيد-١٩ في ضوء التعليمات المتاحة من كل من معايير المحاسبة المالية (FAS) ومصرف قطر المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والتي نتج عنها تغييرات في منهجية وأحكام خسارة الائتمان المتوقعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أخذ البنك في الاعتبار تأثير حالات عدم اليقين المحتملة بسبب الجائحة من خلال إنشاء السيناريو المجهد والأوزان المرجحة. استخدم المصرف أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة في أكتوبر ٢٠٢١، والتي تتضمن استمرار تأثير الانكماش الاقتصادي على مستوى العالم نتيجة للجائحة. من المتوقع أن يستأنف الاقتصاد القطري النمو في مرحلة التعافي بعد كوفيد-١٩ مدعوماً بمعدلات التطعيم المرتفعة. لا تزال النظرة المستقبلية لقطر إيجابية في ظل استعداد الدولة لاستضافة كأس العالم لكرة القدم ٢٠٢٢ ومواصلة نموها بصورة قوية على مدى السنوات الخمس المقبلة. ومع ذلك، قررت الإدارة اعتماد نهج حذر وجميع الاحتمالات التراكمية لجميع سيناريو الانكماش المعقول مع الأخذ في الاعتبار توقعات السيناريو الأساسي باعتبارها نقطة البداية التي تم اعتبارها بمثابة الوزن الاحتمالي للسيناريو المجهد 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 الانكشافات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة - تنمة

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق مخاطر الائتمان بالبنك أيضًا سيناريوهات أخرى محتملة جنبًا إلى جنب مع ترجيح السيناريوهات. 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بالنسبة لجميع المحافظ، خلص البنك إلى أن ثلاثة سيناريوهات تصور بشكل مناسب أوجه عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي، أي السيناريو الأساسي: النظر في توقعات الاقتصاد الكلي المنشورة، والسيناريو المحسن والسيناريو المجهد: النظر في المدى الطويل مصطلح التقلب الملحوظ في توقعات الاقتصاد الكلي. يتم تحديد ترجيح السيناريو من خلال مزيج من التحليل الإحصائي وأحكام ائتمان الخبراء، مع مراعاة مجموعة النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. إن أوزان السيناريو المأخوذة في الاعتبار لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي السيناريو الأساسي: ٦٥٪، والسيناريو المجهد: ٣٥٪. يتم إجراء تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على تقييم مخاطر الائتمان وفقًا لتعليمات مصرف قطر المركزي 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 شهرًا أو على مدى فترة الاستحقاق بالكامل. بعد هذا التقييم، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها إما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١)، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى كامل الفترة (المرحلة ٢). يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة وضربها في ترجيح السيناريو المناسب.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، فإن احتمالات 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 توقعات السيناريو الأساسي.

#### افتراضات اقتصادية متغيرة

كانت أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي أسعار النفط (٢٠٢٢: ٧٤ دولار أمريكي للبرميل، ٢٠٢٣: ٦٥ دولار أمريكي للبرميل)، النسبة المئوية لتركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٢: ٢٠,٢٢٪، ٢٠٢٣: ٢٤,٨٧٪) ونسبة التغير في حجم الصادرات (٢٠٢٢: ١,٥١٪، ٢٠٢٣: ١,٧٩٪).

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمية

افتراضات اقتصادية متغيرة - تنمية

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر (PD)؛

- الخسارة عند التعثر (LGD)؛

- قيمة التعرض عند التعثر (EAD).

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

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

الخسارة عند التعثر (LGD) هو حجم الخسارة المحتملة في حالة التعثر عن السداد. تقدر المجموعة معلمات الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة بنسبة ٥٠٪ قيمة التعرض عند التعثر بما يتماشى مع مقررات لجنة بازل (BCBS) والتي اقترحت قيمة التعرض عند التعثر غير المضمون بنسبة ٤٥٪. تأخذ نماذج قيمة الخسارة عند التعثر في الاعتبار القيمة الإضافية المتوقعة لفئة الضمانات العقارية ويفترض البنك أن النسبة العالية جدًا 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.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر (EAD) 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، تشتمل 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 - تنمة  
(ب) مخاطر الائتمان - تنمة  
مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٠				٢٠٢١				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢,٦٩٨,٦٨٧	١,٤٤٨,٦١٣	٦٥٠,٠٣٧	٦٠٠,٠٣٧	٣,٩٠١,٠٩٨	١,٥٤٥,٧١٥	٦٨٩,٠٩٣	١,٦٦٦,٢٩٠	الرصيد في ١ يناير
-	(٣٦,٥٨٤)	٣٨,٥٥٥	(١,٩٧١)	-	-	٤٣,٢٨٢	(٤٣,٢٨٢)	التحويلات للمرحلة ٢
-	٢٩,٤٦٦	(٢٨,٦٨٠)	(٧٨٦)	-	٩٨,٧٨٩	(٨٥,٥٣٥)	(١٣,٢٥٤)	التحويلات للمرحلة ٣
١,٢٦٢,٧٢٩	١٦٤,٥٢٤	٢٩,١٩٥	١,٠٦٩,٠١٠	١,٣٢٦,٠٨٦	٥٦٧,٥٤١	١٥٠,٩٣٣	٦٠٧,٦١٢	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
(٦٠,٣٠٦)	(٦٠,٣٠٦)	-	-	(٤٤٣,٢٠٤)	(٤٤٣,٢٠٤)	-	-	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(١٢)	٢	(١٤)	-	(١,٣٩٧)	-	-	(١,٣٩٧)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٣,٩٠١,٠٩٨	١,٥٤٥,٧١٥	٦٨٩,٠٩٣	١,٦٦٦,٢٩٠	٤,٧٨٢,٥٨٣	١,٧٦٨,٨٤١	٧٩٧,٧٧٣	٢,٢١٥,٩٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠				٢٠٢١				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	
١٠٠,٢٢٦	٩٤,٨٥٠	٤,٣٣٧	١,٠٣٩	١٠٠,٠٤٥	٩٨,١٢٦	١,٦٦٦	٢٥٣	الرصيد في ١ يناير
٤٩٦	٣,٢٧٦	(٢,٦٧١)	(١٠٩)	٣,٧٩١	٥,٠٩٦	(١,٣٠٨)	٣	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
(٦٧٧)	-	-	(٦٧٧)	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١٠٠,٠٤٥	٩٨,١٢٦	١,٦٦٦	٢٥٣	١٠٣,٧٣٣	١٠٣,٢٢٢	٣٥٨	١٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٠				٢٠٢١				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك مركزية
٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢١٨,٠٠٠	-	(٢١٨,٠٠٠)	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠				٢٠٢١				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك
٢٠,٦٩٢	٢٠,٦٤٧	٧	٣٨	٢١,٢٠٨	٢٠,٦٤٧	-	٥٦١	الرصيد في ١ يناير
١٥	-	(٧)	٢٢	(١,١١٤)	(٧٠٢)	٣	(٤١٥)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٥٠١	-	-	٥٠١	٣٦	-	-	٣٦	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢١,٢٠٨	٢٠,٦٤٧	-	٥٦١	٢٠,١٣٠	١٩,٩٤٥	٣	١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠				٢٠٢١				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
٤١,٠٤٦	١٤,٩٢٠	٦,٤٨٥	١٩,٦٤١	٥٠,٥٢٤	٣٣,٣٤٩	٢,٨٢٩	١٤,٣٤٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١٣)	١٣	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	١٠٢	(١٠٢)	-	-	١٥	(١٥)	التحويلات للمرحلة ٢
-	٩٥٥	(٨٠٣)	(١٥٢)	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
٩,٤٧٨	١٧,٤٧٤	(٢,٩٤٢)	(٥,٠٥٤)	(٢,٤١٣)	(٥,٦٧١)	(١,٧٧٠)	٥,٠٢٨	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٥٠,٥٢٤	٣٣,٣٤٩	٢,٨٢٩	١٤,٣٤٦	٤٨,١١١	٢٧,٦٧٨	١,٠٧٤	١٩,٣٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(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 ١١٨,٩٪ (٢٠٢٠: ١٠١,٩٪).

(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 الموضوعه 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 تعاقدية متفق عليه للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، يتم عندئذ تحليل الاستحقاق بناء على الاستحقاقات المتوقعة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

٢٠٢١	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٠٠٢,١٦٥	-	١٩٨,٣٣٥	-	٥,٩٧٦,٠٠٧	٧,١٧٦,٥٠٧
أرصدة لدى البنوك	٧,٤٢٤,٢٧٤	٣٦,٤٢٢	-	-	-	٧,٤٦٠,٦٩٦
موجودات تمويل	٢٩,٣١١,٩٢١	١٧,٧٢٨,٧٤٣	٢٤,٢٢٠,٧١٤	٢٦,٩٩١,٦٣١	٣٠,١٥٥,٥١٨	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧
استثمارات مالية	٧٣٩,٣٥٧	٣٣٩,٠٧٧	١,٣٠٦,٩٧١	٢١,٧٩٤,٤٢٦	٢٠,١٩٩,٩٤١	٤٤,٣٧٩,٧٧٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,١٣٩,٥٦٨	١,١٣٩,٥٦٨
استثمارات عقارية	-	-	-	٥٠,٢٣٢	٢,٨٠٣,٧٦٥	٢,٨٥٣,٩٩٧
موجودات ثابتة	١٤٧	١١٢	١,٠٥١	٨٦,٧٥٠	٣٤٠,٠٧٢	٤٢٨,١٣٢
موجودات غير ملموسة	٣٣	٨٤	٢,٣٨٤	٦٦,٠٢٦	٢٩١,٣٩٢	٣٥٩,٩١٩
موجودات أخرى	٧٨,٤١٨	٣١,٤٨٣	٨٧,٠٢٦	٤٧,٣٢٣	١,٤٦٤,٥٤٢	١,٧٠٨,٧٩٢
إجمالي الموجودات	٣٨,٥٥٦,٣١٥	١٨,١٣٥,٩٢١	٢٥,٨١٦,٤٨١	٤٩,٠٣٦,٣٨٨	٦٢,٣٧٠,٨٠٥	١٩٣,٩١٥,٩١٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات

أرصدة حسابات البنوك	٧,٩١٣,٨٥٠	٢,١٣٦,٤٦٧	٢,٦٦٠,٧٣٤	٦,٣٨٤,٠٦٤	٧٦٠,٧٦٧	١٩,٨٥٥,٨٨٢
حسابات العملاء الجارية	١٦,٨٥٨,٦٦٤	٣,٢٨١	٥,٤٧٣	١٨,١٩٤	٢١,٤١٨	١٦,٩٠٧,٠٣٠
صكوك تمويل	-	٢,٧٩١,٦٩٤	-	٥,٠٨٣,٠٣١	٦,١٨٨,٠٠٠	١٤,٠٦٢,٧٢٥
مطلوبات أخرى	٢,٥٥٣,٧٨٩	٩٥,٥٤٢	١١٣,٢٠٥	١٦٣,٨٣٠	٥٦٤,٢٦٧	٣,٤٩٠,٦٣٣
إجمالي المطلوبات	٢٧,٣٢٦,٣٠٣	٥,٠٢٦,٩٨٤	٢,٧٧٩,٤١٢	١١,٦٤٩,١١٩	٧,٥٣٤,٤٥٢	٥٤,٣١٦,٢٧٠

حقوق أصحاب حسابات

الاستثمار غير المقيدة	٧١,١٤٨,١١٤	١١,٩٠١,٩٠١	٢٣,٢٨٥,٢٩٢	٧,٦٨٧,٥٥٤	١٦٤,٩٠٨	١١٤,١٨٧,٧٦٩
-----------------------	------------	------------	------------	-----------	---------	-------------

