



مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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
٨٧-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٩-٨٨	معلومات إضافية

## الكرام

### تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

#### الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

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

الكرام

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

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

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

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

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

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

### مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية 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 الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات 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 الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين  
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 بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

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

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً عليه نعتبرها أمور التدقيق الهامة، ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير 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 إرنست ويونغ




زياد نادر  
سجل مراقبي الحسابات، تم ٢٥٨  
دولة قطر في ٢٩ يناير ٢٠٢٤



٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
٧,٩٥١,١١٥	٨,٠٣٧,٣٣٣	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,١٨٨,١٢٠	٣,٢٦١,٨٧٣	٩	أرصدة لدى البنوك
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٠	موجودات تمويل
٤٥,٧٧٤,١٨٦	٤٨,٠١٣,٢٧٢	١١	استثمارات مالية
١,١٣٠,٣٧٦	١,١٢٧,٦٥٩	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٣,٣٢٠,٥٥٠	٣,٣٠٥,٨٦٤	١٣	استثمارات عقارية
٥٥٧,٦١١	٥١٥,٥٢٥	١٤	موجودات ثابتة
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	١٥	موجودات غير ملموسة
٢,٥٧٦,٢٧٧	٢,٢٩٦,٩١٦	١٦	موجودات أخرى
١٨٤,٠٠٠,٦٢٥	١٨٩,١٥٧,٠٩٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير
			المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧,٣٨٢,٤٨٠	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	١٧	أرصدة من بنوك
١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٨	حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٩	صكوك تمويل
٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٢٠٣,٠٩٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٢,٧٢٤,٨٤٠	٥٢,٩٥٣,٥٤٦		إجمالي المطلوبات
١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٦,١٨٦,٤١٥	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
٢,٦٤١,٦٥٥	٢,٩٥٢,٥٥٣	(ج) ٢٢	احتياطي مخاطر
٨١,٩٣٥	٨١,٩٣٥	(د) ٢٢	احتياطي عام
١٩٧,١٤١	(١٨,٦٣٧)	(و) ٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(٤٢٨,٥٦٢)	(٥٧٧,٣٤٠)	(ز) ٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٦,٨٢٠	٢١٦,٨٢٠	(ح) ٢٢	احتياطيات أخرى
١,٤٧٦,٨٣٣	١,٧١٣,١٢٦	(ط) ٢٢	أرباح نقدية مقترح توزيعها
١٠,٣٣٨,٤٨٣	١٢,٢٩٠,٣٥٧	(هـ) ٢٢	أرباح مدورة
٢٣,٢٥٧,٢٥٣	٢٥,٣٩١,٧٦٢		إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين في البنك
٦٦٨,٥٩٣	٦٢٥,٣٧٦	٢٣	حقوق غير مسيطر عليها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
٢٧,٩٢٥,٨٤٦	٣٠,٠١٧,١٣٨		إجمالي حقوق الملكية
١٨٤,٠٠٠,٦٢٥	١٨٩,١٥٧,٠٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٤ ووقع عليها بالنيابة عنه:

  
باسل جمال  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar

29 JAN 2024

Stamped for Identification  
Purposes Only

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٥٠٢,٠٤٥	٨,٥٧٩,٧٣٠	٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل
١,٤٥١,٦١٥	١,٥٣٥,٤٤٥	٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٧,٩٥٣,٦٦٠	١٠,١١٥,١٧٥	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
١,٠٩٥,٦٠٣	١,٢٢٤,٧٧٠	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٨٥,٢٥٢)	(٣٣٥,٥٢٥)	مصروفات رسوم وعمولات
٨١٠,٣٥١	٨٨٩,٢٤٥	٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٢٢,٣٥٣	٥٠,٤٦٣	٢٨ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٧٣,٢٩١	٦٠,٠٤٥	١٢ الحصة من نتائج شركات زميلة
٨,١٨٣	١,٠٩٣	إيرادات أخرى
٨,٩٦٧,٨٣٨	١١,١١٦,٠٢١	إجمالي الإيرادات
(٦٣٦,٦٥٢)	(٦٥٥,٩٩٠)	٢٩ تكاليف الموظفين
(٨٨,٩٩٣)	(٧٥,١٤٩)	١٤ استهلاك
(٤١٦,٨٨٨)	(٣٧٢,٩٩١)	حصة حملة الصكوك من الربح
(٣٨٦,٦٠٤)	(٣٨٦,٠٩١)	٣٠ مصروفات أخرى
(١,٥٢٩,١٣٧)	(١,٤٩٠,٢٢١)	إجمالي المصروفات
٥٦	(١,٨٤٠)	١١ صافي (خسائر) / استردادات انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,١٩٤,٣١١)	(١,٠٥٧,٩٥٩)	١٠ صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٤٠,٨٩٣)	(٤٣,٥٠٤)	صافي خسائر انخفاض قيم أخرى
٦,٢٠٣,٥٥٣	٨,٥٢٢,٤٩٧	الربح للسنة قبل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة و الضريبة
(٢,١٦٩,١١٦)	(٤,٢٢١,٦٢٢)	٢١ يخصم: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤,٠٣٤,٤٣٧	٤,٣٠٠,٨٧٥	الربح للسنة قبل الضريبة
(١١,٢١٤)	(١٢,٩٤٨)	٣١ مصروف الضريبة
٤,٠٢٣,٢٢٣	٤,٢٨٧,٩٢٧	صافي الربح للسنة
٤,٠٠٥,٢٠٣	٤,٣٠٥,٢٠٥	صافي ربح السنة العائد إلى:
١٨,٠٢٠	(١٧,٢٧٨)	حقوق المساهمين في البنك
٤,٠٢٣,٢٢٣	٤,٢٨٧,٩٢٧	حقوق غير مسيطر عليها
		صافي الربح للسنة
١,٦٢	١,٧٣	٣٤ العائد على السهم
		العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar

29 JAN 2024

Stamped for Identification  
Purposes Only

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

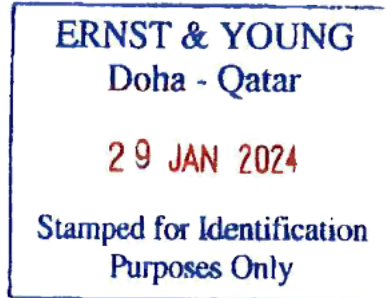
ألف ريال القطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترح توزيعها	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢٧,٩٢٥,٨٤٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٥٩٣	٢٣,٢٥٧,٢٥٣	١٠,٣٣٨,٤٨٣	١,٤٧٦,٨٣٣	٢١٦,٨٢٠	(٤٢٨,٥٦٢)	١٩٧,١٤١	٨١,٩٣٥	٢,٦٤١,٦٥٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٤٨,٧٧٨)	-	-	(١٤٨,٧٧٨)	-	-	-	(١٤٨,٧٧٨)	-	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢١٥,٧٧٨)	-	-	(٢١٥,٧٧٨)	-	-	-	-	(٢١٥,٧٧٨)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤,٢٨٧,٩٢٧	-	(١٧,٢٧٨)	٤,٣٠٥,٢٠٥	٤,٣٠٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٩٢٣,٣٧١	-	(١٧,٢٧٨)	٣,٩٤٠,٦٤٩	٤,٣٠٥,٢٠٥	-	-	(١٤٨,٧٧٨)	(٢١٥,٧٧٨)	-	-	-	-	إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	-	(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	(١,٤٧٦,٨٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(٣١٠,٨٩٨)	-	-	-	-	-	٣١٠,٨٩٨	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١,٧١٣,١٢٦)	١,٧١٣,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢٢)
(١٠٧,٦٣٠)	-	-	(١٠٧,٦٣٠)	(١٠٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(٢١٨,٦٤٣)	-	-	(٢١٨,٦٤٣)	(٢١٨,٦٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(٤,٦٢٤)	-	(١,٥٩٠)	(٣,٠٣٤)	(٣,٠٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
(٢٤,٣٤٩)	-	(٢٤,٣٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٣٠,٠١٧,١٣٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٣٧٦	٢٥,٣٩١,٧٦٢	١٢,٢٩٠,٣٥٧	١,٧١٣,١٢٦	٢١٦,٨٢٠	(٥٧٧,٣٤٠)	(١٨,٦٣٧)	٨١,٩٣٥	٢,٩٥٢,٥٥٣	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

