



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	المحتويات
	القوائم المالية الموحدة
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 الكرام

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 ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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 لمسؤولياتنا 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 بتلبية 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.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمور 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 تُوفّر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الكرام

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

أمور التدقيق الهامة

انخفاض قيمة موجودات التمويل

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

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.

تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:

١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛
٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج القياس مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و
٣. ضرورة تطبيق تراكمات إضافية (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج القياس المستخدم.

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.

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.

- أطلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمرحل 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.
 - قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيثما انطبق ذلك، وتقييم مدى معقولية التغيرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩.
 - فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي:
 - تقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة.
 - اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDs).
 - فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة.
 - 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.
- بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ للمجموعة، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ 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) - تتمة

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 الخاطيء 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.

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

مسؤولية مراقب 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 بتحديددها 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 مراقب 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.

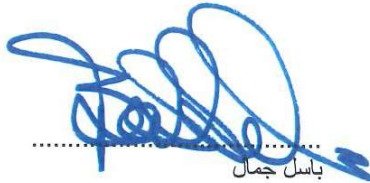
• عن ريس و يونغ

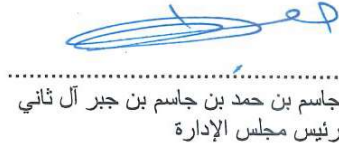
زياد بن علي
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨
الدوحة في ٣١ يني ٢٠٢٣



٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٧,١٧٦,٥٠٧	٧,٩٥١,١١٥	٨	الموجودات
٧,٤٦٠,٦٩٦	٣,١٨٨,١٢٠	٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١٠	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٣٧٩,٧٧٢	٤٥,٧٧٤,١٨٦	١١	موجودات تمويل
١,١٣٩,٥٦٨	١,١٣٠,٣٧٦	١٢	استثمارات مالية
٢,٨٥٣,٩٩٧	٣,٣٢٠,٥٥٠	١٣	استثمارات في شركات زميلة
٥٧٠,٢٣٧	٥٥٧,٦١١	١٤	استثمارات عقارية
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	١٥	موجودات ثابتة
١,٧٠٨,٧٩٢	٢,٥٧٦,٢٧٧	١٦	موجودات غير ملموسة
١٩٣,٩١٥,٩١٠	١٨٤,٠٠٠,٦٢٥		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير
			المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٨٥٥,٨٨٢	١٧,٣٨٢,٤٨٠	١٧	أرصدة من بنوك
١٦,٩٠٧,٠٣٠	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٨	حسابات العملاء الجارية
١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٩	صكوك تمويل
٣,٤٩٠,٦٣٣	٣,٨٦٨,٣٤٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٤,٣١٦,٢٧٠	٥٢,٧٢٤,٨٤٠		إجمالي المطلوبات
١١٤,١٨٧,٧٦٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	٢١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	(أ) ٢٢	رأس المال
٦,٣٧٠,٠١٦	٦,٣٧٠,٠١٦	(ب) ٢٢	احتياطي قانوني
٢,٤٤٤,٨٧٢	٢,٦٤١,٦٥٥	(ج) ٢٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د) ٢٢	احتياطي عام
٦٠,٦٦١	١٩٧,١٤١	(و) ٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٤٦٦,٦٩٥)	(٤٢٨,٥٦٢)	(ز) ٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح) ٢٢	احتياطيات أخرى
١,٣٥٨,٦٨٦	١,٤٧٦,٨٣٣	(ط) ٢٢	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٨,٣٠٦,٥٠٢	١٠,٣٣٨,٤٨٣	(هـ) ٢٢	أرباح مدورة
٢٠,٧٣٥,٧٢٩	٢٣,٢٥٧,٢٥٣		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
٦٧٦,١٤٢	٦٦٨,٥٩٣	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٢٥,٤١١,٨٧١	٢٧,٩٢٥,٨٤٦		إجمالي حقوق الملكية
١٩٣,٩١٥,٩١٠	١٨٤,٠٠٠,٦٢٥		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ ووقع عليها بالنيابة عنه:


باسل جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة


جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

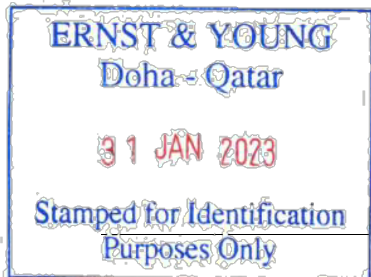
ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

31 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

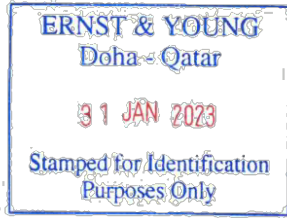
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٥,٩٩٨,٦٣٦	٦,٥٠٢,٠٤٥	٢٥	صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,١٣١,٩٨٢	١,٤٥١,٦١٥	٢٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٧,١٣٠,٦١٨	٧,٩٥٣,٦٦٠		إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٩٣٧,١٦٤	١,٠٩٥,٦٠٣		إيرادات رسوم وعمولات
(٢١٠,٧٣٤)	(٢٨٥,٢٥٢)		مصروفات رسوم وعمولات
٧٢٦,٤٣٠	٨١٠,٣٥١	٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠٠,٣٨٠	١٢٢,٣٥٣	٢٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٤١,٥٦٩	٧٣,٢٩١	١٢	الحصة من نتائج شركات زميلة
٣٠,٨٧٦	٨,١٨٣		إيرادات أخرى
٨,١٢٩,٨٧٣	٨,٩٦٧,٨٣٨		إجمالي الإيرادات
(٦٥٠,٢١١)	(٦٣٦,٦٥٢)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٩٠,١٤٠)	(٨٨,٩٩٣)	١٤ و ١٥	استهلاك وإطفاء
(٤٥٣,٠٤٢)	(٤١٦,٨٨٨)		حصة حملة الصكوك من الربح
(٣٤٤,٨٧٩)	(٣٨٦,٦٠٤)	٣٠	مصروفات أخرى
(١,٥٣٨,٢٧٢)	(١,٥٢٩,١٣٧)		إجمالي المصروفات
(٣,٧٩١)	٥٦	١١	صافي استردادات / (خسائر) انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,٣٢٦,٠٨٦)	(١,١٩٤,٣١١)	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(١١,٩٣٠)	(٤٠,٨٩٣)		خسائر انخفاض قيمة أخرى
٥,٢٤٩,٧٩٤	٦,٢٠٣,٥٥٣		صافي الربح للسنة قبل الضريبة والعائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١,٦٨٧,١٧٢)	(٢,١٦٩,١١٦)	٢١	يخصم: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣,٥٦٢,٦٢٢	٤,٠٣٤,٤٣٧		الربح قبل الضريبة
(٩,٧٠٧)	(١١,٢١٤)	٣١	مصروف الضريبة
٣,٥٥٢,٩١٥	٤,٠٢٣,٢٢٣		صافي الربح للسنة
٣,٥٥٥,٢٩٦	٤,٠٠٥,٢٠٣		صافي ربح السنة العائد إلى:
(٢,٣٨١)	١٨,٠٢٠		حقوق المساهمين في البنك
٣,٥٥٢,٩١٥	٤,٠٢٣,٢٢٣		حقوق غير مسيطر عليها
			صافي الربح للسنة
١,٤٢	١,٦٢	٣٤	العائد على السهم
			العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)



ألف ريال القطري

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	أرباح نقدية مقترحة توزيعها	أرباح مدورة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	حقوق غير مسيطة عليها	صكوك مؤهلة كراس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٤٤٤,٨٧٢	٨١,٩٣٥	٦٠,٦٦١	(٤٦٦,٦٩٥)	٢١٦,٨٢٠	١,٣٥٨,٦٨٦	٨,٣٠٦,٥٠٢	٢٠,٧٣٥,٧٢٩	٦٧٦,١٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤١١,٨٧١
-	-	-	-	-	٣٨,١٣٣	-	-	-	٣٨,١٣٣	-	-	٣٨,١٣٣
-	-	-	-	١٣٦,٤٨٠	-	-	-	-	١٣٦,٤٨٠	-	-	١٣٦,٤٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٥,٢٠٣	٤,٠٠٥,٢٠٣	١٨,٠٢٠	-	٤,٠٢٣,٢٢٣
-	-	-	-	١٣٦,٤٨٠	٣٨,١٣٣	-	-	٤,٠٠٥,٢٠٣	٤,١٧٩,٨١٦	١٨,٠٢٠	-	٤,١٩٧,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٨,٦٨٦)	-	(١,٣٥٨,٦٨٦)	-	-	(١,٣٥٨,٦٨٦)
-	-	١٩٦,٧٨٣	-	-	-	-	-	(١٩٦,٧٨٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٦,٨٣٣	(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,١٣٠)	(١٠٠,١٣٠)	-	-	(١٠٠,١٣٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٧,٦٧٣)	(١٨٧,٦٧٣)	-	-	(١٨٧,٦٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٨٠٣)	(١١,٨٠٣)	(٦,١٩٨)	-	(١٨,٠٠١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٣٧١)	-	(١٩,٣٧١)
٢,٣٦٢,٩٣٢	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٦٤١,٦٥٥	٨١,٩٣٥	١٩٧,١٤١	(٤٢٨,٥٦٢)	٢١٦,٨٢٠	١,٤٧٦,٨٣٣	١٠,٣٣٨,٤٨٣	٢٣,٢٥٧,٢٥٣	٦٦٨,٥٩٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٢٥,٨٤٦

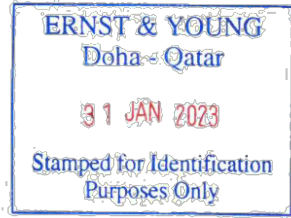


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ألف ريال القطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح نقدية			احتياطي تحويل عمالات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
				أرباح مدورة	أرباح نقدية	مقترح توزيعها						
٢٣,٢٠٦,١٠٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٢,٥٧٦	١٨,٣٠٣,٥٢٧	٦,٣٣٦,٢٤٠	٩٤٥,١٧٣	٢١٦,٨٢٠	(٣٣٦,٣١٣)	(١٠٩,٧٨٦)	٨١,٩٣٥	٢,٤٣٦,٥١٠	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢
(١٣٠,٣٨٢)	-	-	(١٣٠,٣٨٢)	-	-	-	(١٣٠,٣٨٢)	-	-	-	-	-
١٧٠,٤٤٧	-	-	١٧٠,٤٤٧	-	-	-	-	١٧٠,٤٤٧	-	-	-	-
٣,٥٥٢,٩١٥	-	(٢,٣٨١)	٣,٥٥٥,٢٩٦	٣,٥٥٥,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٩٢,٩٨٠	-	(٢,٣٨١)	٣,٥٩٥,٣٦١	٣,٥٥٥,٢٩٦	-	-	(١٣٠,٣٨٢)	١٧٠,٤٤٧	-	-	-	-
(٩٤٥,١٧٣)	-	-	(٩٤٥,١٧٣)	-	(٩٤٥,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٨,٣٦٢)	-	-	-	-	-	٨,٣٦٢	-	-
-	-	-	-	(١,٣٥٨,٦٨٦)	١,٣٥٨,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-
(٨٨,٨٨٢)	-	-	(٨٨,٨٨٢)	(٨٨,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٦,٣٣٧)	-	-	(١٩٦,٣٣٧)	(١٩٦,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠١,٦٠٥	-	٣٥,٨٠٩	٦٥,٧٩٦	٦٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٣٧	-	-	١,٤٣٧	١,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥٩,٨٦٢)	-	(٢٥٩,٨٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٤١١,٨٧١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,١٤٢	٢٠,٧٣٥,٧٢٩	٨,٣٠٦,٥٠٢	١,٣٥٨,٦٨٦	٢١٦,٨٢٠	(٤٦٦,٦٩٥)	٦٠,٦٦١	٨١,٩٣٥	٢,٤٤٤,٨٧٢	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢

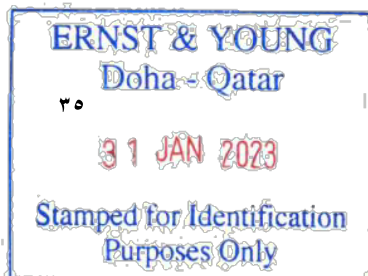
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي ربح السنة
إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ٢٢)
محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢٢)
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
إعادة شراء الأسهم من قبل الشركة التابعة
أرباح من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



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

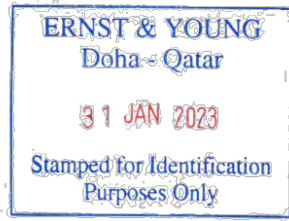
مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٥٦٢,٦٢٢	٤,٠٣٤,٤٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
١,٣٢٦,٠٨٦	١,١٩٤,٣١١	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
٣,٧٩١	(٥٦)	١١ صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
١١,٩٣٠	٤٠,٨٩٥	خسائر انخفاض قيمة أخرى
٩٠,١٤٠	٨٨,٩٩٣	١٥ و ١٤ استهلاك وإطفاء
(٢٨,٧٠٤)	(٥٦,٦٥٩)	١٢ صافي ربح بيع استثمارات مالية
(٤١,٥٦٩)	(٧٣,٢٩١)	الحصة من نتائج شركات زميلة
٤,٣٧٩	٧,٠٢٩	إطفاء قسط صكوك
		خسارة / (ربح) قيمة عادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة
(٧,٧١٠)	١٩,٣٨٧	٢٦ من خلال بيان الدخل
٢٤,٦٨٧	٢٢,٠٤٦	٢٠ مصروف مكافآت نهاية الخدمة
٤,٩٤٥,٦٥٢	٥,٢٧٧,٠٩٢	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨١٢,٧٢٢)	(١١٨,٣٥٩)	التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(١٢٩,٨٣٤)	(٤٩,٦٠٩)	التغير في ارصده لدى البنوك
(١٠,٦٦٢,١٨١)	٧,٩٢٩,٦٤٠	التغير في موجودات تمويل
٣٩٨,٤٤٣	(٦٢٧,٨٠٤)	التغير في موجودات أخرى
٦,٠٢٨,١٣٦	(٢,٤٧٣,٤٠٢)	التغير في حسابات من البنوك
(٥٠٨,٦٦٣)	٢,١١٣,٩٢٥	التغير في حسابات العملاء الجارية
(١,٦٦٢,٣٨٩)	٢٩٩,٤٨٣	التغير في مطلوبات أخرى
(٣٤,٦٢٠)	(١٠,١٧٣)	٢٠ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٤٣٨,١٧٨)	١٢,٣٤٠,٧٩٣	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٤,٦٨٢,٧٦١)	(٤,٩٢٠,٨١١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣,٤٧١,٠٦٢	٣,٤٧١,٠٩٨	شراء استثمارات مالية
(٤٧,٣٣٣)	(٧٤,٢٨٨)	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
٢٤,٣٢٥	٥٠,١٦٥	شراء موجودات ثابتة
(١,٠١٩)	(٤٧٩,٧٣١)	متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
١٢,٧٥٧	١٢,٧٥٧	شراء استثمارات عقارية
(١١,٢٢٢,٩٦٩)	(١,٩٤٠,٨١٠)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٣,٤٥٩,٤٨٠	(١٠,٨٣٧,٨٣٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٢٤,٠٥٢)	(٢٥,٥٦٩)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٩٤٥,١٧٣)	(١,٣٥٨,٦٨٦)	٢٢ صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(٢٠٥,٠٠٠)	(١٩٦,٣٣٧)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(١,٦٤٧,٤٩٧)	أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
١٢,٠٨٥,٢٥٥	(١٤,٠٦٥,٩١٩)	صافي المحصل من صكوك تمويل
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من أنشطة التمويل
(١,٥٧٥,٨٩٢)	(٣,٦٦٥,٩٣٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠,٠٧٨,١٤٩	٨,٥٠٢,٢٥٧	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨,٥٠٢,٢٥٧	٤,٨٣٦,٣٢١	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