إجمالي المطلوبات وحقوق

أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٩٨,٤٧٤,٤١٧	١٦,٩٢٨,٨٨٥	٢٦,٠٦٤,٧٠٤	١٩,٣٣٦,٦٧٣	٧,٦٩٩,٣٦٠	١٦٨,٥٠٤,٠٣٩
------------------------------------	------------	------------	------------	------------	-----------	-------------

فجوة الاستحقاق

(٥٩,٩١٨,١٠٢)	١,٢٠٧,٠٣٦	(٢٤٨,٢٢٣)	٢٩,٦٩٩,٧١٥	٥٤,٦٧١,٤٤٥	٢٥,٤١١,٨٧١	
--------------	-----------	-----------	------------	------------	------------	--

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر سنة	سنة ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
٢,١١٥,٠٠٠	-	١,١٢٦,١٤٥	-	٥,١١٦,١٣٧	٨,٣٥٧,٢٨٢	٨,٣٥٧,٢٨٢
٦,٩١٢,٠١٨	١,٢٤٠	-	-	-	٦,٩١٣,٢٥٨	٦,٩١٣,٢٥٨
٣٩,٥٥٨,٢٨١	٢٥,٩١٣,٥٣١	٨,٨٦٦,٣٠٨	١٩,٠٢٢,٢٦٩	٢٥,٧١٢,٠٤٣	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١١٩,٠٧٢,٤٣٢
٣٤٥,١١٧	٩٤٠,٨٣١	١,٦٧٢,١١٣	٥,٧٦٠,٢٨٥	٢٤,٥٢٩,٧٦٣	٣٣,٢٤٨,١٠٩	٣٣,٢٤٨,١٠٩
٣,٤٣٥	-	-	-	-	١,١٣٣,٦٩٢	١,١٣٣,٦٩٢
-	-	-	-	-	٢,٨٦٢,٥٢٣	٢,٨٦٢,٥٢٣
١٥٨	٢٥٤	٥,٣٠٧	٩٣,٦٦٦	٣٦٢,٨٦٢	٤٦٢,٢٤٧	٤٦٢,٢٤٧
٢٤٢	١٩١	٨٠٨	٦٤,٣٩٩	٣٠٤,٣٤٤	٣٦٩,٩٨٤	٣٦٩,٩٨٤
١٢٨,٣٩٧	٨,٩٩٩	٢٠٠,٥١٩	٤٤,١٠٨	١,٥٥٤,٦٢٥	١,٩٣٦,٦٤٨	١,٩٣٦,٦٤٨
٤٩,٠٦٢,٦٤٨	٢٦,٨٦٥,٠٤٦	١١,٨٧١,٢٠٠	٢٤,٩٨٤,٧٢٧	٦١,٥٧٢,٥٥٤	١٧٤,٣٥٦,١٧٥	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	الاجمالي
أرصدة حسابات البنوك	٢,٨٩٥,٢٠٤	٤,٥٠٠,٥٠٥	١,١٢٢,٦٥٤	٤,٨٥٤,٧٣٦	٤٥٤,٦٤٧	١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٣,٨٢٧,٧٤٦
حسابات العملاء الجارية	١٧,٣٨٠,١٧١	١٠١	١,٣١١	١٨,٩٧٦	١٥,١٣٤	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٤١٥,٦٩٣
صكوك تمويل	-	٦٠٨,٢٨٣	-	٤,١٦٨,٣٦٠	٩,٢٨٢,٠٠٠	١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٤,٠٥٨,٦٤٣
مطلوبات أخرى	٣,٠٣١,٧١٢	٥٩,٥٦٨	٨٧٧,٠٨٦	٥٤٨,٢٠٦	٦٠٣,١٣٠	٥,١١٩,٧٠٢	٥,١١٩,٧٠٢
إجمالي المطلوبات	٢٣,٣٠٧,٠٨٧	٥,١٦٨,٤٥٧	٢,٠٠١,٠٥١	٩,٥٩٠,٢٧٨	١٠,٣٥٤,٩١١	٥٠,٤٢١,٧٨٤	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	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	١٥١,١٥٠,٠٧٢
فجوة الاستحقاق	(٣٤,٥٦٣,٣٠٠)	٩,٦٣٦,٢١٧	(٧,٣٣٣,٤٦٥)	٤,٤١٩,٤٧٣	٥١,٠٤٧,١٧٨	٢٣,٢٠٦,١٠٣	٢٣,٢٠٦,١٠٣

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصصة

٢٠٢١	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة	١٩,٨٥٥,٨٨٢	٢٠,٤٤٦,٦٧٢	٧,٩٦٧,٢٩٣	٢,١٩٩,٣٨١	٢,٨٠٢,٨٤١	٦,٦٨٤,٥٠٣	٧٩٢,٦٥٤
أرصدة حسابات البنوك	١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٦,٨٥٨,٦٦٤	٣,٢٨١	٥,٤٧٣	١٨,١٩٤	٢١,٤١٨
حسابات العملاء الجارية	١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٥,١٢٥,٧٤٠	٨٢,٢٩٠	٢,٨٤١,٥١٠	١٨٧,١٧٠	٥,٧٣٢,٤٤٠	٦,٢٨٢,٣٣٠
صكوك تمويل	٣,٤٩٠,٦٣٣	٣,٤٠٥,١٤٣	٣,٠٠٣,٠٩٩	٧١,٧٩٢	٣٤,٥١٣	٥,٢٦٩	٢٩٠,٤٧٠
مطلوبات أخرى	٥٤,٣١٦,٢٧٠	٥٥,٨٨٤,٥٨٥	٢٧,٩١١,٣٤٦	٥,١١٥,٩٦٤	٣,٠٢٩,٩٩٧	١٢,٤٤٠,٤٠٦	٧,٣٨٦,٨٧٢
إجمالي المطلوبات	١١٤,١٨٧,٧٦٩	١١٦,٤٩٥,٢٣٩	٧٢,٠١٠,٢٦٦	١٢,١١٧,٧٢٧	٢٤,٠٠١,٧٥٣	٨,٣٠٠,٧٠٤	٦٤,٧٨٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	١٧٢,٣٧٩,٨٢٤	٩٩,٩٢١,٦١٢	١٧,٢٣٣,٦٩١	٢٧,٠٣١,٧٥٠	٢٠,٧٤١,١١٠	٧,٤٥١,٦٦١

٢٠٢٠	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة	١٣,٨٢٧,٧٤٦	١٤,١٠١,٧٩٨	٢,٩١٦,٢٣٩	٤,٧٦٥,٩٢٣	٩٦٦,٣٢١	٥,١٥٧,٨٥٣	٢٩٥,٤٦٢
أرصدة حسابات البنوك	١٧,٤١٥,٦٩٣	١٧,٤١٥,٦٩٤	١٧,٣٣٢,٤٧٨	٤٧,٧٩٤	١,٣١١	١٨,٩٧٦	١٥,١٣٥
حسابات العملاء الجارية	١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٥,٤١٥,٣١٠	-	٧١٢,٠٧٠	١٣٢,٥٥٠	٤,٧٢٢,٠٨٠	٩,٨٤٨,٦١٠
صكوك تمويل	٥,١١٩,٧٠٢	٤,٧٢٨,٤٠٤	٢,٨١٥,٨٧٩	٧٨٨,٣٩٤	٥٥٣,٠٤٤	١٤٢,٩٥٢	٤٢٨,١٣٥
مطلوبات أخرى	٥٠,٤٢١,٧٨٤	٥١,٦٦١,٢٠٦	٢٣,٠٦٤,٥٩٦	٦,٣١٤,١٨١	١,٦٥٣,٢٢٦	١٠,٠٤١,٨٦١	١٠,٥٨٧,٣٤٢
إجمالي المطلوبات	١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١١٩,٩٨٠,٥٧٩	٧٧,٩١٣,٣٧٦	١٢,٤٠١,١١٤	١٧,٨٦٦,٩١٣	١١,٦٢١,٩٥٦	١٧٧,٢٢٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٥١,١٥٠,٠٧٢	١٧١,٦٤١,٧٨٥	١٠٠,٩٧٧,٩٧٢	١٨,٧١٥,٢٩٥	١٩,٥٢٠,١٣٩	٢١,٦٦٣,٨١٧	١٠,٧٦٤,٥٦٢

(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 الائتمان 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.

إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (أبيور)

تبعاً لقرار الهيئات التنظيمية العالمية بالإنهاء التدريجي من استخدام معدلات الاقراض بين البنوك (أبيور) واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة الانتقال لجميع عقوده المتأثرة.

يرعى المشروع المدير المالي للمجموعة ويديره مجموعة من كبار موظفي الإدارة العليا بجميع إدارات البنك بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مع العملاء، والشؤون القانونية والمالية والعمليات وتقنية المعلومات. وتتم الإحاطة بسير أعمال المشروع بصورة شهرية إلى إدارة المشروع وبصورة نصف سنوية إلى لجنة التدقيق. خلال العام ٢٠٢١، بدأ البنك في نقل تعرضات أبيور لديه إلى معدلات خالية من المخاطر (RFR) ووضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم انتقال باقي التعرضات. بعد التقدم الذي تم إحرازه خلال العام ٢٠٢١، يعتقد البنك أن لديه القدرة التشغيلية لإتمام الانتقالات المتبقية إلى معدلات خالية من المخاطر لمعايير أسعار فائدة مثل سعر ليبور الدولار الأمريكي والذي سيتوقف العمل بها بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق

إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (أيبور) - تنمة

إن إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (أيبور) يعرض البنك لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- المخاطر السلوكية الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف الأخرى بالسوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية والالزمة لتنفيذ إصلاح الأيبور.
- المخاطر المالية للبنك وعلائه من تعطل الأسواق بسبب إصلاح الأيبور مما يؤدي لتكبد خسائر مالية.
- مخاطر التسعير من احتمال عدم توفر معلومات السوق إذا انخفضت سيولة معدلات الاقراض بين البنوك (أيبور) وصارت المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) غير سائلة أو لا يمكن ملاحظتها.
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغيرات في أنظمة وعمليات تقنية المعلومات للبنك، وكذلك مخاطر توقف المدفوعات في حال عدم توفر معدل الاقراض بين البنوك.
- المخاطر المحاسبية في حال فشل علاقات التحوط للبنك ونتيجة للتقلبات غير التمثيلية في بيان الدخل عند انتقال الأدوات المالية إلى معدلات خالية من المخاطر (RFR).