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

التغيرات خلال السنة								
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيراد الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢	استثمار	
٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	٢٢,٧٥٠	محفظة عقارية	
٣٤٤,٢٠٣	(٤,٥٧٥)	(٢١,٩٠٢)	٨٢,٠٠٩	٤٢,٣٥٥	(١,٤٦٣,٩٦٨)	١,٧١٠,٢٨٤	محفظة أوراق مالية	
٣٦٦,٩٥٣	(٤,٥٧٥)	(٢١,٩٠٢)	٨٢,٠٠٩	٤٢,٣٥٥	(١,٤٦٣,٩٦٨)	١,٧٣٣,٠٣٤		
التغيرات خلال السنة								
إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيراد الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠٢١	استثمار	
٢٢,٧٥٠	-	-	-	-	(١,٨٢٠)	٢٤,٥٧٠	محفظة عقارية	
١,٧١٠,٢٨٤	(٨,٠٧١)	(٣١,٢٦٧)	٥١,٩٢٠	٥,٥٦١	١٠٦,٩١٧	١,٥٨٥,٢٢٤	محفظة أوراق مالية	
١,٧٣٣,٠٣٤	(٨,٠٧١)	(٣١,٢٦٧)	٥١,٩٢٠	٥,٥٦١	١٠٥,٠٩٧	١,٦٠٩,٧٩٤		



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

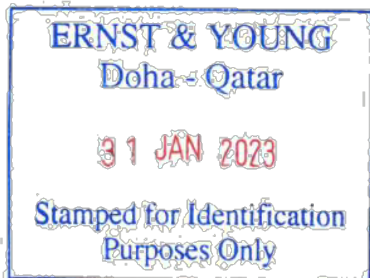
ألف ريال قطري

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٩٢	١٣٦
(٢٣٨)	(٦)
٥٤	١٣٠

موارد أموال الأعمال الخيرية
إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة

استخدامات أموال الأعمال الخيرية
أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة

النقص في الموارد عن الاستخدامات



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

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. ("البنك" أو "المصرف") 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 ٢٠٢٢ البنك وشركته 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 ٢٣ 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 ٢٠٢٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣.

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 شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م ("عقار")	لبنان	أعمال مصرفية	%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩
(١) درة الدوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	قطر	الاستثمار العقاري	%٤٩,٠٠	%٤٩,٠٠
مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٢)	قطر	إصدار صكوك	%٨٢,٦١	%٨٢,٦١
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	جزر كايمان المملكة المتحدة	بنك استثماري	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠
كيو إنفست ذ م م	قطر	بنك استثماري	%٩٩,٧١	%٩٩,٧١
المصرف سليفونز ذ.م.م (٣)	قطر	إدارة خدمات وعمليات تكنولوجيا المعلومات	%٦٥,٦٢	%٦٥,٦٢
			%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

إيضاحات:

- المجموعة لديها أغلبية حقوق التصويت في اجتماعات مجلس إدارة شركة عقار بحكم تمثيلها لأكثر عدد من الأعضاء في مجلس الإدارة ما تمنح المجموعة القدرة على توجيه أنشطة عقار.
- مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة تم تأسيسها في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد من إصدار الصكوك لصالح المصرف.
- تم تأسيس شركة المصرف سليفونز ذ.م. م بقطر في ٣ أكتوبر ٢٠٢١ كشركة ذات مسؤولية محدودة خاضعة لرقابة هيئة تنظيم مركز قطر للمال بغرض إدارة خدمات وعمليات تكنولوجيا المعلومات لصالح البنك وبالنيابة عنه.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة 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 للمسائل التي لا توجد بشأنها معايير 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 المفصوح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

خلال الفترة طبقت المجموعة المعايير والتعديلات على المعايير التالية عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. المرحلية. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية تغييرات في صافي ربح أو حقوق ملكية المجموعة الصادر عنها التقرير سابقاً، ولكنه قد ينتج عنها إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - إعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ في عام ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدور في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف وتعظيم المنفعة للمستفيدين وتشجيع مبادئ المساءلة والإدارة السليمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط**
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ في عام ٢٠٢٠. ويهدف هذا المعيار إلى إيضاح مبادئ المحاسبة والإبلاغ للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية.

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

- (١) **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.**

- **معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية**
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر المعيار أعلاه.

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة**
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار أعلاه.

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي**
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار أعلاه.

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 ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدره 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 تعطيتها 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 إستخدام 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 المستحوز 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 لتتطابق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف بين شركات المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

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

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 مسيطر عليها في الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها. في كل أعمال مجمعة تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطرة عليها في الأعمال المستثمر فيها بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تعيينها للأعمال المستثمر فيها. تكاليف الاستحواذ المتكبدة تحسب كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

مبدئياً يتم قياس الشهرة بالتكلفة (وهي فائض المقابل المجمع المحول والمبلغ المعترف به للمساهمات غير المسيطرة) وأية مساهمة محتفظ بها سابقاً على صافي الأصول القابلة للتحديد المقنتاة والمطلوبات المتحملة. لو كانت القيمة العادلة لصادفي الأصول المقنتاة تزيد عن مجموع المقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقنتاة والمطلوبات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصادفي الموجودات المقنتاة 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 الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة، 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 منتجة للنقد 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 منتجة للنقد.

(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 للمعاملات 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 مدارة وكيانات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. البيانات المالية لهذه الكيانات غير مضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة باستثناء عند وجود سيطرة للمجموعة على الكيان.

(ج) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

فروق صرف العملات الناشئة من الطرق المذكورة أعلاه يتم التقرير عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية". عند التوحيد، يتم أخذ فروق صرف العملات الناشئة من تحويل صافي الاستثمار في الشركات الأجنبية والقروض وأدوات العملة الأخرى المخصصة كتحويلات لهذه الاستثمارات إلى "حقوق الملكية". عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي 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 مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

(أ) نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

التكلفة المطفأة

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

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و

(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و

(ب) ويمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف الأولي 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، مقاسة القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

(٣) القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(٣) القياس - تتمة

القياس اللاحق - 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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

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

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي 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.

(٥) موجودات تمويل

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

المرابحة والمساومة

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(هـ) موجودات تمويل - تتمة

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة

تنشأ 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 بصفقتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

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

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - 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 المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

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

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

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

(٣) المقاصة

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

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(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 في كل هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- الاستثمارات المالية ذات طبيعة أدوات دين والتي تَقَرَّرَ أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد المخاطر الائتمانية لها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية - تتمة

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

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

(ط) الاستثمارات العقارية

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

(ي) أدوات إدارة المخاطر

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

(ك) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ك) الموجودات الثابتة - تتمة

الاعتراف والقياس - تتمة

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

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المقدره. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

السنوات

٢٠
٥-٣
٧-٥
٥

مباني
معدات تقنية المعلومات
أثاث وتركيبات
سيارات

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

(ل) الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - 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 المنتجة 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 المنتجة 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 أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المدرة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة 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، بالصادفي 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 كمدبر استثمار استنادا إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ص) صكوك تمويل

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

(ق) المخصصات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - 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 المخصوم ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

(ش) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

(ت) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

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

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 التسجيل 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 - تتمة

(ت) الاعتراف بالإيرادات - تتمة

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقاوله 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 المستلمة من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ث) مصروف الضريبة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ث) مصروف الضريبة - تتمة

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 ضريبة حالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في نفس الوقت.

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

(خ) العائدات على السهم

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

(ذ) التقرير القطاعي

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (بصفته 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 بتجنيد أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

(ج ج) مطلوبات الوكالات

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

(د د) الضمانات المالية

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

(ه هـ) المطلوبات المحتملة

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

(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

يتعامل البنك مع العديد من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك العقود الأجلة على أساس الوعد للعمليات الأجنبية، والمقايضات على أساس الوعد لمعدل الربح، والمقايضات على أساس العملات والخيارات التي يتم الدخول فيها على أساس الوعد لتحوط من تقلبات العملة و معدلات الربح و المخاطر المالية الأخرى.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

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

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 للبنود المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتهي 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 للبنود 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 ينتهي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

الأدوات المالية

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تنمة

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

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

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

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

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 تمثل إليها المجموعة وشعارها.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تنمة

إطار إدارة المخاطر - تنمة

إن لجنة الترشيدات والتعويضات والمزايا 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 والالتزامات 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 إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC) ولجنة الأصول الخاصة (SAC) وهي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات المخاطر في مجالها المحدد.

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

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - 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.
- تنويع أنشطة التمويل والاستثمار.
- الحد من التركيز الائتمانية في القطاعات الصناعية والمواقع الجغرافية ولدى الأطراف الأخرى.
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بالسقوف المعتمدة للتعرض فيما يتعلق بالأطراف الأخرى والقطاعات والبلدان ومراجعة السقوف بما يتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.

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

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

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

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي
		الموحد كما يلي:
٦,٤٠٦,٧٨٣	٧,٠٧٤,٩١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٤٦٠,٦٩٦	٣,١٨٨,١٢٠	أرصدة لدى بنوك
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	موجودات تمويل
٤٠,٦١٤,٠٦١	٤١,٧٨٩,٥٨٢	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
١٨٢,٨٩٠,٠٦٧	١٧١,٣٣٧,١٩٠	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٨,٣٩٣,٧٣٩	٨,٥٣١,٥٣٣	خطابات ضمان
٧,٧٣١,٤٩٧	٨,٣٨٠,٧٨٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٦,١٩٣,٣٦٧	١,٢٥٤,٩٥٢	اعتمادات مستنديه
٢٢,٣١٨,٦٠٣	١٨,١٦٧,٢٧٣	

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 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. استناداً إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي	
٦,٥٧٤,١٤٩	-	٤٣٠,٣١٤	٧٠,٤٤٩	٧,٠٧٤,٩١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,١٧٢,٤٥٥	١٠,٨١٤	١١٣,٨٢٣	١,٨٩١,٠٢٨	٣,١٨٨,١٢٠	أرصدة لدى بنوك
١١٢,١٧٧,٠٨٤	١,١١٥,٩٧٤	١٩٧,٢٠٠	٥,٧٩٤,٣١٨	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	موجودات تمويل
٤٠,٤٤١,٧٩٦	٨٤٨,٢٤٥	٢٢,٥٤٨	٤٧٦,٩٩٣	٤١,٧٨٩,٥٨٢	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
١٦٠,٣٦٥,٤٨٤	١,٩٧٥,٠٣٣	٧٦٣,٨٨٥	٨,٢٣٢,٧٨٨	١٧١,٣٣٧,١٩٠	

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	٣٥,٤٩٩	٦,٤٠٦,٧٨٣	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	٨,٢١٥,٤٤٩	١٨٢,٨٩٠,٠٦٧	

بنود خارج الميزانية العمومية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي	
٧,٣٤٢,٠٤٢	١٦,٤٣٩	٢,٧٧٢	١,١٧٠,٢٨٠	٨,٥٣١,٥٣٣	خطابات ضمان
٨,٣٢٢,٢٩٧	-	٢	٥٨,٤٨٩	٨,٣٨٠,٧٨٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٦٠٧,٦٠٧	-	-	٦٤٧,٣٤٥	١,٢٥٤,٩٥٢	اعتمادات مستنديه
١٦,٢٧١,٩٤٦	١٦,٤٣٩	٢,٧٧٤	١,٨٧٦,١١٤	١٨,١٦٧,٢٧٣	

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 مستنديه
١٦,٨٠٦,٦٣٩	٢٢,٤١٣	٣,٦٣٢	٥,٤٨٥,٩١٩	٢٢,٣١٨,٦٠٣	

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 ٢٠٢١	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٢	ممولة وغير ممولة
٦٨,٩٠٥,١٦٠	٥٧,٩١٢,٧٦٣	حكومة
١١,١٨٠,٤٥٥	١١,٣٢٧,٩٢٣	المؤسسات غير المصرفية
٥,٥٣٣,٠٩٣	٥,٩٠٩,٨١٣	صناعة
١٤,٨٦٥,٥٢٩	١٢,٢٩٦,٧٤٧	تجارية
١٨,٨٦٢,٤٣٧	١٦,٣٣٦,٧٢٩	خدمات
٦,٣٥٦,٦٨٩	٦,٠٥٩,١٤٤	مقاولات
٢٤,٥٨٧,٩٩٣	٢٧,٣٧٠,٥٥٢	عقارات
٣٠,٤٠٦,٧٣٠	٣٢,٣٢٩,٠١٤	أفراد
٢,١٩١,٩٨١	١,٧٩٤,٥٠٥	أخرى
٢٢,٣١٨,٦٠٣	١٨,١٦٧,٢٧٣	مطلوبات محتملة
<u>٢٠٥,٢٠٨,٦٧٠</u>	<u>١٨٩,٥٠٤,٤٦٣</u>	الإجمالي

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠٢١	٢٠٢٢	درجات متساوية
٧٨,١٣٨,١٤٩	٦٢,٥٤٤,٢٩٤	AAA إلى AA-
١٠,٣٠٧,٣٠٣	٧,٨٢٣,٤٢٣	A+ إلى A-
٩٢,٣٧٣,٦٤٢	٨٨,٠٤٢,٥١٨	BBB إلى BBB-
١٩,٩٦٧,٩٤٨	٢٤,٧٠٢,٧١٧	BB+ إلى B-
٤,٤٢١,٦٢٨	٦,٣٩١,٥١١	غير مصنفة
<u>٢٠٥,٢٠٨,٦٧٠</u>	<u>١٨٩,٥٠٤,٤٦٣</u>	الإجمالي

(٣) الجودة الائتمانية

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

تحليل الجودة الائتمانية

يقدم الجدول التالي تفاصيل عن الجودة الائتمانية:

٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٤٠,٥٣٩,٤٥١	-	٣٠,٣٦٣,٣٢٩	١١٠,١٧٦,١٢٢
(١٧,١٥٤,٣٦٠)	-	(٧,٣٠٧,٧٣٣)	(٩,٨٤٦,٦٢٧)
١٢٣,٣٨٥,٠٩١	-	٢٣,٠٥٥,٥٩٦	١٠٠,٣٢٩,٤٩٥
٢,٠٢٢,٤٧٨	٢,٠٢٢,٤٧٨	-	-
(٩٧,٦٨٨)	(٩٧,٦٨٨)	-	-
١,٩٢٤,٧٩٠	١,٩٢٤,٧٩٠	-	-
(٥,٩٦٢,١٨٨)	(١,٧٧٣,٨٥٣)	(٨٩٨,٥٦٣)	(٣,٢٨٩,٧٧٢)
(٦٣,١١٧)	(٦٣,١١٧)	-	-
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	٨٧,٨٢٠	٢٢,١٥٧,٠٣٣	٩٧,٠٣٩,٧٢٣

الموجودات التمويلية
العامة (الدرجات من ١ إلى ٧)

المبلغ الإجمالي

الربح المؤجل

القيمة الدفترية

المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)

المبلغ الإجمالي

الربح المؤجل

القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة

الربح المعلق

صافي القيمة الدفترية

٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٣٨,٢٤٠,٥٤٤	-	٢١,٧٣٧,٨١٣	١١٦,٥٠٢,٧٣١
(٧,٣٨٣,٨٥٢)	-	(١,٣٣٣,٥٠٤)	(٦,٠٥٠,٣٤٨)
١٣٠,٨٥٦,٦٩٢	-	٢٠,٤٠٤,٣٠٩	١١٠,٤٥٢,٣٨٣
٢,٦٧١,٩٣٦	٢,٦٧١,٩٣٦	-	-
(٢٨١,٨٠٢)	(٢٨١,٨٠٢)	-	-
٢,٣٩٠,١٣٤	٢,٣٩٠,١٣٤	-	-
(٤,٧٨٢,٥٨٣)	(١,٧٦٨,٨٤١)	(٧٩٧,٧٧٣)	(٢,٢١٥,٩٦٩)
(٥٥,٧١٦)	(٥٥,٧١٦)	-	-
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	٥٦٥,٥٧٧	١٩,٦٠٦,٥٣٦	١٠٨,٢٣٦,٤١٤

الموجودات التمويلية
العامة (الدرجات من ١ إلى ٧)

المبلغ الإجمالي

الربح المؤجل

القيمة الدفترية

المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)

المبلغ الإجمالي

الربح المؤجل

القيمة الدفترية

مخصص انخفاض القيمة

الربح المعلق

صافي القيمة الدفترية

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

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٤٠,٢٨٢,٨٨٩	-	١٠١,٧٠١	٤٠,١٨١,١٨٨	٤١,٤٩٥,٧٧٢	-	-	٤١,٤٩٥,٧٧٢	استثمارات مالية - دين (التكلفة المضافة)
١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-	١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٤٠,٣٩٢,٢٢٦	١٠٩,٣٣٧	١٠١,٧٠١	٤٠,١٨١,١٨٨	٤١,٦٠٥,١٠٩	١٠٩,٣٣٧	-	٤١,٤٩٥,٧٧٢	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(١٠٣,٧٣٣)	(١٠٣,٢٢٢)	(٣٥٨)	(١٥٣)	(١٠٣,٦٧٧)	(١٠٣,٢٢٢)	-	(٤٥٥)	مخصص انخفاض القيمة
٤٠,٢٨٨,٤٩٣	٦,١١٥	١٠١,٣٤٣	٤٠,١٨١,٠٣٥	٤١,٥٠١,٤٣٢	٦,١١٥	-	٤١,٤٩٥,٣١٧	القيمة الدفترية
٥,٩٢٣,٢٥٢	-	-	٥,٩٢٣,٢٥٢	٦,٦٤٤,٥٩٧	-	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	مستحق من بنوك مركزية
٧٠١,٥٣١	٧٠١,٥٣١	-	-	٦٦٢,٤٨٧	٦٦٢,٤٨٧	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٦,٦٢٤,٧٨٣	٧٠١,٥٣١	-	٥,٩٢٣,٢٥٢	٧,٣٠٧,٠٨٤	٦٦٢,٤٨٧	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(٢١٨,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)	-	-	(٢٣٢,١٧٢)	(٢٣٢,١٧٢)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٦,٤٠٦,٧٨٣	٤٨٣,٥٣١	-	٥,٩٢٣,٢٥٢	٧,٠٧٤,٩١٢	٤٣٠,٣١٥	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	القيمة الدفترية
٧,٤٦٠,٨٨١	-	٥٣,٢٢٧	٧,٤٠٧,٦٥٤	٣,١٨٨,٤٥٠	-	٢٧,٣٥٠	٣,١٦١,١٠٠	مستحق من بنوك
١٩,٩٤٥	١٩,٩٤٥	-	-	١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٧,٤٨٠,٨٢٦	١٩,٩٤٥	٥٣,٢٢٧	٧,٤٠٧,٦٥٤	٣,٢٠٨,١١٥	١٩,٦٦٥	٢٧,٣٥٠	٣,١٦١,١٠٠	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(٢٠,١٣٠)	(١٩,٩٤٥)	(٣)	(١٨٢)	(١٩,٩٩٥)	(١٩,٦٦٥)	(١)	(٣٢٩)	مخصص انخفاض القيمة
٧,٤٦٠,٦٩٦	-	٥٣,٢٢٤	٧,٤٠٧,٤٧٢	٣,١٨٨,١٢٠	-	٢٧,٣٤٩	٣,١٦٠,٧٧١	القيمة الدفترية
٢٢,١٧٩,٥٥٣	-	٥٤٠,٧٩٨	٢١,٦٣٨,٧٥٥	١٨,٠٢٨,٢٣٢	-	١,٤٦٦,٧١١	١٦,٥٦١,٥٢١	التزامات القروض والضمان المالي
١٣٩,٠٥٠	١٣٩,٠٥٠	-	-	١٣٩,٠٤١	١٣٩,٠٤١	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٧)
٢٢,٣١٨,٦٠٣	١٣٩,٠٥٠	٥٤٠,٧٩٨	٢١,٦٣٨,٧٥٥	١٨,١٦٧,٢٧٣	١٣٩,٠٤١	١,٤٦٦,٧١١	١٦,٥٦١,٥٢١	متنثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
(٤٨,١١١)	(٢٧,٦٧٨)	(١,٠٧٤)	(١٩,٣٥٩)	(٦٧,٢٦٨)	(٤٨,٤٣٧)	(٤,٣٦١)	(١٤,٤٧٠)	مخصص انخفاض القيمة
٢٢,٢٧٠,٤٩٢	١١١,٣٧٢	٥٣٩,٧٢٤	٢١,٦١٩,٣٩٦	١٨,١٠٠,٠٠٥	٩٠,٦٠٤	١,٤٦٢,٣٥٠	١٦,٥٤٧,٠٥١	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) مخاطر الائتمان - تتمة

(٣) الجودة الائتمانية - تتمة

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ١,٨٢٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,١٧١ مليون ريال قطري). يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك مركزية ومؤسسات مالية في الأطراف المقابلة مصنفة في التصنيفات AA- إلى AA++ الأقل استناداً إلى تصنيفات من وكالات خارجية فيما عد مبلغ ٤٦٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٦١ 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 ٢٠٢٢ هي ٢٧٠,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٩٤٥,٩ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدي للموجودات المالية المشطوبة خلال الفترة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٥٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٢٩٤ 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.

(٤) الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت عملي ممكن مع استخدام المتصلات 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 متصلات 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 هيكلة التمويل بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة التمويل المعاد التفاوض عليه للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف الذي يتم تمويله التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ 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
- استنادا إلى البيانات المطورة داخليا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

٤ إدارة المخاطر المالية - 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 إحصائية 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 إحصائية التعثر باستخدام النموذج الهيكلي "merton-vasicek" لجميع المحفظة باستثناء محفظة التجزئة. يتم إجراء تحليل الانحدار لالتقاط آثار متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية على محفظة التجزئة.

وقد نظر البنك في تأثير الشكوك المحتملة بسبب الحرب الروسية وما نتج عنها من اضطرابات في سلسلة التوريد وارتفاع معدلات الأرباح العالمية من خلال بناء السيناريو المجهد وأوزانه. استخدم البنك أحدث التوقعات الاقتصادية المنشورة في أكتوبر ٢٠٢٢، والتي تتضمن التأثير المستمر للانكماش الاقتصادي على مستوى العالم بسبب الصراع الجيوسياسي وارتفاع التضخم. لا تزال التوقعات بالنسبة لدولة قطر إيجابية بعد استضافة البلاد بنجاح لكأس العالم لكرة القدم ٢٠٢٢ ومن المتوقع أن يستمر النمو بطريقة قوية على مدى السنوات ال ٥ المقبلة. وقد أدى ذلك إلى جانب ارتفاع أسعار النفط خلال العام إلى قيام البنك بالنظر في سيناريو حالة أفضل اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، تواصل الإدارة الحفاظ على نظرة حذرة وجميع الاحتمالات التراكمية لجميع سيناريوهات الانكماش المعقولة مع الأخذ في الاعتبار توقعات القاعدة كنقطة انطلاق كوزن احتمالي للسيناريو المجهد لمعالجة مخاوف الانكماش الاقتصادي.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ هي السيناريو الأساسي: ٥٠-٦٥٪، السيناريو المحسن: ٣-١٢٪ والسيناريو المجهد: ٢٣-٤٧٪. 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 الإستحقاق 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 (المراحل ٢).

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 ٢٠٢٢ هي أسعار النفط (٢٠٢٣-٢٠٢٤: ٨٦ دولار أمريكي للبرميل) النسبة المئوية لتركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٣-٢٠٢٤: ٤٨,٤٨٪) ونسبة التغيير في حجم الصادرات (٢٠٢٣-٢٠٢٤: ٤٤,٤٤٪).

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

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

افتراضات اقتصادية متغيرة - تنمة

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 عموماً من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخلياً 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 داخلياً والتي تشمل 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 جداً للخصومات المطبقة على قيمة الضمان وفقاً لمصرف قطر المركزي تعوض أي عوامل أخرى تؤثر على قيمة الخسارة عند التعثر كعامل خصم أو استرداد أو تكاليف إدارية.

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، تشمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢١				٢٠٢٢				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٣,٩٠١,٠٩٨	١,٥٤٥,٧١٥	٦٨٩,٠٩٣	١,٦٦٦,٢٩٠	٤,٧٨٢,٥٨٣	١,٧٦٨,٨٤١	٧٩٧,٧٧٣	٢,٢١٥,٩٦٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	(٣٥٦)	-	٣٥٦	التحويلات للمرحلة ١
-	-	٤٣,٢٨٢	(٤٣,٢٨٢)	-	(٤٢,٣٦٤)	٩٣,٤٧٨	(٥١,١١٤)	التحويلات للمرحلة ٢
-	٩٨,٧٨٩	(٨٥,٥٣٥)	(١٣,٢٥٤)	-	١٤,٣٢٩	(١٢,٨٣٩)	(١,٤٩٠)	التحويلات للمرحلة ٣
١,٣٢٦,٠٨٦	٥٦٧,٥٤١	١٥٠,٩٣٣	٦٠٧,٦١٢	١,١٩٤,٣١١	٤٨,٢١٤	٢٠,١٥١	١,١٢٥,٩٤٦	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
(٤٤٣,٢٠٤)	(٤٤٣,٢٠٤)	-	-	(٩,٤٢٧)	(٩,٤٢٧)	-	-	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(١,٣٩٧)	-	-	(١,٣٩٧)	(٥,٢٧٩)	(٥,٣٨٤)	-	١٠٥	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٤,٧٨٢,٥٨٣	١,٧٦٨,٨٤١	٧٩٧,٧٧٣	٢,٢١٥,٩٦٩	٥,٩٦٢,١٨٨	١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١				٢٠٢٢				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	
١٠٠,٠٤٥	٩٨,١٢٦	١,٦٦٦	٢٥٣	١٠٣,٧٣٣	١٠٣,٢٢٢	٣٥٨	١٥٣	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٩١	٥,٠٩٦	(١,٣٠٨)	٣	(٥٦)	-	(٣٥٨)	٣٠٢	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
١٠٣,٧٣٣	١٠٣,٢٢٢	٣٥٨	١٥٣	١٠٣,٦٧٧	١٠٣,٢٢٢	-	٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢١				٢٠٢٢				
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
-	-	-	-	١٤,١٧٢	١٤,١٧٢	-	-	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	٢٣٢,١٧٢	٢٣٢,١٧٢	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١				٢٠٢٢				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مستحق من بنوك
٢١,٢٠٨	٢٠,٦٤٧	-	٥٦١	٢٠,١٣٠	١٩,٩٤٥	٣	١٨٢	الرصيد في ١ يناير
(١,١١٤)	(٧٠٢)	٣	(٤١٥)	(١٣٥)	(٢٨٠)	(٢)	١٤٧	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٣٦	-	-	٣٦	-	-	-	-	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢٠,١٣٠	١٩,٩٤٥	٣	١٨٢	١٩,٩٩٥	١٩,٦٦٥	١	٣٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١				٢٠٢٢				
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
٥٠,٥٢٤	٣٣,٣٤٩	٢,٨٢٩	١٤,٣٤٦	٤٨,١١١	٢٧,٦٧٨	١,٠٧٤	١٩,٣٥٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	١٥	(١٥)	-	-	١,٢٩٩	(١,٢٩٩)	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
(٢,٤١٣)	(٥,٦٧١)	(١,٧٧٠)	٥,٠٢٨	١٩,١٥٧	٢٠,٧٥٩	١,٩٨٨	(٣,٥٩٠)	مخصص انخفاض القيمة للفترة، بالصافي
٤٨,١١١	٢٧,٦٧٨	١,٠٧٤	١٩,٣٥٩	٦٧,٢٦٨	٤٨,٤٣٧	٤,٣٦١	١٤,٤٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(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.