توضح الجداول أدناه تعرض البنك لمعدلات الاقراض بين البنوك الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى معدلات خالية من المخاطر كما في نهاية السنة الحالية، بما في ذلك تلك التعرضات التي انتقلت مباشرة بعد نهاية السنة الحالية. لا تشمل الجداول تعرضات معدل الاقراض بين البنوك التي ستنتهي قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

القيمة الدفترية		الموجودات المالية غير المشتقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	المشتقات الاسمية		
-	-	١٥٨,٨٨٠	ليبور الجنيه الأسترليني (٣ أشهر)
-	-	٦٨٧,١٤٠	ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)
-	-	١٦,٨٥٠,٧٦٠	ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)
٤,٦٦٤,٥٤٠	٧,١٨٩,٠٠٠	٩,٥٤٧,١٨٠	ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)
-	-	١٦٥,٢٦٠	ليبور اليورو (٣ أشهر)
٤,٦٦٤,٥٤٠	٧,١٨٩,٠٠٠	٢٧,٤٠٩,٢٢٠	

يتضمن الجدول أعلاه تعرضات ليبور الجنيه الأسترليني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي سوف تنتقل من معدلات أيبور إلى معدلات خالية من المخاطر في الموعد التالي لإعادة تعيين السعر أو في تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب خلال العام ٢٠٢٢. سيتم تحويل الأدوات المشار إليها بمعدل ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر و ٦ أشهر) في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مباشرة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(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 لحدوث تغيرات 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 أنه 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	٢٠٢١
١٦,٩٥٦	٢٨,٠٢٢	٢٣,٦٩٣	٢٣,٠٥٤	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٣,٦٦٦	٢٤,٠٨٢	١٨,٧٥٢	٢١,١٠٣	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪

قيود نموذج القيمة المعرضة للخطر تتم 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 - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

(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 مسبقا 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:

إعادة تسعير خلال							
سعر الربح الفعلي	غير حساسة للربح %	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
-	٥,٧٢٠,٦٧٦	-	٢٥٧,٤٨٤	٢٩,١٠٥	١,١٦٩,٢٤٢	٧,١٧٦,٥٠٧	٢٠٢١ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٠,٤٧%	٣,٠٢٢,٥٩٣	-	-	-	٤,٤٣٨,١٠٣	٧,٤٦٠,٦٩٦	أرصدة لدي بنوك موجودات تمويل
٤,١٥%	١٩٠,٧٣٥	١,٤٣٦,٠٦٠	١٠,٠٤٨,٧٢١	٣٧,٠٦٥,٢٤٨	٧٩,٦٦٧,٧٦٣	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	استثمارات مالية
٣,٠٦%	٣,٣٠٢,٢٦٠	٣,٣٥١,٥٧٦	١٢,٣٩٥,٤٣٩	١٤,٨٥٢,١٥٧	١٠,٤٧٨,٣٤٠	٤٤,٣٧٩,٧٧٢	
-	١٢,٢٣٦,٢٦٤	٤,٧٨٧,٦٣٦	٢٢,٧٠١,٦٤٤	٥١,٩٤٦,٥١٠	٩٥,٧٥٣,٤٤٨	١٨٧,٤٢٥,٥٠٢	
٠,٨٨%	-	-	٥٨٢,٩٤٨	٣,٥٢٣,٢٠١	١٥,٧٤٩,٧٣٣	١٩,٨٥٥,٨٨٢	أرصدة بنوك
٢,٥٥%	-	-	٦,٣٥٨,٨٥١	٢,٧٣٠,٠٠٠	٤,٩٧٣,٨٧٤	١٤,٠٦٢,٧٢٥	صكوك تمويل
-	-	-	٦,٩٤١,٧٩٩	٦,٢٥٣,٢٠١	٢٠,٧٢٣,٦٠٧	٣٣,٩١٨,٦٠٧	
١,٥٧%	-	-	٧,٨٥٢,٤٦٢	٣٥,١٨٧,١٩٣	٧١,١٤٨,١١٤	١١٤,١٨٧,٧٦٩	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	١٤,٧٩٤,٢٦١	٤١,٤٤٠,٣٩٤	٩١,٨٧١,٧٢١	١٤٨,١٠٦,٣٧٦	
-	١٢,٢٣٦,٢٦٤	٤,٧٨٧,٦٣٦	٧,٩٠٧,٣٨٣	١٠,٥٠٦,١١٦	٣,٨٨١,٧٢٧	٣٩,٣١٩,١٢٦	فجوة حساسية معدل الربح
-	١٢,٢٣٦,٢٦٤	١٧,٠٢٣,٩٠٠	٢٤,٩٣١,٢٨٣	٣٥,٤٣٧,٣٩٩	٣٩,٣١٩,١٢٦	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

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

سعر الربح الفعلي	إعادة تسعير خلال					القيمة الدفترية	٢٠٢٠
	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر		
-	٤,٩٣٩,٤٨١	٢٧,٠٩٧	١٥١,٨٧٩	-	٣,٢٣٨,٨٢٥	٨,٣٥٧,٢٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٤٧	٧٦٢,٧٢٢	-	-	٥٢,٧٤٨	٦,٠٩٧,٧٨٨	٦,٩١٣,٢٥٨	أرصدة لدى بنوك موجودات تمويل
%٤,٥٤	١,٧٧٦,٨٢١	١,٤٦١,٦٨٠	١٠,٧٦٥,٠٦١	٤١,٥٤٣,٣٠٤	٦٣,٥٢٥,٥٦٦	١١٩,٠٧٢,٤٣٢	استثمارات مالية
%٣,٣٧	٣,١٠٦,٤٧٧	٣,٧٣٤,٨٠٦	١٠,٩١٣,٣٧٥	١٥,٣٢٨,٨١٢	١٦٤,٦٣٩	٣٣,٢٤٨,١٠٩	
-	١٠,٥٨٥,٥٠١	٥,٢٢٣,٥٨٣	٢١,٨٣٠,٣١٥	٥٦,٩٢٤,٨٦٤	٧٣,٠٢٦,٨١٨	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	
-	١٠,٥٨٥,٥٠١	٥,٢٢٣,٥٨٣	١,٧٣١,٨٣٨	٢٢,٤١١,٨٧٩	(٩٧٦,٣٩٧)	٣٨,٩٧٦,٤٠٤	فجوة حساسية معدل الربح
-	١٠,٥٨٥,٥٠١	١٥,٨٠٩,٠٨٤	١٧,٥٤٠,٩٢٢	٣٩,٩٥٢,٨٠١	٣٨,٩٧٦,٤٠٤	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

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

تحليل الحساسية - تنمة

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

حساسية صافي الربح

٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر

١٦٩,٠٠٤ مليون (١٦٩,٠٠٤ مليون)

٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر

١٨٤,٢٨ مليون (١٨٤,٢٨ 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 أثرا هاما على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركائها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضروريا فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة يعينها 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 تركيز 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)

٢٠٢٠	٢٠٢١	صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:
٢,٨٠٨	٤,١٢٠	جنيه إسترليني
(٢٠,٢٦٠,٢٤٣)	(٢٨,٢١٧,٥٥٩)	دولار
(١٧,٥٣٥)	٤,٨١٠	يورو
١١٧,٠٠٥	١١٢,٤٤٥	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 - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

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

التعاملات بالعملة الأجنبية - تنمة

زيادة / (انخفاض)		التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٠	٢٠٦	جنيه إسترليني
(١,٠١٣,٠١٢)	(١,٤١٠,٨٧٨)	دولار أمريكي
(٨٧٧)	٢٤١	يورو
٥,٨٥٠	٥,٦٢٢	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	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٩,٦٧٨	٣٤,٥٩٨	١٥,٨٩٦	٩٤٦	٪١٠ -/+	بورصة قطر
-	-	٩١٠	١,١٥٠	٪١٠ -/+	سوق البحرين للأوراق المالية

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 إطار 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، ووضوح حلول للمشاكل ورفع 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 - تتمة

(د) مخاطر الامتثال

تشمل مخاطر الامتثال مخاطر الامتثال التنظيمي والقانوني. مخاطر الامتثال هي مخاطر تعرض المجموعة لمخاطر مالية أو مخاطر تتعلق بالسمعة من خلال فرض عقوبات أو غرامات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها و أفضل ممارسات السوق (بما في ذلك المعايير الأخلاقية). تسعى إدارة الامتثال في المجموعة بشكل استباقي إلى تعزيز إدارة مخاطر الامتثال وإطار عمل الرقابة الداعم. تعمل المجموعة في سوق يوجد فيه مستوى كبير من نشاط التغيير التنظيمي، وبالتالي فإن مخاطر الامتثال هي مجال تركيز رئيسي للإدارة العليا. يراقب الدور الذي يقوم به الامتثال هذه المخاطر من خلال الرجوع إلى المقاييس ذات الصلة بالمجموعة، ومراجعة تقارير وتقييمات الوقائع، وتقييمات المخاطر والرقابة المتعلقة بخُطى الدفاع الأول والثاني، ونتائج التقييمات التنظيمية، ومراجعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي تقارير التدقيق. وتتم معالجة الضوابط في الوقت المناسب.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحرص على ثقة المستثمر والمقرض والسوق والاستدامة 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
١٨,٠٩٠,٥٨٨	١٩,٧١٦,٤٤١	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٢,١٤٠,٥١٧	٢٣,٧٦٥,٥١٧	رأس المال من الفئة ١
١,٤٤٢,٠٦٠	١,٥٧٩,٤٣٦	رأس المال من الفئة ٢
٢٣,٥٨٢,٥٧٧	٢٥,٣٤٤,٩٥٣	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
١١١,٣٧٠,٥١١	١٢٢,٤٢٨,٧٧٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بامتثال الائتمان
٣١٣,٢٧٥	٧٧٦,٧٩٤	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٩,٨٩٧,٩٢٥	١٠,٨٣٩,٦٢٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٢١,٥٨١,٧١١	١٣٤,٠٤٥,١٩٦	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٢٣,٥٨٢,٥٧٧	٢٥,٣٤٤,٩٥٣	رأس المال النظامي
%١٤,٩	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
%١٩,٤	%١٨,٩	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 ٢٠٢١ على النحو التالي:

الحد الأدنى حسب	الفعلي	
مصرف قطر المركزي		
%٦,٠٠	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون احتياطي رأس المال
%٨,٥٠	%١٤,٧	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٠,٥٠	%١٧,٧	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٢,٥٠	%١٨,٩	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة احتياطي رأس المال
%١٣,٠٠	%١٨,٩	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة
%١٤,٦٥	%١٨,٩	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة ومصرف عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي حسب المركز ٢

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك حول التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافترضاات 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 متكرر، والتي تمتاز بشفاافية قليلة في السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استنادا إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافترضاات 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 استنادا 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 استنادا إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(١) تقييم الأدوات المالية - تنمة

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
-	٨٨,٨٠٣	-	٨٨,٨٠٣
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	٣٤٥,٩٧٧	٣٤٥,٩٧٧
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	١٢,٩٩٢	١٢,٩٩٢
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٣١٢,٥٧٦	-	٣١٢,٥٧٦
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٨٧٣,٠٦٥	٢٠٩,٤٤١	-	١,٠٨٢,٥٠٦
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٥٢٠,٨٧٣	٨٣٣,٩٨١	١,٣٥٤,٨٥٤
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٣٨١,٨٣٨	٦٠٠,٥٣٦	-	٩٨٢,٣٧٤
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٤٣٢,٣١٥	-	-	٤٣٢,٣١٥
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):			
-	٢٠٢,٢٨٦	-	٢٠٢,٢٨٦

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(٢) تصنيف الموجود المالي - تنمة

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الإجمالي	أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات أخرى يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات أخرى لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
٢٠٢٠	-	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			
٩٧٣,٣٤٠	-	٢٢٩,١٥٣	٧٤٤,١٨٧
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			
١,١٤٠,٩٩٤	-	٨٤٣,٢٤٧	٢٩٧,٧٤٧
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	-

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 ٢,٧٥٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣,٢١٥ مليون ريال قطري) والتي تم التوصل إليها باستخدام المستوى ١ من ترتيب القيمة العادلة. تفاصيل تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٧.