(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 ١٢٥,٦% (٢٠٢١: ١١٨,٩%).

(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 تعاقدي 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

٢٠٢٢	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٨٢٧,٧٠٤	-	٢١,٩٤٦	-	٦,١٠١,٤٦٥	٧,٩٥١,١١٥
أرصدة لدى البنوك	٣,١٤٩,٨٩٠	١,٠٣٠	٣٧,٢٠٠	-	-	٣,١٨٨,١٢٠
موجودات تمويل	٢٩,٣٠٩,٠٨٤	٢٠,٨٢٦,٠٩٢	١٢,٥٩٢,٨٣٤	١٤,١٧٤,٩٩١	٤٢,٣٨١,٥٧٥	١١٩,٢٨٤,٥٧٦
استثمارات مالية	٢,٦٧٨,٧٦٠	١,٠٦٢,٣٦٠	١,٠٣٣,٢٠٤	٢٠,٧٣٤,٢٥٧	٢٠,٢٦٥,٦٠٥	٤٥,٧٧٤,١٨٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,١٣٠,٣٧٦	١,١٣٠,٣٧٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٣,٣٢٠,٥٥٠	٣,٣٢٠,٥٥٠
موجودات ثابتة	١١٥	١٠,٠٣٠	١٠,٢٥٩	١١٤,٥٦١	٤٢٢,٦٤٦	٥٥٧,٦١١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤
موجودات أخرى	٣٥٦,٧٨٦	٦٤,٨٨٣	٩٣,٧٦٢	٢٤٧,٧٢٠	١,٨١٣,١٢٦	٢,٥٧٦,٢٧٧
إجمالي الموجودات	٣٧,٣٢٢,٣٣٩	٢١,٩٦٤,٣٩٥	١٣,٧٨٩,٢٠٥	٣٥,٢٧١,٥٢٩	٧٥,٦٥٣,١٥٧	١٨٤,٠٠٠,٦٢٥

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات	٢٠٢٢	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
أرصدة حسابات البنوك	٨,٢٩٩,٧٩٩	١,٣٩٨,٨٥٨	١,٤٣٦,٩٤٤	٤,٥٥٢,٦٣٤	١,٦٩٤,٢٤٥	١٧,٣٨٢,٤٨٠	١٧,٣٨٢,٤٨٠
حسابات العملاء الجارية	١٨,٩٧٤,٢٢٨	٥٣٤	٤,٣١٦	١٥,٧٣٣	٢٦,١٤٤	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٩,٠٢٠,٩٥٥
صكوك تمويل	٢٧٧,٠٠١	٥٤٦,٠٠٠	٧٢٨,٠٠٠	١٠,٧٣٨,٠٠٠	١٦٤,٠٥٥	١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٢,٤٥٣,٠٥٦
مطلوبات أخرى	٢,٨٩٦,٢٠٤	٥٦,٨٩٨	١٤١,٥٦٥	٩٦,٨١٢	٦٧٦,٨٧٠	٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٨٦٨,٣٤٩
إجمالي المطلوبات	٣٠,٤٤٧,٢٣٢	٢,٠٠٢,٢٩٠	٢,٣١٠,٨٢٥	١٥,٤٠٣,١٧٩	٢,٥٦١,٣١٤	٥٢,٧٢٤,٨٤٠	٥٢,٧٢٤,٨٤٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٥٧,٦٣٤,٦١٩	١٣,٠٤٦,٥٤٨	١٩,٠٤٣,٨٦٤	١٣,٢٤٢,٠٥٢	٣٨٢,٨٥٦	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٨,٠٨١,٨٥١	١٥,٠٤٨,٨٣٨	٢١,٣٥٤,٦٨٩	٢٨,٦٤٥,٢٣١	٢,٩٤٤,١٧٠	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩
فجوة الاستحقاق	(٥٠,٧٥٩,٥١٢)	٦,٩١٥,٥٥٧	(٧,٥٦٥,٤٨٤)	٦,٦٢٦,٢٩٨	٧٢,٧٠٨,٩٨٧	٢٧,٩٢٥,٨٤٦	٢٧,٩٢٥,٨٤٦

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	١,١٧١,٣٩٥	-	٢٩,١٠٥	-	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	١٨٠	١٩٦	٣,٤٣٥	١٥٢,٧٧٦	٤١٣,٦٥٠	٥٧٠,٢٣٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤
موجودات أخرى	٧٨,٤١٨	٣١,٤٨٣	٨٧,٠٢٦	٤٧,٣٢٣	١,٤٦٤,٥٤٢	١,٧٠٨,٧٩٢
إجمالي الموجودات	٣٨,٧٢٥,٥٤٥	١٨,١٣٥,٩٢١	٢٥,٦٤٧,٢٥١	٤٩,٠٣٦,٣٨٨	٦٢,٣٧٠,٨٠٥	١٩٣,٩١٥,٩١٠
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	(٥٩,٧٤٨,٨٧٢)	١,٢٠٧,٠٣٦	(٤١٧,٤٥٣)	٢٩,٦٩٩,٧١٥	٥٤,٦٧١,٤٤٥	٢٥,٤١١,٨٧١

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة

٢٠٢٢	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	حتى ٣ أشهر	٦-٣ أشهر	٦ أشهر - سنة	سنة-٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة حسابات البنوك	١٧,٣٨٢,٤٨٠	١٨,٣٢٨,٧٨٢	٨,٨٥٩,٧٣٦	١,٥٦١,٢٤٦	١,٢٥٣,٧٤٧	٦,٢١٧,٢٥٣	٤٣٦,٨٠٠
حسابات العملاء الجارية	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٨,٩٧٥,٩٦٤	١٨,٩٠٤,٥١٨	٢٥,٢٥٣	٤,٣١٦	١٥,٧٣٣	٢٦,١٤٤
صكوك تمويل	١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٣,٢٣٨,٧٧٠	٣٢٨,٣٣٠	٦٣٨,٣٠٠	٩٤٤,٨٤٠	١١,١٤٧,٤٥٠	١٧٩,٨٥٠
مطلوبات أخرى	٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٩٤٣,٥٤١	٣,٥٠٣,٤٠٦	٨,٩٢٩	٩١,٠٨٢	٣١,٩٤٠	٣٠٨,١٨٤
إجمالي المطلوبات	٥٢,٧٢٤,٨٤٠	٥٤,٤٨٧,٠٥٧	٣١,٥٩٥,٩٩٠	٢,٢٣٣,٧٢٨	٢,٢٩٣,٩٨٥	١٧,٤١٢,٣٧٦	٩٥٠,٩٧٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة							
	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٦,٩٨٨,٤٦٧	٥٨,٤٣٨,٨٣٢	١٣,٤٢٨,٩٤٨	٢٠,٠٩٥,٧٤٣	١٤,٦٦٨,٩٠٢	٣٥٦,٠٤٢
	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	١٦١,٤٧٥,٥٢٤	٩٠,٠٣٤,٨٢٢	١٥,٦٦٢,٦٧٦	٢٢,٣٨٩,٧٢٨	٣٢,٠٨١,٢٧٨	١,٣٠٧,٠٢٠

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

(د) مخاطر السوق

تعرض 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 بالتخلص التدريجي من استخدام معدلات الاقراض بين البنوك (أبيور)، توقف نشر أسعار الليبور للجنه الإستراتيجي والبن الياباني والفرنك السويسري واليورو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، في حين أن معظم فترات إستحقاق الليبور بالدولار الأمريكي (أي الفترات بين اليوم والليلة، شهر واحد، ثلاثة أشهر، ستة أشهر و ١٢ شهراً) سيستمر نشرها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

يرعى المشروع المدير المالي للمجموعة ويديره مجموعة من كبار موظفي الإدارة العليا بجميع إدارات المصرف 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 المصرف 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 - تنمة

إصلاح معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) - تنمة

خلال العام ، قام البنك بتحويل جميع العقود المقومة بالجنيه الإسترليني إلى معدل عائد بين البنوك لليلة واحدة بعملة الجنيه الإسترليني "SONIA". بالإضافة إلى ذلك ، استندت جميع العقود المقومة بالدولار الأمريكي ذات السعر المعوم و التي تم إبرامها خلال العام إلى المعدل المضمون للتمويل خلال الليلة الواحدة "SoFR". سيتم نقل العقود القديمة المتبقية بالدولار الأمريكي إما عند تجديد العقد أو بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

يوضح الجدول التالي انتقال العقود المنفذة خلال العام والتعرضات التي تظل معلقة حتى توقف الليبور "Libor" وبالتالي ستخضع للانتقال في المستقبل.

ليبور الدولار المستحق بعد الانتقال	ليبور الدولار المستحق قبل الانتقال	ما تم تحويله إلى مؤشر الأسعار البديلة (ARR)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٣٣٩,٦١٨	١,٢٢٨,٣٢٧	٩,٤٣٦,٩٨٦	التمويل بالمرابحة
١,٣٦٦,١٥٢	-	-	التمويل بالإجارة
١٣,٥٩٨,٢٥٠	-	-	الإستثمارات
٣,٦٤٠,٠٠٠	٢,٤٥٧,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
١,١٥٠,٠٠٠	١٩٩,٥٠٠	-	صكوك
<u>٢٩,٠٩٤,٠٢٠</u>	<u>٣,٨٨٤,٨٢٧</u>	<u>٩,٤٣٦,٩٨٦</u>	
ليبور الدولار المستحق بعد الانتقال	ليبور الدولار المستحق قبل الانتقال	ما تم تحويله إلى مؤشر الأسعار البديلة (ARR)	
٥,١٢٠,٧٠٣	٧٢٨,١٧٥	-	مقايضات معدل الفائدة
-	-	٥١٢,١٥٩	مقايضات العملات
<u>٥,١٢٠,٧٠٣</u>	<u>٧٢٨,١٧٥</u>	<u>٥١٢,١٥٩</u>	

تم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها الدفترية وتعكس المشتقات المفاهيم التالية:

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السوق - تتمة

(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 للحدوث لتغيرات أسعار السوق.

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

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

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

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

حد أدنى	حد أقصى	متوسط	في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢
٦,٥٠٣	٢٥,٣٠٣	١٤,٧٦٣	١٥,٠٣٩	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٦,٩٥٦	٢٨,٠٢٢	٢٣,٦٩٣	٢٣,٠٥٤	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 مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

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

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	
-	٥,٨٥٣,٤٣٢	-	٢٥٠,٣١٣	٢١,٩٤٧	١,٨٢٥,٤٢٣	٧,٩٥١,١١٥	٢٠٢٢
٤,٧٥%	١,٥٦٩,٣٧٠	-	-	٣٧,٢٠٠	١,٥٨١,٥٥٠	٣,١٨٨,١٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,١٤%	٢٧٤,٩٢٩	١,١٦٤,٨١٠	١٠,٤٧٦,٢٨٤	٣٧,٥٣٥,٥٥١	٦٩,٨٣٣,٠٠٢	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	أرصدة لدى بنوك
٤,٥٥%	٣,٠٩٧,٥٦٤	١,٦٤٩,٧٨٧	١٢,٩٧٤,٨٧٢	٢٥,٥٤٨,٢١٤	٢,٥٠٣,٧٤٩	٤٥,٧٧٤,١٨٦	موجودات تمويل
-	١٠,٧٩٥,٢٩٥	٢,٨١٤,٥٩٧	٢٣,٧٠١,٤٦٩	٦٣,١٤٢,٩١٢	٧٥,٧٤٣,٧٢٤	١٧٦,١٩٧,٩٩٧	استثمارات مالية
٣,٠٢%	-	-	١٥٠,٣٠٨	١,١٩٣,٧٢٤	١٦,٠٣٨,٤٤٨	١٧,٣٨٢,٤٨٠	أرصدة بنوك
٣,١٤%	-	-	٧,٤٤٤,٠٥٨	-	٥,٠٠٨,٩٩٨	١٢,٤٥٣,٠٥٦	صكوك تمويل
-	-	-	٧,٥٩٤,٣٦٦	١,١٩٣,٧٢٤	٢١,٠٤٧,٤٤٦	٢٩,٨٣٥,٥٣٦	
٣,٣٨%	-	-	١٣,٦٢٤,٨٩٨	٣٢,٠٩٠,٤٣٢	٥٧,٦٣٤,٦٠٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	-	٢١,٢١٩,٢٦٤	٣٣,٢٨٤,١٥٦	٧٨,٦٨٢,٠٥٥	١٣٣,١٨٥,٤٧٥	
-	١٠,٧٩٥,٢٩٥	٢,٨١٤,٥٩٧	٢,٤٨٢,٢٠٥	٢٩,٨٥٨,٧٥٦	-٢,٩٣٨,٣٣١	٤٣,٠١٢,٥٢٢	فجوة حساسية معدل الربح
-	١٠,٧٩٥,٢٩٥	١٣,٦٠٩,٨٩٢	١٦,٠٩٢,٠٩٧	٤٥,٩٥٠,٨٥٣	٤٣,٠١٢,٥٢٢	-	فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

- ٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة
(د) مخاطر السوق - تنمة
(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة - تنمة

إعادة تسعير خلال							٢٠٢١
سعر الربح الفعلي	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
-	٥,٧٢٠,٦٧٦	-	٢٥٧,٤٨٤	٢٩,١٠٥	١,١٦٩,٢٤٢	٧,١٧٦,٥٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٤٧	٣,٠٢٢,٥٩٣	-	-	-	٤,٤٣٨,١٠٣	٧,٤٦٠,٦٩٦	أرصدة لدى 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

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

٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢,٠٤ مليون (٢٠٢,٠٤ مليون)

٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر

١٦٩,٠٤ مليون (١٦٩,٠٤ 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 وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضروريا فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة 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)

٢٠٢٢	٢٠٢١	صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:
(٣٢,٠٨٢)	٤,١٢٠	جنيه إسترليني
(١٩,٤٥٠,٥٤٧)	(٢٨,٢١٧,٥٥٩)	دولار
١٠,٥٩٣	٤,٨١٠	يورو
١٣٤,٦١٠	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 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 بخطة 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 ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بازل ٣	بازل ٣	
١٩,٧١٦,٤٤١	٢١,٨٧٧,٠٢٣	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٣,٧٦٥,٥١٧	٢٥,٩٣٠,٥١٨	رأس المال من الفئة ١
١,٥٧٩,٤٣٦	١,٦٢١,٧٧٧	رأس المال من الفئة ٢
٢٥,٣٤٤,٩٥٣	٢٧,٥٥٢,٢٩٥	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بازل ٣	بازل ٣	
١٢٢,٤٢٨,٧٧٤	١٢٦,٢٦٢,٥٧٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٧٧٦,٧٩٤	٥٣١,٣٠٢	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
١٠,٨٣٩,٦٢٨	١١,٧٧٦,٣١٨	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٣٤,٠٤٥,١٩٦	١٣٨,٥٧٠,١٩٨	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٢٥,٣٤٤,٩٥٣	٢٧,٥٥٢,٢٩٥	رأس المال النظامي
%١٤,٧	%١٥,٨	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
%١٨,٩	%١٩,٩	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 ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الحد الأدنى حسب مصرف قطر المركزي	الفعلي	
%٦,٠٠	%١٥,٨٠	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون احتياطي رأس المال
%٨,٥٠	%١٥,٨٠	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٠,٥٠	%١٨,٧٠	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٢,٥٠	%١٩,٩٠	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة احتياطي رأس المال
%١٣,٠٠	%١٩,٩٠	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة
%١٤,٦٣	%١٩,٩٠	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة ومصرف عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي حسب المرتكز ٢

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك حول التقديرات

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

(١) مخصص خسائر الائتمان

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

(٢) تحديد القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

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

(٣) تقييم الأدوات المالية

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

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(٣) 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 لتقلبات الاقتصاد 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.