خلال سنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 - تنمة

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

(٢) تصنيف الموجود المالي - تنمة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢١	
٣٨١,٨٣٨	(٤,٠٥٩)	١٠٣,٠٦٨	(١٤,٩١٨)	٢٩٧,٧٤٧	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٧٣,٠٦٥	(١١٨,٥٠٠)	٢٣٥,٠٩٢	١٢,٢٨٦	٧٤٤,١٨٧	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣٢,٣١٥	(٨٦,٨٢٧)	٩,٩١٥	(٣,٠٤٨)	٥١٢,٢٧٥	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٦٨٧,٢١٨	(٢٠٩,٣٨٦)	٣٤٨,٠٧٥	(٥,٦٨٠)	١,٥٥٤,٢٠٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢٠	
٢٩٧,٧٤٧	(٩٧,٢٦١)	٢٢,٤٠٤	(٢١,٦٧٣)	٣٩٤,٢٧٧	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٤٤,١٨٧	(٣١٢,٧٢١)	١٨٣,٠٣٧	(٩,٨١٨)	٨٨٣,٦٨٩	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
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	

(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 المتوقع تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تطفأ ولكنه يجري اختبارها سنويا لانخفاض القيمة. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنويا 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 - تنمة

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

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. 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

تشتمل على الخدمات المقدمة لمستثمري المؤسسات والشركات المتوسطة والصغيرة والمؤسسات المالية والكيانات الاستثمارية.

الأعمال المصرفية للأفراد

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

وحدات المجموعة الأخرى

تشتمل على شركات المجموعة التابعة المحلية والدولية والتي تم توحيدها في البيانات المالية للمجموعة.

شركات تابعة محلية ودولية

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 - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية

الاجمالي	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢١
					إيرادات خارجية:
٧,١٣٠,٦١٨	٢٦٤,٢٢٠	٧٠٢,٤٨١	١,٨٠٩,٧٨٦	٤,٣٥٤,١٣١	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٧٢٦,٤٣٠	٨٧,٦٦٦	١٤٣,٨٢٣	٢٤٨,٠٤٦	٢٤٦,٨٩٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠٠,٣٨٠	(٤٨٢)	٢٠٠,٨٦٢	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤١,٥٦٩	٥,٨٥٩	٣٥,٧١٠	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٠,٨٧٦	٩,٢١٩	٢١,٦٥٧	-	-	إيرادات أخرى
٨,١٢٩,٨٧٣	٣٦٦,٤٨٢	١,١٠٤,٥٣٣	٢,٠٥٧,٨٣٢	٤,٦٠١,٠٢٦	إجمالي إيراد القطاع
(٤٥٣,٠٤٢)	-	(٤٥٣,٠٤٢)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(١,٦٨٧,١٧٢)	(٤٢,٥٩٠)	(٣٨٢,٩٣١)	(٤٦٠,٦٨٤)	(٨٠٠,٩٦٧)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة (التكلفة)/الإيراد فيما بين القطاعات
-	-	٩٢٥,١٣٢	٤٦١,٠٧٤	(١,٣٨٦,٢٠٦)	
٣,٥٥٢,٩١٥	٧٠,٨٣٠	١,١٠٧,٥٣١	١,١٩٨,٢٣٩	١,١٧٦,٣١٥	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٩٣,٩١٥,٩١٠	٦,٢٦٤,٤٤٠	٣٩,٩٧٩,٦٢٠	٢٣,٨٤٦,٤١٣	١٢٣,٨٢٥,٤٣٧	موجودات القطاع المعلن عنها
١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	٦,١٧٦,٢٩٢	٥٤,٠٦٢,٨٦٥	٤٤,٥٢٥,٢٧٩	٦٣,٧٣٩,٦٠٣	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد للقطاع

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة					
معلومات عن القطاعات التشغيلية - تنمة					
الإجمالي	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 الإيراد
(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

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	
					٢٠٢١
٧,١٧٦,٥٠٧	٧,١٧٦,٥٠٧	٧,١٧٦,٥٠٧	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٦٠,٦٩٦	٧,٤٦٠,٦٩٦	٧,٤٦٠,٦٩٦	-	-	أرصده لدى البنوك
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١٢٧,٩٧٦,٢١٢	٤٣٢,٣١٥	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٣,٧٦٥,٧١٣	٣,٧٦٥,٧١١	-	١,٤٢٨,٤٨٣	٢,٣٣٧,٢٢٨	- أدوات من فئة الدين
٤٠,٣٨٧,٨٠٥	٤٠,٦١٤,٠٦١	٤٠,٢٨٨,٤٩٣	٣٢٥,٥٦٨	-	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٤٨٢,٤٨١	٤٨٢,٤٨١	٤٨٢,٤٨١	-	-	موجودات أخرى
١٨٧,٦٨١,٧٢٩	١٨٧,٩٠٧,٩٨٣	١٨٣,٣٨٤,٣٨٩	٢,١٨٦,٣٦٦	٢,٣٣٧,٢٢٨	
١٩,٨٥٥,٨٨٢	١٩,٨٥٥,٨٨٢	١٩,٨٥٥,٨٨٢	-	-	حسابات البنوك
١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٦,٩٠٧,٠٣٠	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٤,٠٦٢,٧٢٥	-	-	تمويل صكوك
٣,٤٩٠,٦٣٣	٣,٤٩٠,٦٣٣	٣,٤٩٠,٦٣٣	-	-	مطلوبات أخرى
١١٤,١٨٧,٧٦٩	١١٤,١٨٧,٧٦٩	١١٤,١٨٧,٧٦٩	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	-	-	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

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	-	-	صكوك تمويل
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	-	-	

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

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٩٨٥,٨٨٧	٧٦٩,٧٢٤	النقد في الصندوق
٤,٩٣٧,١٥٦	٥,٧١٨,٥٢٤	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (أ)
١,٠٤٩,٨٩٢	١٦٩,٢٣٠	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٦٠٢,٣٤٧	٧٣٧,٠٢٩	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة (ب)
٨,٣٥٧,٢٨٢	٧,١٧٦,٥٠٧	

(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 وخلفت 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٧١,٤٤٨	٢,٠٥٦,٨٦٧	أرصدة المراجعة في السلع مدينة
٣,٥٧٧,٥٣٥	٢,٣٧٥,٦٧٥	ودائع وكالة
٢٢,٧٦٠	٢٥,٦٩١	إيداعات مضاربة
٧٦٢,٧٢٣	٣,٠٢٢,٥٩٣	حسابات جارية
(٢١,٢٠٨)	(٢٠,١٣٠)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٦,٩١٣,٢٥٨	٧,٤٦٠,٦٩٦	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٦,٧١٤,١٠٧	٩٤,٤٢٦,١٥٥	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:
٢١,٨٠٧,٣١٥	٢٥,٣٩٤,٥٥٣	مراجعة
٢٠,٠٩٩,٩٣٥	٢٠,٧٠٨,٦٠٨	مسئومة
١٨٥,٢٤٩	٨,٩١٤	إجارة منتهية بالتملك
١٤,١١١	-	استصناع
١,٩٩٨,٥٥٢	٣٧٤,٢٥٠	مضاربة
١٣٠,٨١٩,٢٦٩	١٤٠,٩١٢,٤٨٠	أخرى
(٧,٧٧٣,٦٤٣)	(٧,٦٦٥,٦٥٤)	إجمالي موجودات التمويل
١٢٣,٠٤٥,٦٢٦	١٣٣,٢٤٦,٨٢٦	يخصم: ربح مؤجل
(٢,٣٥٥,٣٨٣)	(٣,٠١٣,٧٤٢)	إجمالي موجودات التمويل بالصفى من الربح المؤجل
(١,٥٤٥,٧١٥)	(١,٧٦٨,٨٤١)	يخصم:
(٧٢,٠٩٦)	(٥٥,٧١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
		أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ ٤٣٢ مليون ريال قطري مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٢٠٢٠: ٥١٢ مليون ريال قطري).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة ناقصاً الأرباح المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٢,٣٩٠ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٨% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٥٢ مليون ريال قطري) تمثل ١,٤% 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 ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١، والذي بموجبه قام المصرف بتأجيل أقساط السداد لبعض العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات لفترة ثلاثة أشهر. تمشيا مع متطلبات معيار المحاسبة المالية، سيقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على مدى الفترة المتبقية من التسهيلات التمويلية.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٦٩٨,٦٨٧	٣,٩٠١,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير
١,٣٤٠,٧١٨	١,٤٧٣,٦٧٧	مخصص مكون خلال السنة
(٧٧,٩٨٩)	(١٤٧,٥٩١)	مخصص مسترد خلال السنة
١,٢٦٢,٧٢٩	١,٣٢٦,٠٨٦	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(٦٠,٣٠٦)	(٤٤٣,٢٠٤)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(١٢)	(١,٣٩٧)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٣,٩٠١,٠٩٨	٤,٧٨٢,٥٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

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

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(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		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	عاملة	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	٨٤٣,٠١٩	
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	٩٧٥,٦٥٩
٩٨,٧٨٩	(٤٢,٢٥٤)	(٥٦,٥٣٦)	١٣,٣٦٧	(٢٧٢)	(١٣,٠٩٥)	١١,٥١٩	(٨,٨٣٣)	(٢,٦٨٦)	-	-	-	٧٣,٩٠٣	(٣٣,١٤٨)	(٤٠,٧٥٥)
٧١٥,١٣٢	١٥٠,٩٣٤	٦٠٧,٦١٢	١٠٤,٢٠٦	(١٣,٩٢٨)	١٧,٨١٠	٧٦,٠١٤	(١١,٤١٤)	٣٥٣,٥٢٥	٧١٨	٤٨	٢١,٥٨٥	٥٣٤,١٩٤	١٧٦,٢٢٧	٢١٤,٦٩٢
(١٤٧,٥٩١)	-	-	(٢٩,٣٩٨)	-	-	(٤٧,٢٩٣)	-	-	(٦,٩١٩)	-	-	(٦٣,٩٨١)	-	-
٥٦٧,٥٤١	١٥٠,٩٣٤	٦٠٧,٦١٢	٧٤,٨٠٨	(١٣,٩٢٨)	١٧,٨١٠	٢٨,٧٢١	(١١,٤١٤)	٣٥٣,٥٢٥	(٦,٢٠١)	٤٨	٢١,٥٨٥	٤٧٠,٢١٣	١٧٦,٢٢٧	٢١٤,٦٩٢
(٤٤٣,٢٠٤)	-	-	(١٨,٨٦٨)	-	-	(١١٦,٦٤٩)	-	-	-	-	-	(٣٠٧,٦٨٧)	-	-
-	-	(١,٣٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٩٧)
١,٧٦٨,٨٤١	٧٩٧,٧٧٣	٢,٢١٥,٩٦٩	١٣٣,٥٩٩	١١٨,٥٩٧	٤١٨,٥٩٩	٤٠٣,٦٠٧	١٢,٢١٩	٧٤٧,٩٩٩	١٩,٥٤٧	٢٩٠	٣٣,٨١٢	١,٢١٢,٠٨٨	٦٦٦,٦٦٧	١,٠١٥,٥٥٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١)

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(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
اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا	اتتمانيا
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

تعديلات القيمة العادلة

تحويلات بين المراحل

مخصص مكون للسنة

استردادات خلال السنة

صافي خسائر انخفاض

مشطوب خلال السنة

تحويلات وتعديلات

عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١)

١٠ موجودات التمويل - تنمة  
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢١
٢٢,٩٢٩,٦٠٨	-	-	-	١,٥٤١,١٢٣	-	٢١,٣٨٨,٤٨٥	حكومي وشبه حكومي
١٢,٢٣٠,٩٢٥	٥٥,٨٧٨	-	-	١,٠٠٠,١٤٠	٨٠,٨١٥	١١,٠٩٤,٠٩٢	مؤسسات مالية غير مصرفية
٥,٣٢٧,٦١٧	٩,٣٣٨	-	-	١,٧٦٦	١١٠,٥٠٩	٥,٢٠٦,٠٠٤	صناعة
١٥,٦٠٦,٤٤٠	٢٩,٣١٧	-	-	٤٣٠,٢٣٢	١,٦٣٢,٤٤١	١٣,٥١٤,٤٥٠	تجارة
١١,٥٣٤,٥٠٨	٥٩١	-	١١٤	٥٣,٧٥٢	٢٤٩,٥١٩	١١,٢٣٠,٥٣٢	خدمات
٧,١٤٤,١٧٣	١٠٥,٥٩٣	-	٢,٩٦٢	٣٣١,٢٧٥	٥٧٠,٢٠١	٦,١٣٤,١٤٢	مقاولات
٢٩,٨٤٦,٢٢٧	-	-	-	١٧,٣٣٢,٥٥٤	٢٦٧,٣١٦	١٢,٢٤٦,٣٥٧	عقارات
٣٣,٩٦٤,٣٣٤	١٧٣,٥٣٣	-	٥,٨٣٨	-	٢٢,٤٨٣,٧٥٢	١١,٣٠١,٢١١	شخصي
٢,٣٢٨,٦٤٨	-	-	-	١٧,٧٦٦	-	٢,٣١٠,٨٨٢	أخرى
١٤٠,٩١٢,٤٨٠	٣٧٤,٢٥٠	-	٨,٩١٤	٢٠,٧٠٨,٦٠٨	٢٥,٣٩٤,٥٥٣	٩٤,٤٢٦,١٥٥	إجمالي موجودات التمويل
(٧,٦٦٥,٦٥٤)							يخصم: ربح مؤجل
١٣٣,٢٤٦,٨٢٦							إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل يخصم:
(٣,٠١٣,٧٤٢)							الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٧٦٨,٨٤١)							مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٥٥,٧١٦)							أرباح معلقة
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧							صافي موجودات التمويل

إيضاح (١):

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبينة في الإيضاح رقم ٢٠ للبيانات المالية الموحدة.

الف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	مضاربة	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢٠
١٧,١٠٨,١٠٢	-	-	-	١,٧٨٧,٣٧٢	-	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)							يخصم: ربح مؤجل
١٢٣,٠٤٥,٦٢٦							إجمالي موجودات التمويل بالصادف من الربح المؤجل
(٢,٣٥٥,٣٨٣)							يخصم:
(١,٥٤٥,٧١٥)							الخصائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٧٢,٠٩٦)							مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
١١٩,٠٧٢,٤٣٢							أرباح معلقة
							صافي موجودات التمويل

ألف ريال قطري

١١ استثمارات مالية

٢٠٢٠			٢٠٢١		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١,٠٧٠,١١٩	٩٧٣,٣٤٠	٩٦,٧٧٩	١,٤٢٨,٤٨٣	١,٠٨٢,٥٠٦	٣٤٥,٩٧٧
٢٢١,٧٨٤	٢٠٤,٠١٤	١٧,٧٧٠	٣٢٥,٥٦٨	٣١٢,٥٧٦	١٢,٩٩٢
١,٢٩١,٩٠٣	١,١٧٧,٣٥٤	١١٤,٥٤٩	١,٧٥٤,٠٥١	١,٣٩٥,٠٨٢	٣٥٨,٩٦٩
٢٩,١٩٦,٩٤٢	٢٧,١٢٢,٧٣٤	٢,٠٧٤,٢٠٨	٣٩,٦٢١,٤٢٥	٣٧,٥٥١,٤١٠	٢,٠٧٠,٠١٥
٨٨٣,٩٣٥	١٤١,١٣٨	٧٤٢,٧٩٧	٧٧٠,٨٠١	١٠٧,٢٥٢	٦٦٣,٥٤٩
٧٢,٥٤٥	٧٢,٥٤٥	-	-	-	-
(١٠٠,٠٤٥)	(٩٨,١٢٦)	(١,٩١٩)	(١٠٣,٧٣٣)	(١٠٣,٢٢٩)	(٥٠٤)
٣٠,٠٥٣,٣٧٧	٢٧,٢٣٨,٢٩١	٢,٨١٥,٠٨٦	٤٠,٢٨٨,٤٩٣	٣٧,٥٥٥,٤٣٣	٢,٧٣٣,٠٦٠
١,٩٠٢,٨٢٩	١,١٤٠,٩٩٤	٧٦١,٨٣٥	٢,٣٣٧,٢٢٨	٩٨٢,٣٧٤	١,٣٥٤,٨٥٤
٣٣,٢٤٨,١٠٩	٢٩,٥٥٦,٦٣٩	٣,٦٩١,٤٧٠	٤٤,٣٧٩,٧٧٢	٣٩,٩٣٢,٨٨٩	٤,٤٤٦,٨٨٣

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- استثمارات في حقوق الملكية
- استثمارات في أدوات دين
- ذات معدل ثابت

استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (١)

صكوك حكومة دولة قطر ومراوحة مصرف قطر المركزي

- ذات معدل ثابت
- ذات معدل متغير
- يخصم: مخصص انخفاض القيمة\*

استثمارات في أدوات حقوق ملكية وأدوات الاستثمار الأخرى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إيضاحات:

- (١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٤٠,٠٦٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٠): ٢٩,٤٧٠ مليون ريال قطري.
- (٢) إن ترتيب القيمة العادلة والتحويلات بين مستويات القيمة العادلة مدرجة في الإيضاح رقم ٥ (ب).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠٨,٨٤٩	٣١٧,٧٧٤	الرصيد في ١ يناير
٢١,٧٦٩	٣,٧٩١	مكون خلال السنة
(١١٢,٨٤٤)	(٤٩,١٧٦)	شطب/استرداد/تحويلات خلال السنة
٣١٧,٧٧٤	٢٧٢,٣٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢١/١٣، 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 استثمارات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٤٤,٧٣٥	١,١٣٣,٦٩٢	الرصيد في ١ يناير
(٨,٨٨٧)	١,٣٨٩	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
٦٠١,٤٤٠	(٢٤,٣٢٥)	استثمارات محولة/ مستبعدة خلال السنة
٣,٤٠٤	٤١,٥٦٩	الحصة من نتائج الأعمال
(٧,٠٠٠)	(١٢,٧٥٧)	توزيعات نقدية
<u>١,١٣٣,٦٩٢</u>	<u>١,١٣٩,٥٦٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية (%)		أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١			
%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ع.ق.)
%٣٠,٨٢	%٣٠,٨٢	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين
%٢١,٧٢	%٢١,٧٢	خدمات مالية	الهند	أمبيت لتمويل الشركات
%٢٥,٠٠	%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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م	أمبيت لتمويل الشركات	الضمان الإسلامية للتأمين	الجزيرة للتمويل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>٥,٣٨٧,٤٩٣</u>	<u>٨٩٨,١٩١</u>	<u>٦١٣,٥٢٧</u>	<u>١,٠٦٨,٢٢٠</u>	إجمالي الموجودات
<u>٤,١١٥,٨٥٦</u>	<u>٤٣٦,٩٠٤</u>	<u>١٧٨,٣٣٣</u>	<u>١٤٦,٠٧٠</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٥٥٩,٨٦٠</u>	<u>١٧٦,٠٥٢</u>	<u>٦٦,٨١٦</u>	<u>٩٠,٩٥٩</u>	إجمالي الإيرادات
<u>١٢٣,٧٩٦</u>	<u>٨,٩٧٠</u>	<u>٣٧,٩٦٣</u>	<u>١٨,٧٩٨</u>	صافي الربح
<u>١٧,٩٤٧</u>	<u>١,٣٣٧</u>	<u>١٢,١٢٦</u>	<u>٥,٦٣٧</u>	حصة من الربح
شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م	أمبيت لتمويل الشركات	الضمان الإسلامية للتأمين	الجزيرة للتمويل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
<u>٥,٥٧٩,٨٩٤</u>	<u>٦٤٣,٠٠٢</u>	<u>٦٢٦,٤٦٧</u>	<u>١,٠٨٧,٤٦٠</u>	إجمالي الموجودات
<u>٤,٣٨٠,٠٤٤</u>	<u>٢١٢,٧٤٣</u>	<u>٢٢٣,٧١٨</u>	<u>١٦٠,٧١٣</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٤٠٦,٩٠٦</u>	<u>٦٤,٨٩٣</u>	<u>٦٢,٤١٠</u>	<u>١١٠,٦٢٩</u>	إجمالي الإيرادات
<u>(٤٥,٦٧٣)</u>	<u>٤,٨٣٠</u>	<u>٣٤,٦٠٧</u>	<u>٢١,١٢٠</u>	صافي الربح
<u>(١١,٤١٨)</u>	<u>١,٢٤٧</u>	<u>١٠,٣١٠</u>	<u>٤,٥٥٩</u>	حصة من الربح

ألف ريال قطري

٢٠٢٠		٢٠٢١		
٢,١٧٥,٤٥٩	٢,٨٦٢,٥٢٣			الرصيد في ١ يناير
(٧٤,٣٠٠)	-			التحويلات
٦٥٥,٥١٥	١,٠١٩			إضافات
٥٣,٥٥٨	٣٧,٨٥١			التغيرات في القيمة العادلة
٥٢,٢٩١	(٤٧,٣٩٦)			تحويل وتعديلات عملات أجنبية
<u>٢,٨٦٢,٥٢٣</u>	<u>٢,٨٥٣,٩٩٧</u>			الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

الاستثمارات العقارية محتفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

٢٠٢٠		٢٠٢١				
١,٠٤٨,٩٨٧	٦,٨٦٨	٥,٠٣٧	٣٦٥,٦٤٣	١٨٨,٣٤٢	٤٨٣,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٣٩٨	٣,٢٩٤	٤٦٨	٧,٩١٩	١,١٧٠	٥٤٧	إضافات
(٧,٧١٨)	(٧,١٢٥)	-	(٤٤٣)	(١٥٠)	-	استبعادات
(٢,٦٦٣)	-	(٥٩)	٩	(٤١٣)	(٢,٢٠٠)	فروقات صرف عملات أجنبية
٩٥٧	-	-	٥٥٩	٣٩٨	-	تحويلات
<u>١,٠٥٢,٩٦١</u>	<u>٣,٠٣٧</u>	<u>٥,٤٤٦</u>	<u>٣٧٣,٦٨٧</u>	<u>١٨٩,٣٤٧</u>	<u>٤٨١,٤٤٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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)	-	استبعادات
٣,٤٥١	٥٣	(١٥)	٧٧٣	(١٩)	٢,٦٥٩	فروقات صرف عملات أجنبية
٥٠,٢٨٥	-	(١٤٧)	١,٢١٦	(١,٤٦٠)	٥٠,٦٧٦	تحويلات
<u>١,٠٤٨,٩٨٧</u>	<u>٦,٨٦٨</u>	<u>٥,٠٣٧</u>	<u>٣٦٥,٦٤٣</u>	<u>١٨٨,٣٤٢</u>	<u>٤٨٣,٠٩٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٨٦,٧٤٠	-	٤,٥٩٨	٢٩٦,١٧٧	١٧٤,٢٨٨	١١١,٦٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٨,٥٩٥	-	١٣٧	٢٥,٤٣٩	٥,٣٥٧	٧,٦٦٢	الاستهلاك المحتسب خلال السنة
(٤٦٢)	-	-	(٤٥٢)	(١٠)	-	استبعادات
(٧٦١)	-	(٦٩)	(٥٦٩)	١١٧	(٢٤٠)	فروقات صرف عملات أجنبية
٧١٧	-	٧	١٣٠	٥٨٥	(٥)	تحويلات
<u>٦٢٤,٨٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٤,٦٧٣</u>	<u>٣٢٠,٧٢٥</u>	<u>١٨٠,٣٣٧</u>	<u>١١٩,٠٩٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٣٥,٣٧٧	-	٤,٦٢٦	٢٧٥,١٨٨	١٧١,٢١٤	٨٤,٣٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٧,٤٨٥	-	١١٠	٢٨,٢٠٨	٦,٥٧٣	١٢,٥٩٤	الاستهلاك المحتسب خلال السنة
(٧,٨٤٨)	-	-	(٦,١٩٩)	(١,٦٤٩)	-	استبعادات
(٨١٣)	-	(٣٩)	(٢٧٧)	(٢٠٢)	(٢٩٥)	فروقات صرف عملات أجنبية
١٢,٥٣٩	-	(٩٩)	(٧٤٣)	(١,٦٤٨)	١٥,٠٢٩	تحويلات
<u>٥٨٦,٧٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٩٨</u>	<u>٢٩٦,١٧٧</u>	<u>١٧٤,٢٨٨</u>	<u>١١١,٦٧٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٥١,٧٤٨	٦,٢٣٨	٤٨٣	٨٣,٩٩٧	١٦,٩٣١	٣٤٤,٠٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٦٢,٢٤٧	٦,٨٦٨	٤٣٩	٦٩,٤٦٦	١٤,٠٥٤	٣٧١,٤٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٢٨,١٣٢	٣,٠٣٧	٧٧٣	٥٢,٩٦٢	٩,٠١٠	٣٦٢,٣٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيم الدفترية:

١٥ موجودات غير ملموسة

الشهرة	برمجيات	أعمال قيد التنفيذ	الاجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢١٧,٨١٤	١٧,٣٢٠	٣٦٩,٩٨٤	
إضافات	-	٣٨,٠٢١	٨٠,٠٠٦	
تحويلات	-	(٣٨,٣٥٣)	(٣٨,٣٥٣)	
فروقات صرف عملات أجنبية	(١٧٣)	-	(١٧٣)	
إطفاء خلال السنة	(٥١,٥٤٥)	-	(٥١,٥٤٥)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٧,٨١٤	١٦,٩٨٨	٣٥٩,٩١٩	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٣٩,٩١٤	١٤,٧٧٥	٤٠٠,٢٦٠	
إضافات	-	٣٣,٩٥٣	٧١,١٤٤	
تحويلات	-	(٣١,٤٠٨)	(٣١,٤٠٨)	
انخفاض القيمة خلال السنة	(٢٢,١٠٠)	-	(٢٢,١٠٠)	
فروقات صرف عملات أجنبية	-	-	(٤٩)	
إطفاء خلال السنة	-	-	(٤٧,٨٦٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٧,٨١٤	١٧,٣٢٠	٣٦٩,٩٨٤	

كيو انفسست

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ على كيو انفسست 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 انفسست الممكن استردادها باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم

- تخطط كيو انفسست لزيادة عائدات الرسوم والعمولات خلال فترة الخمسة سنوات القادمة.
- تخطط كيو انفسست لتشغيل رأس المال من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات العوائد المنخفضة في استثمارات ذات عائدات أعلى.
- تخطط كيو انفسست لمواصلة النجاح الذي حققته في الاستثمارات العقارية والنمو في أعمال إدارة الأصول.
- تخطط كيو انفسست لكسب إيرادات من خلال محفظة الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة خلال فترة التوقعات.
- تخطط كيو انفسست لتمويل نمو مركزها المالي من خلال محفظة الاقتراض وبشكل جزئي من ودائع العملاء.
- تخطط كيو انفسست 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.

ألف ريال قطري

٢٠٢٠		٢٠٢١		إيضاح	موجودات أخرى
٣٧٢,٢٤٠	٢٣٣,٢٧٩				مشاريع قيد التطوير
٢٢٩,٩٠٣	٨٨,٨٠٣	١/١٦			أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٣٧,٣١٩	٤٤,٢٩٠				موجودات ضريبة مؤجلة
٤٧,٧٠٠	٤٢,٣٦٧				مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٢٤٩,٤٨٦	١,٣٠٠,٠٥٣				أخرى (١)
١,٩٣٦,٦٤٨	١,٧٠٨,٧٩٢				

إيضاحات:

(١) تتضمن قيمة العقارات المقتناة ضمن تسوية الأصول التمويلية والتي يتم تقييمها 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.

٢٠٢٠			٢٠٢١			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
						(أ) محتفظ بها للمتاجرة:
						و عود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٧,١٥٣,٣٠٣	٤٥,٧٩٣	٦٤,٠٧٦	٤,٥٦٩,٦١٧	٢٣,٠٧٤	٤٠,٧٧٧	و عود مبادلة معدلات الأرباح
-	-	-	٧٢,٨٠٠	-	١,٩٣٣	(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:
						و عود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
١,٣٦٤,٩٦٤	-	١٠٥,٨٠٦	٥,٢١١,٣٠٧	٨٢,٦٤٦	٥٤٧	و عود مبادلة معدلات الأرباح
٢,٥٤٦,١٨٠	١٣٧,٨١١	-	٦,٧٨٦,٧٨٠	٩٦,٥٤٤	٢٠,٣٦٣	و عود مبادلة عملات
-	-	٥,٢١٣	١,٤٤٤,٧٥٠	-	٢,٧٦٨	(ج) محتفظ بها كتحوط لصافي استثمارات العمليات الأجنبية
						و عود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
٤٣٢,١٦٥	١٤,٥٩٥	٤٣,٨٨٨	٦٣٩,٥٥٥	٢٢	٢٠,٨٨٣	(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
						و عود مبادلة عملات
١,١٥٢,١٥٤	-	١٠,٩٢٠	١٤٥,٦٠٠	-	٦٤٤	و عود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
-	-	-	٢٥,٦٧٣	-	٨٨٨	
١٢,٦٤٨,٧٦٦	١٩٨,١٩٩	٢٢٩,٩٠٣	١٨,٨٩٦,٠٨٢	٢٠٢,٢٨٦	٨٨,٨٠٣	

\* القيمة التقديرية الموضحة أقل من القيمة العادلة لعمليات التحوط بمبلغ ١,٤٤٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١,١٥٢ مليون ريال قطري).

ألف ريال قطري

		٢٠٢١	٢٠٢٠	
		٣,٢٨٧,٦٥٤	٢,٩٢٧,٩٤٩	مطلوبات وكالة
		١٠,٥٨٣,٢٦٣	٦,٨٨٤,٠٢٠	مراوحة سلع دائنة
		٥,٥١٤,٧٢٨	٣,٧٢١,٩٣٦	اتفاقيات إعادة الشراء
		٤٧٠,٢٣٧	٢٩٣,٨٤١	حسابات جارية
		<u>١٩,٨٥٥,٨٨٢</u>	<u>١٣,٨٢٧,٧٤٦</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,٤٥٪ إلى ١,١٪ (٢٠٢٠): فترات استحقاق تصل إلى ثمانية أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٠,٠٢٪ إلى ١,٢٪. القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل قروض اتفاقيات إعادة الشراء ٥,٥٤٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣,٨٥١ مليون ريال قطري).

		٢٠٢١	٢٠٢٠	
		١,٣٥٠,٩٦٨	١,١١٧,٢١٢	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
		٦٨,٩٣٧	٢٤٣,٠٢٠	- حكومة
		٤,١٥١,٦٨١	٣,٨٠٠,٢٣٦	- مؤسسات مالية غير مصرفية
		١١,٣٣٥,٤٤٤	١٢,٢٥٥,٢٢٥	- شركات
		١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٧,٤١٥,٦٩٣	- أفراد

		٢٠٢١	٢٠٢٠	
		١٤,٠١٢,١٨٠	١٤,٠١٢,١٨٠	القيمة الاسمية للصكوك
		(١١,١٤٨)	(١٥,٨١٩)	يخصم: خصم غير مطلقاً
		٦١,٦٩٣	٦٢,٢٨٢	ربح مستحق الدفع
		<u>١٤,٠٦٢,٧٢٥</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:

		٢٠٢١	٢٠٢٠	
		٦,٨٧٩,٦١٠	٦,٥٨٢,٣٩٩	مراوحة
		٩,٢٥١,٣٤٨	٩,٢٥٧,٧٧٧	إجارة
		<u>١٦,١٣٠,٩٥٨</u>	<u>١٥,٨٤٠,١٧٦</u>	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

١٩ صكوك تمويل - تنمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	سنة الاستحقاق
٥٤٦,٠٠٠	-	٢٠٢١
٢,٧٣٠,٠٠٠	٢,٧٣٠,٠٠٠	٢٠٢٢
١,٤٥٤,١٨٠	١,٤٥٤,١٨٠	٢٠٢٣
٣,٦٤٠,٠٠٠	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٠٢٤
٥,٦٤٢,٠٠٠	٦,١٨٨,٠٠٠	٢٠٢٥
١٤,٠١٢,١٨٠	١٤,٠١٢,١٨٠	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه مقومة بالدولار الأمريكي وهي تشتمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,٢٨٪ (٢٠٢٠: ٣,٤٧٪).

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٣٥٨,٧٨٥	٣٤٣,٠٩٠	مصرفات مستحقة
٥٠٦,١٦٥	٤٢٧,٣٣٤	شيكات مقبولة الدفع
١٨,٠٣٢	١٦,٩٢١	دفعات مقدمة من عملاء
٢١٢,٣٤٦	٢٠٢,١٣٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
٣٠٥,٢٧١	٤٥٢,١٣٣	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٢٨٨,٠١١	٢٧٤,٥٧٥	تأمينات نقدية
٧٦,٦٢٨	٨٨,٨٨٢	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٢٥,٣٠٦	٢٤,٦٨٧	شيكات مقاصة
١,٤٢٧	٦٨٥	صندوق التقاعد
١٩٨,١٩٩	٢٠٢,٢٨٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٣,٠٧٩,٠٠٨	١,٤٠٩,٧٩١	أخرى (٢)
٥٠,٥٢٤	٤٨,١١١	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٥,١١٩,٧٠٢	٣,٤٩٠,٦٣٣	

إيضاحات:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩١,٦٠٥	٢١٢,٣٤٦	الرصيد في ١ يناير
٣٤,١٩٤	٢٤,٦٨٧	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(١٣,٣٨٣)	(٣٤,٦٢٠)	مدفوعات خلال السنة
(٧٠)	(٢٧٥)	تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٣٤٦	٢٠٢,١٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٢) أخرى تتضمن أوراق قبول بمبلغ ٣٤٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١,٧٧٧ مليون ريال قطري).