(٤) تصنيف الموجودات والمطلوبات 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
-	٥٠٤,٥٥٧	-	٥٠٤,٥٥٧
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):			
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	٢٠٠,٨٠٠	٢٠٠,٨٠٠
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	٩,٩٣٩	٩,٩٣٩
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٧٨,٢١١	-	٢٧٨,٢١١
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,١٧١,٧٨٣	١١,٥١٩	-	١,١٨٣,٣٠٢
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	١,٠٢٣,٣٨٣	٥٠٨,٢٠٧	١,٥٣١,٥٩٠
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٤٦٣,٨٨٦	٦٠٥,٠٢٦	-	١,٠٦٨,٩١٢
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٤٦٣,٥٣٦	-	-	٤٦٣,٥٣٦
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات):			
-	١٨٦,٥٦٩	-	١٨٦,٥٦٩

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(٤) 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)
٢٠٢١			
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات):	-	٨٨,٨٠٣	-
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣٤٥,٩٧٧	-	-
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٢,٩٩٢	-	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	٣١٢,٥٧٦	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٠٨٢,٥٠٦	٢٠٩,٤٤١	٨٧٣,٠٦٥
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات حقوق الملكية	١,٣٥٤,٨٥٤	٨٣٣,٩٨١	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩٨٢,٣٧٤	٦٠٠,٥٣٦	٣٨١,٨٣٨
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	-

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي تم قيدها بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، ولذلك لم تدرج ضمن جدول مستويات القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٣,١٢٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٢,٧٥٧ 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي الربح / (الخسارة) المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢٢	
٤٦٣,٨٨٦	(١٠,٥٢١)	١٥٤,٦٩٣	(٦٢,١٢٤)	٣٨١,٨٣٨	استثمارات في حقوق الملكية
١,١٧١,٧٨٣	(١٣١,٥٩٥)	٣٩٧,٦٥٥	٣٢,٦٥٨	٨٧٣,٠٦٥	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٣,٥٣٦	-	٢,٢٩٢	٢٨,٩٢٩	٤٣٢,٣١٥	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة
٢,٠٩٩,٢٠٥	(١٤٢,١١٦)	٥٥٤,٦٤٠	(٥٣٧)	١,٦٨٧,٢١٨	العادلة من خلال بيان الدخل

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
٨٧٣,٠٦٥	(١١٨,٥٠٠)	٢٣٥,٠٩٢	١٢,٢٨٦	٧٤٤,١٨٧	بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٣٢,٣١٥	(٨٦,٨٢٧)	٩,٩١٥	(٣,٠٤٨)	٥١٢,٢٧٥	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة
١,٦٨٧,٢١٨	(٢٠٩,٣٨٦)	٣٤٨,٠٧٥	(٥,٦٨٠)	١,٥٥٤,٢٠٩	من خلال بيان الدخل

(٥) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

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

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(٦) 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.

(٧) 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 للمجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

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

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

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

يقاس الأداء بناء على ربح القطاع قبل الضريبة الذي تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية التي تمت مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة. 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

الإجمالي	شركات تابعة محلية ودولية	وحدات المجموعة الأخرى	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٢
					إيرادات خارجية:
٧,٩٥٣,٦٦٠	٤١٦,٩٠٣	٦٢١,٦١٢	١,٧٩١,٨٣٢	٥,١٢٣,٣١٣	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٨١٠,٣٥١	٤٧,٣٠٢	١٢٠,٥٩٥	٣١٣,٣٢٧	٣٢٩,١٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٢٢,٣٥٣	٢٥,١٨١	٩٧,١٧٢	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٢٩١	٩,٧٢٧	٦٣,٥٦٤	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
٨,١٨٣	٨,١٨٣	-	-	-	إيرادات أخرى
٨,٩٦٧,٨٣٨	٥٠٧,٢٩٦	٩٠٢,٩٤٣	٢,١٠٥,١٥٩	٥,٤٥٢,٤٤٠	إجمالي إيرادات القطاع
					حصة حملة الصكوك من الربح
(٤١٦,٨٨٨)	-	(٤١٦,٨٨٨)	-	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢,١٦٩,١١٦)	(٦٦,٨٦٨)	(٣١٤,٣٤٧)	(٥٠١,٠٧١)	(١,٢٨٦,٨٣٠)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
-	-	١,١٩٧,٩٣٤	٤٣٩,٣٦١	(١,٦٣٧,٢٩٥)	
٤,٠٢٣,٢٢٣	١٥٥,٩٠٣	١,٣٤٥,٢٣٠	١,٢٣٥,٢٩٨	١,٢٨٦,٧٩٢	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٨٤,٠٠٠,٦٢٥	٧,١١٤,٨٦٦	٣٨,٠٤٧,١٤٣	٢٥,٥٢٢,٦٥٢	١١٣,٣١٥,٩٦٤	موجودات القطاع المعلن عنها
١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	٦,٩٩٥,٢٤٦	٤١,٨٣٢,٧٦٠	٤٦,٢٧٢,١٥٥	٦٠,٩٧٤,٦١٨	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	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 الإيراد
(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
-	-	٩٢٥,١٣٢	٤٦١,٠٧٤	(١,٣٨٦,٢٠٦)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
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

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	
					٢٠٢٢
٧,٩٥١,١١٥	٧,٩٥١,١١٥	٧,٩٥١,١١٥	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,١٨٨,١٢٠	٣,١٨٨,١٢٠	٣,١٨٨,١٢٠	-	-	أرصده لدى البنوك
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١١٨,٨٢١,٠٤٠	٤٦٣,٥٣٦	-	موجودات تمويل استثمارات مالية:
٣,٩٨٤,٦٠٤	٣,٩٨٤,٦٠٤	-	١,٣٨٤,١٠٢	٢,٦٠٠,٥٠٢	- أدوات من فئة الدين
٤١,٢٨٩,٦١٥	٤١,٧٨٩,٥٨٢	٤١,٥٠١,٤٣٢	٢٨٨,١٥٠	-	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٦٦٩,٧٧٦	٦٦٩,٧٧٦	٦٦٩,٧٧٦	-	-	موجودات أخرى
١٧٦,٣٦٧,٨٠٦	١٧٦,٨٦٧,٧٧٣	١٧٢,١٣١,٤٨٣	٢,١٣٥,٧٨٨	٢,٦٠٠,٥٠٢	
١٧,٣٨٢,٤٨٠	١٧,٣٨٢,٤٨٠	١٧,٣٨٢,٤٨٠	-	-	حسابات البنوك
١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٩,٠٢٠,٩٥٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٢,٤٥٣,٠٥٦	-	-	تمويل صكوك
٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٨٦٨,٣٤٩	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	-	-	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

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:
٣,٧٦٥,٧١١	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
١٨٧,٦٨١,٧٢٧	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	-	-	صكوك تمويل
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	-	-	

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

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٦٩,٧٢٤	٨٧٦,٢٠٣	النقد في الصندوق
٥,٧١٨,٥٢٤	٥,٨٥١,١٥٢	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (أ)
١٦٩,٢٣٠	٧٢٢,٩٩٧	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٧٣٧,٠٢٩	٧٣٢,٩٣٥	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢١٨,٠٠٠)	(٢٣٢,١٧٢)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة (ب)
٧,١٧٦,٥٠٧	٧,٩٥١,١١٥	

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

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٠٥٦,٨٦٧	٣٧٦,٥٥٤	أرصدة المرابحة في السلع مدينة
٢,٣٧٥,٦٧٥	٧٩٠,٦٨٢	ودائع وكالة
٢٥,٦٩١	٤٧١,٥٠٩	إيداعات مضاربة
٣,٠٢٢,٥٩٣	١,٥٦٩,٣٧٠	حسابات جارية
(٢٠,١٣٠)	(١٩,٩٩٥)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٧,٤٦٠,٦٩٦	٣,١٨٨,١٢٠	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٤,٤٢٦,١٥٥	٨٢,٤٩٣,٩٨٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:
٢٥,٣٩٤,٥٥٣	٢٥,٤٣٤,٧١٥	مرابحة
٢٠,٧٠٨,٦٠٨	٣٤,١٢١,٣٩٠	مساهمة
٨,٩١٤	٥,٨٩٤	إجارة منتهية بالتمليك
٣٧٤,٢٥٠	٥٠٥,٩٤٢	استصناع
١٤٠,٩١٢,٤٨٠	١٤٢,٥٦١,٩٢٩	أخرى
(٧,٦٦٥,٦٥٤)	(١٧,٢٥٢,٠٤٨)	إجمالي موجودات التمويل
١٣٣,٢٤٦,٨٢٦	١٢٥,٣٠٩,٨٨١	يخصم: ربح مؤجل
(٣,٠١٣,٧٤٢)	(٤,١٨٨,٣٣٥)	إجمالي موجودات التمويل بالصفى من الربح المؤجل
(١,٧٦٨,٨٤١)	(١,٧٧٣,٨٥٣)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٥٥,٧١٦)	(٦٣,١١٧)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	١١٩,٢٨٤,٥٧٦	(المرحلة ٣)
		أرباح معلقة
		صافي موجودات التمويل

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ ٤٦٤ مليون ريال قطري مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٢٠٢١: ٤٣٢ مليون ريال قطري).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة ناقصاً الأرباح المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٩٢٥ مليون ريال قطري والتي تمثل ١,٥% من إجمالي موجودات التمويل ناقصاً الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٣٩٠ مليون ريال قطري تمثل ١,٨% 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 رقم ١٥/٢٠٢٢، 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٩٠١,٠٩٨	٤,٧٨٢,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير
١,٤٧٣,٦٧٧	١,٣٩٧,٦٨٣	مخصص مكون خلال السنة
(١٤٧,٥٩١)	(٢٠٣,٣٧٢)	مخصص مسترد خلال السنة
١,٣٢٦,٠٨٦	١,١٩٤,٣١١	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٤)	(٩,٤٢٧)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(١,٣٩٧)	(٥,٢٧٩)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٤,٧٨٢,٥٨٣	٥,٩٦٢,١٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

* بالنسبة لمرحلة 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 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 انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا	انخفضت قيمتها انتمائيا	عاملة	انخفضت قيمتها انتمائيا
	٧٩٧,٧٧		١٣٣,٥٩	١١٨,٥٩٧	٤١٨,٥٩			٧٤٧,٩٩				١,٢١٢,٠٨		١,٠١٥,٥٥
١,٧٦٨,٨٤١	٣	٢,٢١٥,٩٦٩	٩		٩	٤٠٣,٦٠٧	١٢,٢١٩	٩	١٩,٥٤٧	٢٩٠	٣٣,٨١٢	٨	٦٦٦,٦٦٧	٩
(٢٨,٣٩١)	٨٠,٦٣٩	(٥٢,٢٤٨)	-	١٥,٠١٤	(١٥,٠١٤)	(٣٦,٣٩١)	٣٩,٧٥٨	(٣,٣٦٧)	-	١,٤١٢	(١,٤١٢)	٨,٠٠٠	٢٤,٤٥٥	(٣٢,٤٥٥)
٢٥١,٥٨٦	٢٠,١٥١	١,١٢٥,٩٤٦	٣٨,٢٧٤	٨٥,٤٢٣	٩١,٨٥٩	١٣٢,٢٦٧	(٢٢,٠٢٣)	٢٦,٣٦٢	٢,٧٥٣	(١,٣٢٨)	٥,٢٣٦	٧٨,٢٩٢	(٤١,٩٢١)	١,٠٠٢,٤٨٩
(٢٠٣,٣٧٢)	-	-	(١١,١٧٥)	-	-	(٩٨,٤٤٧)	-	-	-	-	-	(٩٣,٧٥٠)	-	-
٤٨,٢١٤	٢٠,١٥١	١,١٢٥,٩٤٦	٢٧,٠٩٩	٨٥,٤٢٣	٩١,٨٥٩	٣٣,٨٢٠	(٢٢,٠٢٣)	٢٦,٣٦٢	٢,٧٥٣	(١,٣٢٨)	٥,٢٣٦	(١٥,٤٥٨)	(٤١,٩٢١)	١,٠٠٢,٤٨٩
(٩,٤٢٧)	-	-	-	-	-	(٤٠٩)	-	-	-	-	-	(٩,٠١٨)	-	-
(٥,٣٨٤)	-	١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٨٤)	-	١٠٥
١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	١٦٠,٦٩	٢١٩,٠٣٤	٤٩٥,٤٤٤	٤٠٠,٦٢٧	٢٩,٩٥٤	٧٧٠,٩٩	٢٢,٣٠٠	٣٧٤	٣٧,٦٣٦	١,١٩٠,٢٢٨	٦٤٩,٢٠١	١,٩٨٥,٦٩٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويلات بين المراحل
مخصص مكون للسنة