ألف ريال قطري

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٩,٥٦٢,٤٠٧	١١٣,١٧٩,١٨٥	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
٢,٠٤٦,٣٦٢	١,٦٨٧,١٧٢	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة (أ)
(٩٦٢,٨٥٤)	(٧٨٢,٣٥٦)	يخصم: أرباح مدفوعة خلال السنة
١٠٠,٦٤٥,٩١٥	١١٤,٠٨٤,٠٠١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٣٧٩,٣٧٧	٥,١٢٨,٧٤٧	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٣,٣٣٣,٠١٥)	(٣,٤٤١,٥٧٥)	يخصم: حصة مضارب
٢,٠٤٦,٣٦٢	١,٦٨٧,١٧٢	إجمالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)
٢٠٢٠	٢٠٢١	حسب النوع:
٧٨,٨١٣,٣٥٨	٩٠,٨٨٤,١١٤	حسابات لأجل
١٨,٣٩٢,٥١٣	١٩,٧٨٩,٩٥٦	حسابات توفير
٣,٤٤٠,٠٤٤	٣,٤٠٩,٩٣٠	حسابات تحت الطلب
١٠٠,٦٤٥,٩١٥	١١٤,٠٨٤,٠٠٠	الإجمالي (ب)
٢٠٢٠	٢٠٢١	حسب القطاع:
٣٤,٠٠٥,٥٠٢	٣٩,٠٦٣,٨٣٨	أفراد
٢٨,١٤٢,٥٣٨	٢٧,٩٨٤,٤٢٩	شركات
٣,٠٧٠,٤٠٣	٨,٥٣٦,٦٢٥	مؤسسات مالية غير بنكية
٣٣,٤٣٣,٧٠٣	٣٦,٨٠٢,٦٨٧	حكومة
١,٩٩٣,٧٦٩	١,٦٩٦,٤٢١	بنوك
١٠٠,٦٤٥,٩١٥	١١٤,٠٨٤,٠٠٠	الإجمالي (ب)
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٠,٦٤٥,٩١٥	١١٤,٠٨٤,٠٠١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٨٢,٣٧٣	١٠٣,٧٦٨	الحصة من احتياطي القيمة العادلة
١٠٠,٧٢٨,٢٨٨	١١٤,١٨٧,٧٦٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

		٢٢	حقوق الملكية
		(أ)	رأس المال
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢		٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢٠٢٠: ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي) 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 ٨,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٥٦,٤ مليون ريال قطري).

#### (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 - تنمية**

**(و) احتياطي القيمة العادلة**  
**٢٠٢١**

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٢,٣٧٧	(١٠٩,٧٨٦)	رصيد افتتاحي
(٢٣٣,٤٤٦)	١٩١,١٢٧	التغير في القيمة العادلة لتحويلات تدفقات نقدية
(٣,٨٧٨)	(٢٧٤)	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة
(٢٠٨,٧٩٥)	(٣٤,٨٨٩)	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
٦٧,٠٤٨	(٤,٢٠٢)	التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة
		يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		إعادة تقييم استثمارات عقارية:
٤٨,٧٤٦	٣٥,٨٧٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٢١,٨٣٨)	(١٧,١٩٢)	يخصم: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١٠٩,٧٨٦)	٦٠,٦٦١	

**(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 (٢٠٢٠: لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

**(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها**

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٧,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١٣٥٨,٧ مليون ريال قطري بواقع ٥٧٥,٠ ريال قطري للسهم (٢٠٢٠: ٤٠٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٩٤٥,٢ مليون ريال قطري بواقع ٤٠,٤ ريال قطري للسهم) وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

**٢٣ حقوق غير مسيطر عليها**

تتمثل الحقوق غير المسيطر عليها للمجموعة في كيو إنفست ذ.م.م. (٣٤,٣٨٪) ومصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة) (٢٩,٢٩٪) وشركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري (٥١٪) وبيت التمويل العربي (٠,٠٠٧٪) 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. خلال عام ٢٠٢١، انقضت الفترة الأولى لإعادة تحديد معدل الربح وتمت إعادة تجديد معدل ربح سنوي جديد وقدره ٤,١٣٣٦٥٪ للسنوات الست القادمة. 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 سبتمبر 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**

٢٠٢٠	٢٠٢١	الدخل من:
٣,٦٤١,٦٢٠	٣,٥٧٠,٠٧٣	مراوحة
١,٤٦١,٤٢٢	١,٥٨٣,٤٦١	مساومة
٨٤٢,٣٦١	٨٣١,٧٥٦	إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٨٠٦	١٣,٣٤٦	استصناع
٥,٩٥٦,٢٠٩	٥,٩٩٨,٦٣٦	

ألف ريال قطري

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		<b>٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار</b>
١,١٤٤,٢٠٢	١,٠٥٦,١٤٥	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٢٣٢,٢١٧)	(١٤٠,٢٩٦)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
(٨,٢٥٤)	١٣,٤١٠	صافي (خسارة) / ربح من بيع أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
٢٠٠,٠٢٩	١٥,٢٩٤	صافي الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة
(١٧,١٩٤)	٧,٧١٠	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦١,٩٨٦	٦٧,٨٣٦	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٥٩,٤٤٤	١١١,٨٨٣	إيراد توزيعات أرباح
<u>١,٢٠٧,٩٩٦</u>	<u>١,١٣١,٩٨٢</u>	
		<b>٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات</b>
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١٠,٦٨٢	٢٠٢,٨٩٨	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٨٩,٥٣١	٧٩,٦٦٥	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٣٩٥,٤٥٠	٤٨٤,٥٨٣	رسوم خدمات مصرفية
٢٣,٧٦٢	٤٩,٤٥٢	أتعاب استشارية
٩٧,٦٢٤	١٢٠,٥٦٦	أخرى
٨١٧,٠٤٩	٩٣٧,١٦٤	مصروف رسوم وعمولات
(١٥٥,٦٣٣)	(٢١٠,٧٣٤)	صافي إيرادات رسوم وعمولات
<u>٦٦١,٤١٦</u>	<u>٧٢٦,٤٣٠</u>	
		<b>٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي</b>
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٦,٥٦٤	١٢٥,١٤١	تعامل بعملات أجنبية
(٣٣,٤٩٤)	(١٨,٦٩٥)	إيرادات عقود مقايضة
٣٢,٦٢١	٩٣,٩٣٤	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>٧٥,٦٩١</u>	<u>٢٠٠,٣٨٠</u>	
		<b>٢٩ تكاليف الموظفين</b>
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦١٥,١٥٧	٦١٧,٤٦١	رواتب ومنافع أخرى
٨,٠٠٧	٨,٠٦٣	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٣٤,١٩٤	٢٤,٦٨٧	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
<u>٦٥٧,٣٥٨</u>	<u>٦٥٠,٢١١</u>	

ألف ريال قطري

		٢٠٢٠	٢٠٢١	
<b>٣٠ مصروفات أخرى</b>				
		٣٣,٧٧٩	٤٢,٣٣٧	أتعاب قانونية ومهنية
		٤٥,٩٦٧	٤٣,٤٥٥	إيجار
		٥٠,٦٠٤	٥٥,٨٥٣	مصارييف خدمات
		١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		٥٨,٦٥٣	٥٧,٨٦٤	مصارييف تقنية المعلومات
		٢٢,٣٧٤	١٨,٠٣٦	مصارييف دعائية وتسويق
		٤٤,٤٠٨	٤٥,٤٠٣	اتصالات ومرافق
		٥,١٧٨	٥,٠٠٨	رسوم اشتراكات
		٩,٧٤٩	١٠,١٣٢	إصلاحات وصيانة
		٤,٩٠١	٩,١١٨	تكاليف تأمين
		٤٤,٧٨٨	٤٩,١٧٣	مصارييف أخرى
		<u>٣٣٨,٩٠١</u>	<u>٣٤٤,٨٧٩</u>	
<b>٣١ مصروف الضريبة</b>				
		٧,٤٠٨	٩,٧٠٧	مصروف / (إعفاء) ضريبي متداول
		<u>٧,٤٠٨</u>	<u>٩,٧٠٧</u>	السنة الحالية
				إجمالي المصروف / (الإعفاء) الضريبي
<b>٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة</b>				
<b>(أ) المطلوبات المحتملة</b>				
		٧,٠٢٧,٣٠٧	٧,٧٣١,٤٩٧	تسهيلات غير مستغلة
		١٠,٧٤٤,٠٢٢	٨,٣٩٣,٧٣٩	ضمانات
		٥,٩٠١,٠٩٤	٦,١٩٣,٣٦٧	اعتمادات مستنديه
		<u>٢٣,٦٧٢,٤٢٣</u>	<u>٢٢,٣١٨,٦٠٣</u>	
<b>(ب) التزامات</b>				
		٨٠,٣٨٠	٢١٣,٦١٤	التزام استثمار
		<u>٢٣,٧٥٢,٨٠٣</u>	<u>٢٢,٥٣٢,٢١٧</u>	الاجمالي
<b>تسهيلات غير مستغلة</b>				

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 التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

#### خطابات ضمان واعتمادات مستنديه

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه تلزم المجموعة لدفع مبالغ بالإجابة 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 - تنمة

(ج) التزامات إيجاريه

عقود الإيجار التشغيلي تستحق الدفع كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٣٧٩	٨,٩٤٧	مستحقة الدفع خلال سنة
٣٨,٣٧٤	٢٢,٨٨٨	مستحقة الدفع بعد سنة ولا تتجاوز خمس سنوات
٨١٥	٧٥٥	مستحقة الدفع بعد أكثر خمس سنوات
٤٧,٥٦٨	٣٢,٥٩٠	

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	٢٠٢١
				الأخرى	قطر		
<b>الموجودات</b>							
٧,١٧٦,٥٠٧	٥٢٩,٥٩٨	-	٢,١٥٢	-	-	٦,٦٤٤,٧٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٦٠,٦٩٦	٣١٤,٨٨٦	١,٢٥٩,١٥٤	٩٠١,٨٢٧	١,٢١٥,٢٢٧	٣,٧٦٩,٦٠٢	٣,٧٦٩,٦٠٢	مستحقات من بنوك
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	٩٤٧,٧٨٢	٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٧٧٨,٠٣٩	١,١١٧,٥٨٥	١٢١,٢٥٧,٨٦٦	١٢١,٢٥٧,٨٦٦	موجودات تمويل
٤٤,٣٧٩,٧٧٢	٥٠٠,٤٣٦	١,٤٩٢,٨٤٣	١,٥٢١,٠٠١	٩٥٧,٦١٩	٣٩,٩٠٧,٨٧٣	٣٩,٩٠٧,٨٧٣	استثمارات مالية
١,١٣٩,٥٦٨	٦٢,٠٨٤	-	-	-	١,٠٧٧,٤٨٤	١,٠٧٧,٤٨٤	استثمارات في شركات زميلة
٢,٨٥٣,٩٩٧	-	-	٧٤٢,٦٢٥	٤٨,٥٠٩	٢,٠٦٢,٨٦٣	٢,٠٦٢,٨٦٣	استثمارات عقارية
٤٢٨,١٣٢	٤٣,٥٦٣	-	٦٣,٦٧٧	-	٣٢٠,٨٩٢	٣٢٠,٨٩٢	موجودات ثابتة
٣٥٩,٩١٩	٢,٥٤٧	-	١,١٣٣	-	٣٥٦,٢٣٩	٣٥٦,٢٣٩	موجودات غير ملموسة
١,٧٠٨,٧٩٢	١٩١,٥١٨	٤,٥٨١	١٨٩,٧٢٩	١٠٩,٨٦٦	١,٢١٣,٠٩٨	١,٢١٣,٠٩٨	موجودات أخرى
١٩٣,٩١٥,٩١٠	٢,٥٩٢,٤١٤	٥,٠٦٣,٨٣٣	٦,٢٠٠,١٨٣	٣,٤٤٨,٨٠٦	١٧٦,٦١٠,٦٧٤	١٧٦,٦١٠,٦٧٤	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

<b>المطلوبات</b>							
١٩,٨٥٥,٨٨٢	١,٥٤٧,٢١٨	-	٥,٥٠٨,٩٤٧	٥,٨٥٨,٥٠٢	٦,٩٤١,٢١٥	٦,٩٤١,٢١٥	مستحقات لبنوك
١٦,٩٠٧,٠٣٠	٦٢٥,٢٢٦	٨٩,٤٤١	٧٥,٥١٤	٢١,١٧٥	١٦,٠٩٥,٦٧٤	١٦,٠٩٥,٦٧٤	الحسابات الجارية للعملاء
١٤,٠٦٢,٧٢٥	-	-	١٤,٠٦٢,٧٢٥	-	-	-	صكوك تمويل
٣,٤٩٠,٦٣٣	١٩٣,٧٥٥	-	١٤٩,٨٥٣	٦٢,٩٤٣	٣,٠٨٤,٠٨٢	٣,٠٨٤,٠٨٢	مطلوبات أخرى
٥٤,٣١٦,٢٧٠	٢,٣٦٦,١٩٩	٨٩,٤٤١	١٩,٧٩٧,٠٣٩	٥,٩٤٢,٦٢٠	٢٦,١٢٠,٩٧١	٢٦,١٢٠,٩٧١	إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