استردادات خلال السنة

صافي خسائر انخفاض
القيمة خلال السنة

مشطوب خلال السنة
تحويلات وتعديلات

عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات التمويل - تنمة

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

الإجمالي	الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات					
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا	انخفضت قيمتها انتمانيا			
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 ٢٠٢١
٩٨,٧٨٩	(٤٢,٢٥٣)	(٥٦,٥٣٦)	١٣,٣٦٧	(٢٧٢)	(١٣,٠٩٥)	١١,٥١٩	(٨,٨٣٣)	(٢,٦٨٦)	-	-	-	٧٣,٩٠٣	(٣٣,١٤٨)	(٤٠,٧٥٥)	تحويلات بين المراحل
٧١٥,١٣٢	١٥٠,٩٣٣	٦٠٧,٦١٢	١٠٤,٢٠٦	(١٣,٩٢٨)	١٧,٨١٠	٧٦,٠١٤	(١١,٤١٤)	٣٥٣,٥٢٥	٧١٨	٤٨	٢١,٥٨٥	٥٣٤,١٩٤	١٧٦,٢٢٧	٢١٤,٦٩٢	مخصص مكون للسنة استردادات خلال السنة
(١٤٧,٥٩١)	-	-	(٢٩,٣٩٨)	-	-	(٤٧,٢٩٣)	-	-	(٦,٩١٩)	-	-	(٦٣,٩٨١)	-	-	صافي خسائر انخفاض
٥٦٧,٥٤١	١٥٠,٩٣٣	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	مشطوب خلال السنة تحويلات وتعديلات
(٤٤٣,٢٠٤)	-	-	(١٨,٨٦٨)	-	-	(١١٦,٦٤٩)	-	-	-	-	-	(٣٠٧,٦٨٧)	-	-	عملات أجنبية
-	-	(١,٣٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٩٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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	

						١٠
						موجودات التمويل - تنمة
						(د)
						حسب القطاع
						٢٠٢٢
الإجمالي	أخرى	استصناع	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	
١٠,٦٧٦,٧٣٥	-	-	١,٣٥١,٧١٨	-	٩,٣٢٥,٠١٧	حكومي وشبه حكومي
١٢,٨٧١,٤٠٣	١٠٥,٤٨٣	-	١,٣٨٣,٠٩٢	١٢٧	١١,٣٨٢,٧٠١	مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٣٧٢,٦٥٥	١,٩٨٩	-	٥,٥٧٨,٩٢٣	٤٤,٢٧١	٣,٧٤٧,٤٧٢	صناعة
١٣,١٥٧,٧٩٩	١٢٨,٠٨٥	-	٤٢٢,٧٧٧	١٢٠,١١٦	١٢,٤٨٦,٨٢١	تجارة
١٣,٥٨٥,٢٤٩	٨,٠٩٧	١١	٨١٥,٤٦٣	١٦٠,١١٥	١٢,٦٠١,٥٦٣	خدمات
٧,٣١٠,٥٩٥	٥٢,٠٣٨	١,١٦٥	٩٦٩,٥٤٢	٤٠٥,٢١٤	٥,٨٨٢,٦٣٦	مقاولات
٣٧,٥١٧,٦٥٦	-	-	٢٣,٥٨٥,٤٠٣	١٢٠,٦١٩	١٣,٨١١,٦٣٤	عقارات
٣٦,١٣٩,٦١١	٢١٠,٢٥٠	٤,٧١٨	-	٢٤,٥٨٤,٢٥٣	١١,٣٤٠,٣٩٠	شخصي
١,٩٣٠,٢٢٦	-	-	١٤,٤٧٢	-	١,٩١٥,٧٥٤	أخرى
١٤٢,٥٦١,٩٢٩	٥٠٥,٩٤٢	٥,٨٩٤	٣٤,١٢١,٣٩٠	٢٥,٤٣٤,٧١٥	٨٢,٤٩٣,٩٨٨	إجمالي موجودات التمويل
(١٧,٢٥٢,٠٤٨)						يخصم: ربح مؤجل
١٢٥,٣٠٩,٨٨١						إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
						يخصم:
(٤,١٨٨,٣٣٥)						الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٧٧٣,٨٥٣)						مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٣,١١٧)						أرباح معلقة
١١٩,٢٨٤,٥٧٦						صافي موجودات التمويل

إيضاح (١):

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدره كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينه في الإيضاح رقم ٢٠ للبيانات المالية الموحدة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	استصناع	إجارة منتهية بالتملك	مساومة	مربحة	٢٠٢١
٢٢,٩٢٩,٦٠٨	-	-	١,٥٤١,١٢٣	-	٢١,٣٨٨,٤٨٥	حكومة وشبه حكومة
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

١١ استثمارات مالية

٢٠٢١			٢٠٢٢			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
١,٤٢٨,٤٨٣	١,٠٨٢,٥٠٦	٣٤٥,٩٧٧	١,٣٨٤,١٠٢	١,١٨٣,٣٠٢	٢٠٠,٨٠٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
٣٢٥,٥٦٨	٣١٢,٥٧٦	١٢,٩٩٢	٢٨٨,١٥٠	٢٧٨,٢١١	٩,٩٣٩	• استثمارات في حقوق الملكية
١,٧٥٤,٠٥١	١,٣٩٥,٠٨٢	٣٥٨,٩٦٩	١,٦٧٢,٢٥٢	١,٤٦١,٥١٣	٢١٠,٧٣٩	• استثمارات في أدوات دين - ذات معدل ثابت
٣٩,٦٢١,٤٢٥	٣٧,٥٥١,٤١٠	٢,٠٧٠,٠١٥	٤٠,٣٥٢,٣٩٧	٣٨,٢٨٧,٢٠٣	٢,٠٦٥,١٩٤	استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة (١) صكوك حكومة دولة قطر ومرابحة مصرف قطر المركزي
٧٧٠,٨٠١	١٠٧,٢٥٢	٦٦٣,٥٤٩	١,٢٥٢,٧١٢	١٠٢,٢١١	١,١٥٠,٥٠١	- ذات معدل ثابت
(١٠٣,٧٣٣)	(١٠٣,٢٢٩)	(٥٠٤)	(١٠٣,٦٧٧)	(٩٨,١٣٨)	(٥,٥٣٩)	- يخصم: مخصص انخفاض القيمة*
٤٠,٢٨٨,٤٩٣	٣٧,٥٥٥,٤٣٣	٢,٧٣٣,٠٦٠	٤١,٥٠١,٤٣٢	٣٨,٢٩١,٢٧٦	٣,٢١٠,١٥٦	
٢,٣٣٧,٢٢٨	٩٨٢,٣٧٤	١,٣٥٤,٨٥٤	٢,٦٠٠,٥٠٢	١,٠٦٨,٩١٢	١,٥٣١,٥٩٠	استثمارات في أدوات حقوق ملكية وأدوات الاستثمار الأخرى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٤,٣٧٩,٧٧٢	٣٩,٩٣٢,٨٨٩	٤,٤٤٦,٨٨٣	٤٥,٧٧٤,١٨٦	٤٠,٨٢١,٧٠١	٤,٩٥٢,٤٨٥	

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ٤١,٠٣٢ مليون ريال قطري (٢٠٢١): ٤٠,٠٦٥ 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣١٧,٧٧٤	٢٧٢,٣٨٩	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٩١	(٥٦)	مكون خلال السنة
(٤٩,١٧٦)	٢,٦٠٥	شطب/استرداد/تحويلات خلال السنة
٢٧٢,٣٨٩	٢٧٤,٩٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٣٣,٦٩٢	١,١٣٩,٥٦٨	الرصيد في ١ يناير
١,٣٨٩	(١٩,٥٨٧)	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
(٢٤,٣٢٥)	(٥٠,١٣٩)	استثمارات محولة/ مستعدة خلال السنة
٤١,٥٦٩	٧٣,٢٩١	الحصة من نتائج الأعمال
(١٢,٧٥٧)	(١٢,٧٥٧)	توزيعات نقدية
١,١٣٩,٥٦٨	١,١٣٠,٣٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبة الملكية (%)		أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
٣٠,٠٠%	٣٠,٠٠%	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ع.ق)
٣٠,٨٢%	٣٠,٨٢%	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين
٢١,٧٢%	-	خدمات مالية	الهند	أمبيت لتمويل الشركات
٢٥,٠٠%	٢٥,٠٠%	عقارات	قطر	شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م

* خلال أكتوبر ٢٠٢٢، قررت المجموعة سحب استثماراتها في شركة أمبيت (Ambit). بعد ممارسة خيار البيع، تم تخفيض الحصة المتبقية في شركة أمبيت (Ambit) بنسبة كبيرة إلى أقل من ٧٪. ليس للمجموعة أي تأثير جوهري على شركة أمبيت (Ambit) وقد تم تصنيف الاستثمار الحالي كاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				إجمالي الموجودات
شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م	الضمان الإسلامية للتأمين	الجزيرة للتمويل	إجمالي المطلوبات	
٥,٣٤٨,٢٢٢	٦١٤,١٤٠	١,٠١٩,٢٨٥	٨٩,٥٢١	إجمالي الإيرادات
٣,٩١٦,١٥٨	١٦٨,٧٦٩	٨٩,٧٠١	٢٥,٨٦٢	صافي الربح
٥٧٤,٢٠٥	٧٨,٥١٠	٨,٧٩٦		حصة من الربح
١٧٦,١٣٢	٤٢,٢٥٢			
٤٠,١٠٧	١٤,٦٦٢			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				إجمالي الموجودات
شركة بوابة الشامل العقارية ذ.م.م	الضمان الإسلامية للتأمين	الجزيرة للتمويل	إجمالي المطلوبات	
٥,٣٨٧,٤٩٣	٦١٣,٥٢٧	١,٠٦٨,٢٢٠	١٤٦,٠٧٠	إجمالي الإيرادات
٤,١١٥,٨٥٦	١٧٨,٣٣٣	٩٠,٩٥٩	١٨,٧٩٨	صافي الربح
٥٥٩,٨٦٠	٦٦,٨١٦	٥,٦٣٧		
١٢٣,٧٩٦	٣٧,٩٦٣			
١٧,٩٤٧	١٢,١٦٦			

١٣ استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٨٦٢,٥٢٣	٢,٨٥٣,٩٩٧	الرصيد في ١ يناير
١,٠١٩	٧٠٩,٧٣١	إضافات
-	(٢٣٠,٠٠٠)	إستبعادات
-	(٧,٣١٥)	تحويلات
٣٧,٨٥١	٣٧,٧٠٦	التغيرات في القيمة العادلة
(٤٧,٣٩٦)	(٤٣,٥٦٩)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٢,٨٥٣,٩٩٧	٣,٣٢٠,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

الاستثمارات العقارية محنفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث و تركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
						التكلفة:
١,٥٥٨,٨٦٦	٢٠,٠٢٥	٥,٤٤٦	٣٧٣,٦٨٧	٦٧٨,٢٦٤	٤٨١,٤٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٣,٥٣٧	٦٨,٥٤٣	-	٤,٥٩٣	٣,٠٨٦	٧,٣١٥	إضافات
(٥,٩٤٣)	-	-	(١)	(٥,٩٤٢)	-	استبعادات
(٩,١٣٠)	-	(٩٨)	(١,٤٤١)	(٩٩)	(٧,٤٩٢)	فروقات صرف عملات أجنبية
-	(٥٧,٦٩٩)	-	٥,٧٣٩	٥١,٩٦٠	-	تحويلات
١,٦٢٧,٣٣٠	٣٠,٨٦٩	٥,٣٤٨	٣٨٢,٥٧٧	٧٢٧,٢٦٩	٤٨١,٢٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٥١٣,٤١٢	٢٤,١٨٨	٥,٠٣٧	٣٦٥,٦٤٣	٦٣٥,٤٤٧	٤٨٣,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥٦,٠٠٨	٤١,٣١٥	٤٦٨	٨,٤٧٨	٥,٢٠٠	٥٤٧	إضافات
(٧,٧١٨)	(٧,١٢٥)	-	(٤٤٣)	(١٥٠)	-	استبعادات
(٢,٨٣٦)	-	(٥٩)	٩	(٥٨٦)	(٢,٢٠٠)	فروقات صرف عملات أجنبية
-	(٣٨,٣٥٣)	-	-	٣٨,٣٥٣	-	تحويلات
١,٥٥٨,٨٦٦	٢٠,٠٢٥	٥,٤٤٦	٣٧٣,٦٨٧	٦٧٨,٢٦٤	٤٨١,٤٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						الاستهلاك المتراكم:
٩٨٨,٦٢٩	-	٤,٦٧٣	٣٢٠,٧٢٥	٥٤٤,١٣٧	١١٩,٠٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٨,٩٩٣	-	١٦٠	١٩,٤١٨	٦٢,٣٥٣	٧,٠٦٢	الاستهلاك المحتسب خلال السنة
(٦,٢٤٠)	-	-	-	(٦,٢٤٠)	-	استبعادات
(١,٦٦٣)	-	(١)	(٨٩٦)	٣٠٨	(١,٠٧٤)	فروقات صرف عملات أجنبية
١,٠٦٩,٧١٩	-	٤,٨٣٢	٣٣٩,٢٤٧	٦٠٠,٥٥٨	١٢٥,٠٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٩٨,٩٩٥	-	٤,٥٩٨	٢٩٦,١٧٧	٤٨٦,٥٤٣	١١١,٦٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٩٠,١٤٠	-	١٣٧	٢٥,٤٣٩	٥٦,٩٠٢	٧,٦٦٢	الاستهلاك / إطفاء المحتسب خلال السنة
(٤٦٢)	-	-	(٤٥٢)	(١٠)	-	استبعادات
(٧٦١)	-	(٦٩)	(٥٦٩)	١١٧	(٢٤٠)	فروقات صرف عملات أجنبية
٧١٧	-	٧	١٣٠	٥٨٥	(٥)	تحويلات
٩٨٨,٦٢٩	-	٤,٦٧٣	٣٢٠,٧٢٥	٥٤٤,١٣٧	١١٩,٠٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						القيم الدفترية:
٦١٤,٤١٧	٢٤,١٨٨	٤٣٩	٦٩,٤٦٦	١٤٨,٩٠٤	٣٧١,٤٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥٧٠,٢٣٧	٢٠,٠٢٥	٧٧٣	٥٢,٩٦٢	١٣٤,١٢٧	٣٦٢,٣٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٥٧,٦١١	٣٠,٨٦٩	٥١٦	٤٣,٣٣٠	١٢٦,٧١١	٣٥٦,١٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢١	٢٠٢٢	الشهرة
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كيو إنفست

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ على كيو إنفست على الوحدة المنتجة للنقد. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تحديد قيمة الاستثمار في كيو إنفست الممكن استردادها باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	موجودات أخرى	١٦
٢١٩,٠٤١	١٧٨,٢٦٥		مشاريع قيد التطوير	
٨٨,٨٠٣	٥٠٤,٥٥٧	١/١٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية	
٤٤,٢٩٠	٤٧,٠٧٥		موجودات ضريبية مؤجلة	
٤٢,٣٦٧	٤٩,٤٠٩		مبالغ مدفوعة مقدماً	
٢٤٢,٠١٤	٣٢١,٥٩٨		مقاصة ودمم مدينة أخرى	
١,٠٧٢,٢٧٧	١,٤٧٥,٣٧٣		أخرى (١)	
١,٧٠٨,٧٩٢	٢,٥٧٦,٢٧٧			

إيضاحات:

(١) تتضمن قيمة العفارات المكتتاة ضمن تسوية الأصول التمويلية والتي يتم تقويمها بالقيمة العادلة.

١/١٦ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
(أ) محتفظ بها للمتاجرة:						
عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية						
٤,٥٦٩,٦١٧	٢٣,٠٧٤	٤٠,٧٧٧	٥٤٣,٩٩٠	-	١٢,٣١٩	
٧٢,٨٠٠	-	١,٩٣٣	٧٢,٨٠٠	-	٧,٣١٩	عقود مقايضة معدلات الأرباح
(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:						
عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية						
٥,٢١١,٣٠٧	٨٢,٦٤٦	٥٤٧	٦,٥٣٤,١٤٢	١٦٠,٩٨٠	٦٢,٦٠٦	
٦,٧٨٦,٧٨٠	٩٦,٥٤٤	٢٠,٣٦٣	٦,٨١٢,٢٦٠	١,٨٦١	٣٧٥,١٣٦	عقود مقايضة معدلات الأرباح
١,٤٤٤,٧٥٠	-	٢,٧٦٨	٦٩٢,٧٥٦	-	٣٥,٩٥٩	عقود مقايضة عملات
(ج) محتفظ بها كتحوط لصافي استثمارات العملات الأجنبية						
عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية						
٦٣٩,٥٥٥	٢٢	٢٠,٨٨٣	٥٨٨,٠٦٧	٢٣,٧٢٨	٧,٥٣٧	
(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة						
عقود مقايضة عملات						
١٤٥,٦٠٠	-	٦٤٤	١٤٥,٦٠٠	-	٣,٦٨١	
٢٥,٦٧٣	-	٨٨٨	-	-	-	عقود آجلة لأصرف العملات الأجنبية
١٨,٨٩٦,٠٨٢	٢٠٢,٢٨٦	٨٨,٨٠٣	١٥,٣٨٩,٦١٥	١٨٦,٥٦٩	٥٠٤,٥٥٧	

١٧ مستحقات من بنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٢٨٧,٦٥٤	٣,٢٨٤,٧٠١	مطلوبات وكالة
١٠,٥٨٣,٢٦٣	١٢,٩٥٦,٦٣٧	مراوحة سلع دائنة
٥,٥١٤,٧٢٨	٩٩٠,٨٣٤	اتفاقيات إعادة الشراء
٤٧٠,٢٣٧	١٥٠,٣٠٨	حسابات جارية
<u>١٩,٨٥٥,٨٨٢</u>	<u>١٧,٣٨٢,٤٨٠</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ١,١% إلى ٤,٨% (٢٠٢١): فترات استحقاق تصل إلى ثمانية أشهر ويحتسب عنها نسبة ربح ٤٥% إلى ١٠١%. القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل قروض اتفاقيات إعادة الشراء ١,٠١٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١,٥٤٤ مليون ريال قطري).

١٨ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
١,٣٥٠,٩٦٨	١,٩١٢,٠٢١	- حكومة
٦٨,٩٣٧	٢,٤٥٤,٧٨١	- مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,١٥١,٦٨١	٤,٣٤٤,٨٤٤	- شركات
١١,٣٣٥,٤٤٤	١٠,٣٠٩,٣٠٩	- أفراد
<u>١٦,٩٠٧,٠٣٠</u>	<u>١٩,٠٢٠,٩٥٥</u>	

١٩ صكوك تمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		في ٣١ ديسمبر
١٤,٠١٢,١٨٠	١٢,٣٦٤,٦٨٣	القيمة الاسمية للصكوك
(١١,١٤٨)	(٨,٤٤٤)	يخصم: خصم غير مطفاً
٦١,٦٩٣	٩٦,٨١٧	ربح مستحق الدفع
<u>١٤,٠٦٢,٧٢٥</u>	<u>١٢,٤٥٣,٠٥٦</u>	الإجمالي

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة وللإستثمارات 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	٢٠٢٢	
		في ٣١ ديسمبر
٦,٨٧٩,٦١٠	٥,٥٤٧,٠٥٤	مراوحة
٩,٢٥١,٣٤٨	٨,٩٩٨,٩٢٨	إجارة
<u>١٦,١٣٠,٩٥٨</u>	<u>١٤,٥٤٥,٩٨٢</u>	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

١٩ صكوك تمويل - تنمة

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

سنة الاستحقاق		٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٠٢٢	-	٢,٧٣٠,٠٠٠	
٢٠٢٣	١,٤٥٤,١٨٠	١,٤٥٤,١٨٠	
٢٠٢٤	٣,٦٤٠,٠٠٠	٣,٦٤٠,٠٠٠	
٢٠٢٥	٧,٠٩٨,٠٠٠	٦,١٨٨,٠٠٠	
٢٠٢٦	١٧٢,٥٠٣	-	
	١٢,٣٦٤,٦٨٣	١٤,٠١٢,١٨٠	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه مقومة بالدولار الأمريكي وهي تشتمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,٢٠٪ (٢٠٢١: ٣,٢٨٪).

٢٠ مطلوبات أخرى

إيضاح		٢٠٢٢	٢٠٢١
مصرفات مستحقة		٣٤٨,٠٦٥	٣٤٣,٠٩٠
شيكات مقبولة الدفع		٤١٥,٩٨٩	٤٢٧,٣٣٤
دفعات مقدمة من عملاء		٢٣,٧٠٩	١٦,٩٢١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)		٢١٣,٩٩٧	٢٠٢,١٣٨
دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي		٨٢٣,٢٨٤	٥٠٤,٣١١
تأمينات نقدية		٣٣٧,٧٨٤	٢٧٨,٢١٥
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية		١٠٠,١٣٠	٨٨,٨٨٢
صندوق التقاعد		١,٦٨٥	٦٨٥
قبولات		٣٤٤,٣٥٦	٣٤١,٣٩٥
أرباح صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي		١٨٧,٦٧٣	١٩٦,٣٣٧
خطابات وإعتمادية وخطابات ضمان تحت التسوية		٢٢٧,٥٢٥	٢١٥,٧٥١
أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية	١/١٦	١٨٦,٥٦٩	٢٠٢,٢٨٦
أخرى		٥٩٠,٣١٥	٦٢٥,١٧٧
مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية		٦٧,٢٦٨	٤٨,١١١
		٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٤٩٠,٦٣٣

إيضاحات:

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

		٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير		٢٠٢,١٣٨	٢١٢,٣٤٦
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)		٢٢,٠٤٦	٢٤,٦٨٧
مدفوعات خلال السنة		(١٠,١٧٣)	(٣٤,٦٢٠)
تحويل عملات أجنبية		(١٤)	(٢٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٢١٣,٩٩٧	٢٠٢,١٣٨

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١٣,١٧٩,١٨٤	١٠٢,٣٤٣,٥١١	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
١,٦٨٧,١٧٢	٢,١٦٩,١١٦	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٧٨٢,٣٥٦)	(١,٢٣٩,٩٤٣)	يخصم: أرباح مدفوعة خلال السنة
١١٤,٠٨٤,٠٠٠	١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,١٢٨,٧٤٧	٦,٢٩٩,٧٦٨	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٣,٤٤١,٥٧٥)	(٤,١٣٠,٦٥٢)	يخصم: حصة مضارب
١,٦٨٧,١٧٢	٢,١٦٩,١١٦	إجمالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	حسب النوع:
٩٠,٨٨٤,١١٤	٨١,٣٢٥,٢٦٧	حسابات لأجل
١٩,٧٨٩,٩٥٦	١٩,٢٧٠,٠٠٧	حسابات توفير
٣,٤٠٩,٩٣٠	٢,٦٧٧,٤١٠	حسابات تحت الطلب
١١٤,٠٨٤,٠٠٠	١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	الإجمالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	حسب القطاع:
٣٩,٠٦٣,٨٣٨	٤١,٢٤٦,٦٨٥	أفراد
٢٧,٩٨٤,٤٢٩	١٩,١٤٣,٧٠٧	شركات
٨,٥٣٦,٦٢٥	٧,١٩١,٧٧٧	مؤسسات مالية غير بنكية
٣٦,٨٠٢,٦٨٧	٣٣,٥٧١,٥١١	حكومة
١,٦٩٦,٤٢١	٢,١١٩,٠٠٤	بنوك
١١٤,٠٨٤,٠٠٠	١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	الإجمالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١٤,٠٨٤,٠٠١	١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
١٠٣,٧٦٨	٧٧,٢٥٥	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
١١٤,١٨٧,٧٦٩	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢٠٢١: 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 ١٩٦,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٨,٤ 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.

		٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٢	حقوق الملكية - تنمة		
(و)	احتياطي القيمة العادلة	٢٠٢٢	٢٠٢١
	رصيد افتتاحي	٦٠,٦٦١	(١٠٩,٧٨٦)
	التغير في القيمة العادلة لتحويلات تدفقات نقدية	٣٤٥,٥٠١	١٩١,١٢٧
	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة	(٧,٨٧٢)	(٢٧٤)
	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:		
	التغير في القيمة العادلة من خلال احتياطي القيمة العادلة	(٢٢٥,٤٥٣)	(٣٤,٨٨٩)
	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٥,٩٧٥	(٤,٢٠٢)
	إعادة تقييم استثمارات عقارية:		
	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(٢,٢١١)	٣٥,٨٧٧
	يخصم: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٤٠	(١٧,١٩٢)
		١٩٧,١٤١	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 (٢٠٢١): لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٤٧٦,٨ مليون ريال قطري بواقع ٠,٦٢٥ ريال قطري للسهم (٢٠٢١): ٥٧,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٣٥٨,٧ مليون ريال قطري بواقع ٠,٥٧٥ 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) (٠,٢٩٪) 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 بناءً على معدل إعادة التسعير السائد لمدة ست سنوات + هامش على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات. خلال عام ٢٠٢١، انقضت الفترة الأولى لإعادة تحديد معدل الربح وتمت إعادة تجديد معدل ربح سنوي جديد 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 بناءً على معدل إعادة التسعير السائد لمدة ست سنوات + هامش على أن يتم إعادة تحديدها كل ست سنوات.

٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل

		٢٠٢٢	٢٠٢١
	الدخل من:		
	مراوحة	٤,٠٨٣,٢٣٦	٣,٥٧٠,٠٧٣
	مساومة	١,٤٣٩,٥٣١	١,٥٨٣,٤٦١
	إجارة منتهية بالتمليك	٩٧٨,٨٩٦	٨٣١,٧٥٦
	استصناع	٣٨٢	١٣,٣٤٦
		٦,٥٠٢,٠٤٥	٥,٩٩٨,٦٣٦

		٢٦
٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
١,٠٥٦,١٤٥	١,٤٧٤,٩١٨	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
(١٤٠,٢٩٦)	(٣٩٢,٤٠٩)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
١٣,٤١٠	٦٥	صافي ربح من بيع أدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٩٤	٥٦,٥٩٤	صافي الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة (خسارة) / ربح القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٧١٠	(١٩,٣٨٧)	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
٦٧,٨٣٦	١٩٩,٢٩٣	إيراد توزيعات أرباح
١١١,٨٨٣	١٣٢,٥٤١	
<u>١,١٣١,٩٨٢</u>	<u>١,٤٥١,٦١٥</u>	
		٢٧
٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠٢,٨٩٨	٢٥٥,٧٨٠	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٧٩,٦٦٥	٨٠,٩٥٧	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٤٨٤,٥٨٣	٦٠٤,٢٧٠	رسوم خدمات مصرفية
٤٩,٤٥٢	١٣,٠٠٥	أتعاب استشارية
١٢٠,٥٦٦	١٤١,٥٩١	أخرى
٩٣٧,١٦٤	١,٠٩٥,٦٠٣	
(٢١٠,٧٣٤)	(٢٨٥,٢٥٢)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٧٢٦,٤٣٠</u>	<u>٨١٠,٣٥١</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
		٢٨
٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
١٢٥,١٤١	١٤٩,٠٥١	تعامل بعملات أجنبية
(١٨,٦٩٥)	(٤٧,٤١٧)	إيرادات عقود مقايضة
٩٣,٩٣٤	٢٠,٧١٩	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>٢٠٠,٣٨٠</u>	<u>١٢٢,٣٥٣</u>	
		٢٩
٢٠٢١	٢٠٢٢	تكاليف الموظفين
٦١٧,٤٦١	٦٠٦,٤٦٤	رواتب ومنافع أخرى
٨,٠٦٣	٨,١٤٢	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٤,٦٨٧	٢٢,٠٤٦	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
<u>٦٥٠,٢١١</u>	<u>٦٣٦,٦٥٢</u>	