١١٤,١٨٧,٧٦٩	٤,٥٨٩,٧٧٩	٤,٠٦٦,٦٧٨	١١,٥٠٢,٨٦١	٨,٣٥٤,٤٦٥	٨٥,٦٧٣,٩٨٦	٨٥,٦٧٣,٩٨٦
-------------	-----------	-----------	------------	-----------	------------	------------

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

١٦٨,٥٠٤,٠٣٩	٦,٩٥٥,٩٧٨	٤,١٥٦,١١٩	٣١,٢٩٩,٩٠٠	١٤,٢٩٧,٠٨٥	١١١,٧٩٤,٩٥٧	١١١,٧٩٤,٩٥٧
-------------	-----------	-----------	------------	------------	-------------	-------------

**٣٣** **تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة**

**القطاع الجغرافي - تنمة**

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	٢٠٢٠
						الموجودات
٨,٣٥٧,٢٨٢	٣٩٥,١٠١	-	٢,٣٢٤	-	٧,٩٥٩,٨٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٩١٣,٢٥٨	٢٦٣,٧١١	٢٩٥,٣٢٤	٩٥٥,٥١٤	٢١,٠١٧	٥,٣٧٧,٦٩٢	مستحقات من بنوك
١١٩,٠٧٢,٤٣٢	١,٦٤٦,٨٦٤	٢,٤٧٣,٣٨٦	٣,٥٧٢,٢٨٥	١,٢٠٨,٠٤٦	١١٠,١٧١,٨٥١	موجودات تمويل
٣٣,٢٤٨,١٠٩	٦٢٧,١١١	١,٥١٠,٣٩٤	١,٠٠٢,٥٠٥	٧٧٣,٧٦١	٢٩,٣٣٤,٣٣٨	استثمارات مالية
١,١٣٣,٦٩٢	٨١,٠٩٧	-	-	-	١,٠٥٢,٥٩٥	استثمارات في شركات زميلة
٢,٨٦٢,٥٢٣	-	-	٧٥٠,٤٤٣	٤٧,٤٨٩	٢,٠٦٤,٥٩١	استثمارات عقارية
٤٦٢,٢٤٧	٤٦,٩٤٦	-	٦٧,٠٢١	-	٣٤٨,٢٨٠	موجودات ثابتة
٣٦٩,٩٨٤	٣,٣٨٠	-	١,٢٤٤	-	٣٦٥,٣٦٠	موجودات غير ملموسة
١,٩٣٦,٦٤٨	١٥١,٤٠٩	٨,٤٠٩	٣٥,٥٢٩	٥٧,٨١٩	١,٦٨٣,٤٨٢	موجودات أخرى
١٧٤,٣٥٦,١٧٥	٣,٢١٥,٦١٩	٤,٢٨٧,٥١٣	٦,٣٨٦,٨٦٥	٢,١٠٨,١٣٢	١٥٨,٣٥٨,٠٤٦	إجمالي الموجودات

**المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق**

المطلوبات						
١٣,٨٢٧,٧٤٦	١,٥٧٣,٥٨٦	٦١٧,٢٥٢	٣,٤٦٢,٢٧٧	٣,٩٣١,٩٥٠	٤,٢٤٢,٦٨١	مستحقات لبنوك
١٧,٤١٥,٦٩٣	٣٨٥,٤٣٧	٢٣,٩٨٧	٨٦,٣٥٧	٣١,٣٢٣	١٦,٨٨٨,٥٨٩	الحسابات الجارية للعملاء
١٤,٠٥٨,٦٤٣	-	-	١٤,٠٥٨,٦٤٣	-	-	صكوك تمويل
٥,١١٩,٧٠٢	٩١٨,٩٧٥	-	٩٤٥,٦٩١	٢٩٥	٣,٢٥٤,٧٤١	مطلوبات أخرى
٥٠,٤٢١,٧٨٤	٢,٨٧٧,٩٩٨	٦٤١,٢٣٩	١٨,٥٥٢,٩٦٨	٣,٩٦٣,٥٦٨	٢٤,٣٨٦,٠١١	إجمالي المطلوبات
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	

**٣٤** **العائدات للسهم الواحد**

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٦٥,١١٥	٣,٥٥٥,٢٩٦	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢٠٥,٠٠٠)	(١٩٦,٣٣٧)	يخصم: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
<u>٢,٨٦٠,١١٥</u>	<u>٣,٣٥٨,٩٥٩</u>	الربح للسهم الواحد
<u>٢,٣٦٢,٩٣٢</u>	<u>٢,٣٦٢,٩٣٢</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>١,٢١</u>	<u>١,٤٢</u>	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد (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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,١٦٤,٨٩١	١,١٧١,٣٩٥
٦,٩١٣,٢٥٨	٧,٣٣٠,٨٦٢
<u>١٠,٠٧٨,١٤٩</u>	<u>٨,٥٠٢,٢٥٧</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيّد) مستحقات من بنوك

**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:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٥,٠٠١,٥٤٦	٣,٤٢٧,٠٢٧	٤,٨٤٢,٨٥٠	٣,١٦٩,٩٥٧	<b>موجودات:</b>
٢,٠٧٤,٣١٥	٣٧٦,٨٦٠	١,٤٤٢,٨٧٨	٣٥٣,٠٤٠	إجمالي موجودات التمويل (باستبعاد المخصصات)
٤٩٣,٤٧٠	١٢٥,٤٦٣	٥٥,٢٤٥	١٢٥,٧٩٨	<b>حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
٢٢٥,٥٠٠	١٨٠,٥٩٦	٢٠٦,٧٨٧	١٥٧,٧١٩	<b>بنود خارج بيان المركز المالي:</b>
٢٧,٩٣٢	١,٦٤٧	٣٣,١٧٦	٣,٠٦٠	مطلوبات محتملة و ضمانات والتزامات أخرى
١٠,٠٥٥	١١,٨٢٠	١١,٠٦٨	١,١٣٨	<b>بنود بيان الدخل الموحد:</b>
				أرباح تمويل
				أرباح ودائع مدفوعة
				أخرى
٢٠٢٠	٢٠٢١			تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:
٦٨,٨٦٣	٧١,٣٨٦			منافع قصيرة الأجل للموظفين
٩,٨٥٦	٩,٩٩٤			منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٧٨,٧١٩</u>	<u>٨١,٣٨٠</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 مزاوتها 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 بتكوين مخصصات خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٨٨,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٧٦,٦ مليون ريال قطري) بما يمثل 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 ٢٠٢٠ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على الانسجام مع أرقام سنة ٢٠٢١. 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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٧,٩٥٩,٨٥٧	٦,٦٤٤,٧٥٧
٦,٧٨٨,٨٤٥	٧,١٩٣,٤٩٤
١١٧,١٣٠,١٢١	١٢٦,١١١,٠٥٨
٣٣,٠١٩,٥٥٨	٤٣,٧٣٠,١٤٦
٩٨٦,٤٦٩	١,٠١١,١٤٨
١,٣٤١,٠٧١	١,٣٥٢,٦٣٥
٣٤٣,٩١١	٣١٧,٤٦٩
١٤٦,٩٦٨	١٣٨,٥١٣
١,٤٩٢,٧٧٤	١,١٥٢,٢٥١
<u>١٦٩,٢٠٩,٥٧٤</u>	<u>١٨٧,٦٥١,٤٧١</u>
١١,٦٤٠,٧٩٤	١٧,٠٨٢,٣٥١
١٦,٨١٩,٦٢١	١٦,١٢١,٦٩٨
١٤,٠٥٨,٦٤٣	١٤,٠٦٢,٧٢٥
٥,٨٥٥,٧٤٩	٤,٤٠٨,٤٠٠
<u>٤٨,٣٧٤,٨٠٧</u>	<u>٥١,٦٧٥,١٧٤</u>
<u>٩٨,١٨٥,٩٢٠</u>	<u>١١٠,٩٣٧,٧٩٢</u>
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩
٢,٤٣٦,٥١٠	٢,٤٤٤,٨٧٢
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥
(١٧٨,٣١٨)	٣٥,٩٦٦
(٥٠,٨٨٢)	(٥٥,٨٠٣)
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨
٩٤٥,١٧٣	١,٣٥٨,٦٨٦
٦,٤٨٨,٤٣٠	٨,٢٤٦,٨٥٠
<u>١٨,٦٤٨,٨٤٧</u>	<u>٢١,٠٣٨,٥٠٥</u>
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٢٢,٦٤٨,٨٤٧</u>	<u>٢٥,٠٣٨,٥٠٥</u>
<u>١٦٩,٢٠٩,٥٧٤</u>	<u>١٨٧,٦٥١,٤٧١</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
مستحقات من بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات مالية  
استثمارات في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحق لبنوك  
حسابات العملاء الجارية  
صكوك تمويل  
مطلوبات أخرى  
إجمالي المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق الملكية

رأس المال  
احتياطي قانوني  
احتياطي مخاطر  
احتياطي عام  
احتياطي القيمة العادلة  
احتياطي تحويل عملات أجنبية  
احتياطيات أخرى  
أرباح نقدية مقترح توزيعها  
أرباح مدورة  
إجمالي حقوق الملكية  
صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي  
إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	(ب) بيان الدخل للبنك الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٥,٨٢٤,٠٥٢	٥,٨٨٠,٠٢٢	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,١٤٦,٣٣٥	٩٨٨,٠٣٣	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٦,٩٧٠,٣٨٧	٦,٨٦٨,٠٥٥	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٧٥٨,٤٤٠	٨٤٣,٢٩٠	إيرادات رسوم وعمولات
(١٥٢,٧٣٤)	(٢٠٤,٥٢٦)	مصروف رسوم وعمولات
٦٠٥,٧٠٦	٦٣٨,٧٦٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٠,٢٦١	٢٠٠,٨٦٢	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٣,٤٥٠	٣٥,٧١٠	الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٦,٦١٦	٢٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
٧,٦٧٦,٤٢٠	٧,٧٦٣,٣٩١	إجمالي الإيرادات
(٥٢٤,١٢٨)	(٥١٠,٣٣٤)	تكاليف الموظفين
(٨١,٠١٧)	(٨٠,٨٠٢)	استهلاك وإطفاء
(٤٧٢,٢٨٥)	(٤٥٣,٠٤٢)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢٧٧,٥٥١)	(٢٨٠,٠٧٤)	مصروفات أخرى
(١,٣٥٤,٩٨١)	(١,٣٢٤,٢٥٢)	إجمالي المصاريف
(١٠,٩٤٧)	(٣,٣٦٥)	صافي خسائر انخفاض قيمة المستحقات من البنوك
(١,٢٢٧,٥٧٨)	(١,٣٠٤,٦٧٦)	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٢٢,١٠٠)	-	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
(٢٥,٦٠١)	(٤,٤٣١)	انخفاض قيمة شهرة
		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٥,٠٣٥,٢١٣	٥,١٢٦,٦٦٧	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(١,٩٩٤,٠٧٧)	(١,٦٤٤,٥٨٢)	يخصم: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣,٠٤١,١٣٦	٣,٤٨٢,٠٨٥	صافي الربح للسنة