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٢,٣٣٧	٤٨,٠٨٧	أتعاب قانونية ومهنية
٤٣,٤٥٥	٤١,٥٤٩	إيجار
٤٥,٨٥٣	٤٩,٢٤٤	مصاريف خدمات
١٨,٥٠٠	١٧,٣٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٧,٨٦٤	٦٢,٣١٧	مصاريف تقنية المعلومات
١٨,٠٣٦	٤٣,١٩٥	مصاريف دعائية وتسويق
٤٥,٤٠٣	٤٣,٢٢٠	اتصالات ومرافق
٥,٠٠٨	٥,٢٢٥	رسوم اشتراكات
١٠,١٣٢	١٠,٥٥٥	إصلاحات وصيانة
٩,١١٨	٩,٥١٠	تكاليف تأمين
٤٩,١٧٣	٥٦,٣٦٨	مصاريف أخرى
<u>٣٤٤,٨٧٩</u>	<u>٣٨٦,٦٠٤</u>	

٣١ مصروف الضريبة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,٧٠٧	١١,٢١٤	السنة الحالية
<u>٩,٧٠٧</u>	<u>١١,٢١٤</u>	إجمالي المصروف الضريبي

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,٧٣١,٤٩٧	٨,٣٨٠,٧٨٨	تسهيلات غير مستغلة
٨,٣٩٣,٧٣٩	٨,٥٣١,٥٣٣	ضمانات
٦,١٩٣,٣٦٧	١,٢٥٤,٩٥٢	اعتمادات مستنديه
<u>٢٢,٣١٨,٦٠٣</u>	<u>١٨,١٦٧,٢٧٣</u>	

(ب) التزامات

التزام استثمار

الإجمالي

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢١٣,٦١٤	٤٤١,٧٠٠
<u>٢٢,٥٣٢,٢١٧</u>	<u>١٨,٦٠٨,٩٧٣</u>

تسهيلات غير مستغلة

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

خطابات ضمان واعتمادات مستنديه

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

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	٢٠٢٢
				الأخرى	قطر		
الموجودات							
							نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٩٥١,١١٥	٥١٠,٥٠٦	-	٤٦,٠٨٣	-	-	٧,٣٩٤,٥٢٦	
٣,١٨٨,١٢٠	٢٩١,٠٣٣	٧٢٠,٤٧٣	٩٩٣,٣٤٥	١٠,٨١٤	-	١,١٧٢,٤٥٥	مستحقات من بنوك
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	٨٥٠,٧٠٧	٣,٠٣١,٢٩٤	٢,١٠٩,٥١٧	١,١١٥,٩٧٤	-	١١٢,١٧٧,٠٨٤	موجودات تمويل
٤٥,٧٧٤,١٨٦	١٨٣,٩٤٨	١,٥٨٥,٣٧٧	٩٤٨,٢٧٤	١,٦٨٤,٠٦٨	-	٤١,٣٧٢,٥١٩	استثمارات مالية
١,١٣٠,٣٧٦	-	-	-	-	-	١,١٣٠,٣٧٦	استثمارات في شركات زميلة
٣,٣٢٠,٥٥٠	-	-	٦٩٣,٤٨٠	٤٨,٥٠٩	-	٢,٥٧٨,٥٦١	استثمارات عقارية
٥٥٧,٦١١	٤١,٧٠٩	-	٦٢,١٧٣	-	-	٤٥٣,٧٢٩	موجودات ثابتة
٢١٧,٨١٤	١,٧٥٨	-	-	-	-	٢١٦,٠٥٦	موجودات غير ملموسة
٢,٥٧٦,٢٧٧	١٦٢,٤٨٣	١,٥٦٠	٢٨٧,٧٠٧	٢٣٢,٣٣٣	-	١,٨٩٢,١٩٤	موجودات أخرى
١٨٤,٠٠٠,٦٢٥	٢,٠٤٢,١٤٤	٥,٣٣٨,٧٠٤	٥,١٤٠,٥٧٩	٣,٠٩١,٦٩٨	-	١٦٨,٣٨٧,٥٠٠	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
							مستحقات لبنوك
١٧,٣٨٢,٤٨٠	١,٣١٦,٠٠٥	-	٤,٦٤٦,٣٨٧	٨,٩٣٥,٠١١	-	٢,٤٨٥,٠٧٧	
١٩,٠٢٠,٩٥٥	٥٤٥,٤٠٢	٦٦,١٨٤	٩٠,٩٩٣	١١,٤٢٤	-	١٨,٣٠٦,٩٥٢	الحسابات الجارية للعملاء
١٢,٤٥٣,٠٥٦	-	-	١٢,٤٥٣,٠٥٦	-	-	-	صكوك تمويل
٣,٨٦٨,٣٤٩	١٦٩,٧٤٧	-	١٣٠,٥٤٧	١٣٠,٨٠٨	-	٣,٤٣٧,٢٤٧	مطلوبات أخرى
٥٢,٧٢٤,٨٤٠	٢,٠٣١,١٥٤	٦٦,١٨٤	١٧,٣٢٠,٩٨٣	٩,٠٧٧,٢٤٣	-	٢٤,٢٢٩,٢٧٦	إجمالي المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق							
١٠٣,٣٤٩,٩٣	٩	٦٣٢,٧٩٧	٢,٤١٥,٨٩٥	٨,١٧٦,٠٦٠	٧,٥٥٨,١٢٣	٨٤,٥٦٧,٠٦٤	
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق							
١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	٢,٦٦٣,٩٥١	٢,٤٨٢,٠٧٩	٢٥,٤٩٧,٠٤٣	١٦,٦٣٥,٣٦٦	-	١٠٨,٧٩٦,٣٤٠	

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة

القطاع الجغرافي - تنمة

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		قطر	٢٠٢١
				التعاون	الأخرى		
٧,١٧٦,٥٠٧	٥٢٩,٥٩٨	-	٢,١٥٢	-	-	٦,٦٤٤,٧٥٧	الموجودات
٧,٤٦٠,٦٩٦	٣١٤,٨٨٦	١,٢٥٩,١٥٤	٩٠١,٨٢٧	١,٢١٥,٢٢٧	٣,٧٦٩,٦٠٢	١٢١,٢٥٧,٨٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٨,٤٠٨,٥٢٧	٩٤٧,٧٨٢	٢,٣٠٧,٢٥٥	٢,٧٧٨,٠٣٩	١,١١٧,٥٨٥	١٢١,٢٥٧,٨٦٦	١٢١,٢٥٧,٨٦٦	مستحقات من بنوك
٤٤,٣٧٩,٧٧٢	١٥٠,٩٥٣	١,٤٩٢,٨٤٣	١,١٠٧,٣٤٩	٩٥٧,٦١٩	٤٠,٦٧١,٠٠٨	٤٠,٦٧١,٠٠٨	موجودات تمويل
١,١٣٩,٥٦٨	٦٢,٠٨٤	-	-	-	١,٠٧٧,٤٨٤	١,٠٧٧,٤٨٤	استثمارات مالية
٢,٨٥٣,٩٩٧	-	-	٧٤٢,٦٢٥	٤٨,٥٠٩	٢,٠٦٢,٨٦٣	٢,٠٦٢,٨٦٣	استثمارات في شركات زميلة
٥٧٠,٢٣٧	٤٤,٣٥٢	-	٦٤,٨١٠	-	٤٦١,٠٧٥	٤٦١,٠٧٥	استثمارات عقارية
٢١٧,٨١٤	١,٧٥٨	-	-	-	٢١٦,٠٥٦	٢١٦,٠٥٦	موجودات ثابتة
١,٧٠٨,٧٩٢	١٩١,٥١٨	٤,٥٨١	١٨٩,٧٢٩	١٠٩,٨٦٦	١,٢١٣,٠٩٨	١,٢١٣,٠٩٨	موجودات غير ملموسة
١٩٣,٩١٥,٩١٠	٢,٢٤٢,٩٣١	٥,٠٦٣,٨٣٣	٥,٧٨٦,٥٣١	٣,٤٤٨,٨٠٦	١٧٧,٣٧٣,٨٠٩	١٧٧,٣٧٣,٨٠٩	موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
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	حقوق 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	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٣٤ العائدات للسهم الواحد

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٥٥٥,٢٩٦	٤,٠٠٥,٢٠٣	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(١٩٦,٣٣٧)	(١٨٧,٦٧٣)	يخصم: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
٣,٣٥٨,٩٥٩	٣,٨١٧,٥٣٠	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١,٤٢	١,٦٢	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٧١,٣٩٥	١,٨٢٧,٦٤٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٧,٣٣٠,٨٦٢	٣,٠٠٨,٦٧٨	مستحقات من بنوك
<u>٨,٥٠٢,٢٥٧</u>	<u>٤,٨٣٦,٣٢١</u>	

٣٦ الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٤,٨٤٢,٨٥٠	٣,١٦٩,٩٥٧	٤,٧٤٩,٩٣٥	٢,٨٧٩,٤٩٦	موجودات:
١,٤٤٢,٨٧٨	٣٥٣,٠٤٠	١,٢٧٧,٠٥١	٥١٩,٢٤٥	إجمالي موجودات التمويل (باستبعاد المخصصات)
٥٥,٢٤٥	١٢٥,٧٩٨	١٢٤,٣٠٣	٢٠,٢٤٦	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بنود خارج بيان المركز المالي:
٢٠٦,٧٨٧	١٥٧,٧١٩	٢٤٥,٤١٢	١٣٧,٢٨٣	مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى بنود بيان الدخل الموحد:
٣٣,١٧٦	٣,٠٦٠	٢٧,٨٣١	٣,٠٥٦	أرباح تمويل
١١,٠٦٨	١,١٣٨	١٧,٠٢٥	٨٠٣	أرباح ودائع مدفوعة أخرى
				تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:
٧١,٣٨٦	٧٠,٦٥٥			منافع قصيرة الأجل للموظفين
٩,٩٩٤	١٠,٨٦٨			منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٨١,٣٨٠</u>	<u>٨١,٥٢٣</u>			

٣٧ الزكاة

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

٣٨ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٩ صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ١٠٠,١ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٨٨,٨ 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 ٢٠٢١ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على الانسجام مع أرقام سنة ٢٠٢٢. 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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦,٦٤٤,٧٥٧	٧,٣٩٤,٤٦٦
٧,١٩٣,٤٩٤	٢,٦٢٠,٣٢٢
١٢٦,١١١,٠٥٨	١١٧,١٠٢,٤٥٤
٤٣,٧٣٠,١٤٦	٤٤,٩١٦,٣٣٥
١,٠١١,١٤٨	١,٠٥٦,٠٨٤
١,٣٥٢,٦٣٥	١,٣٣٢,٠٢٧
٤٥٥,٩٨٢	٤٤٨,٧٤٢
١,١٥٢,٢٥١	٢,٠١٥,٣٣٣
<u>١٨٧,٦٥١,٤٧١</u>	<u>١٧٦,٨٨٥,٧٦٣</u>
١٧,٠٨٢,٣٥١	١٣,٨٨١,٩١٨
١٦,١٢١,٦٩٨	١٨,٣٢٧,٦٠١
١٤,٠٦٢,٧٢٥	١٢,٤٥٣,٠٥٦
٤,٤٠٨,٤٠٠	٤,٦٩٧,٥٥٠
<u>٥١,٦٧٥,١٧٤</u>	<u>٤٩,٣٦٠,١٢٥</u>
١١٠,٩٣٧,٧٩٢	١٠٠,٠٠٧,٢١١
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩
٢,٤٤٤,٨٧٢	٢,٦٤١,٦٥٥
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥
٣٥,٩٦٦	٣٣٩,٧٧٥
(٥٥,٨٠٣)	(١٠٠,٥٢٢)
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨
١,٣٥٨,٦٨٦	١,٤٧٦,٨٣٣
٨,٢٤٦,٨٥٠	١٠,١٥٢,٧٥٢
<u>٢١,٠٣٨,٥٠٥</u>	<u>٢٣,٥١٨,٤٢٧</u>
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٥,٠٣٨,٥٠٥</u>	<u>٢٧,٥١٨,٤٢٧</u>
<u>١٨٧,٦٥١,٤٧١</u>	<u>١٧٦,٨٨٥,٧٦٣</u>

الموجودات

تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
مستحقات من بنوك
موجودات تمويل
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زميلة
استثمارات عقارية
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

		(ب) بيان الدخل للبنك الأم	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٥,٨٨٠,٠٢٢	٦,٣٢٥,٣٣٦	صافي إيرادات أنشطة التمويل	
٩٨٨,٠٣٣	١,٢١١,٤٢٠	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار	
<u>٦,٨٦٨,٠٥٥</u>	<u>٧,٥٣٦,٧٥٦</u>	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	
٨٤٣,٢٩٠	١,٠٤٣,٧٣٦	إيرادات رسوم وعمولات	
(٢٠٤,٥٢٦)	(٢٨٠,٦٨٧)	مصروف رسوم وعمولات	
<u>٦٣٨,٧٦٤</u>	<u>٧٦٣,٠٤٩</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٢٠٠,٨٦٢	٩٧,١٧٢	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	
٣٥,٧١٠	٦٣,٥٦٤	الحصة من نتائج شركات زميلة	
٢٠,٠٠٠	-	إيرادات أخرى	
<u>٧,٧٦٣,٣٩١</u>	<u>٨,٤٦٠,٥٤١</u>	إجمالي الإيرادات	
(٥١٠,٣٣٤)	(٤٩٨,٧٩٦)	تكاليف الموظفين	
(٨٠,٨٠٢)	(٨١,٥٢٨)	استهلاك وإطفاء	
(٤٥٣,٠٤٢)	(٤١٦,٨٨٨)	حصة حملة الصكوك من الربح	
(٢٨٠,٠٧٤)	(٣٠٦,٩٦٣)	مصروفات أخرى	
<u>(١,٣٢٤,٢٥٢)</u>	<u>(١,٣٠٤,١٧٥)</u>	إجمالي المصاريف	
(٣,٣٦٥)	١٢٨	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية	
(١,٣٠٤,٦٧٦)	(١,٢٣٥,٨٧٢)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل	
(٤,٤٣١)	٤٨,٩٤٤	خسائر انخفاض قيمة أخرى	
<u>٥,١٢٦,٦٦٧</u>	<u>٥,٩٦٩,٥٦٦</u>		
(١,٦٤٤,٥٨٢)	(٢,١٠٢,٢٤٨)	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
<u>٣,٤٨٢,٠٨٥</u>	<u>٣,٨٦٧,٣١٨</u>	يخصم: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
		صافي الربح للسنة	