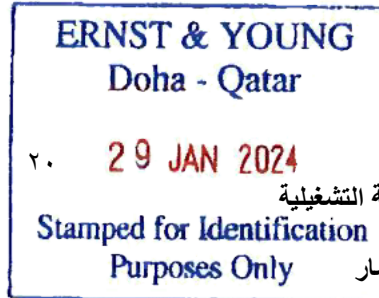
ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar  
29 JAN 2024  
Stamped for Identification  
Purposes Only

ألف ريال القطري

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	أرباح نقدية مقترحة توزيعها	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
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 ٢٠٢١
٣٨,١٣٣	-	-	٣٨,١٣٣	-	-	-	٣٨,١٣٣	-	-	-	-	-	التغيرات في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٣٦,٤٨٠	-	-	١٣٦,٤٨٠	-	-	-	-	١٣٦,٤٨٠	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤,٠٢٣,٢٢٣	-	١٨,٠٢٠	٤,٠٠٥,٢٠٣	٤,٠٠٥,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٤,١٩٧,٨٣٦	-	١٨,٠٢٠	٤,١٧٩,٨١٦	٤,٠٠٥,٢٠٣	-	-	٣٨,١٣٣	١٣٦,٤٨٠	-	-	-	-	إجمالي الإيراد والمصرف المحقق للسنة
(١,٣٥٨,٦٨٦)	-	-	(١,٣٥٨,٦٨٦)	(١,٣٥٨,٦٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة ٢٠٢١ (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١٩٦,٧٨٣)	-	-	-	-	-	١٩٦,٧٨٣	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	(١,٤٧٦,٨٣٣)	١,٤٧٦,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢٢)
(١٠٠,١٣٠)	-	-	(١٠٠,١٣٠)	(١٠٠,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
(١٨٧,٦٧٣)	-	-	(١٨٧,٦٧٣)	(١٨٧,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
(١٨,٠٠١)	-	(٦,١٩٨)	(١١,٨٠٣)	(١١,٨٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من تسوية استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
(١٩,٣٧١)	-	(١٩,٣٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
٢٧,٩٢٥,٨٤٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٥٩٣	٢٣,٢٥٧,٢٥٣	١٠,٣٣٨,٤٨٣	١,٤٧٦,٨٣٣	٢١٦,٨٢٠	(٤٢٨,٥٦٢)	١٩٧,١٤١	٨١,٩٣٥	٢,٦٤١,٦٥٥	٦,٣٧٠,٠١٦	٢,٣٦٢,٩٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٣ ألف ريال قطري	إيضاحات
٤,٠٣٤,٤٣٧	٤,٣٠٠,٨٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة قبل الضريبة
١,١٩٤,٣١١	١,٠٥٧,٩٥٩	١٠ تعديلات: صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل
(٥٦)	١,٨٤٠	١١ صافي خسائر انخفاض / (استرداد) في قيمة استثمارات مالية
٤٠,٨٩٥	٤٣,٥٠٣	خسائر انخفاض قيمة أخرى
٨٨,٩٩٣	٧٥,١٤٩	١٤ استهلاك
(٥٦,٦٥٩)	(٧٨,٤٨٢)	صافي ربح بيع استثمارات مالية
(٧٣,٢٩١)	(٦٠,٠٤٥)	١٢ الحصة من نتائج شركات زميلة
٧,٠٢٩	(١,١١٠)	إطفاء علاوة صكوك
١٩,٣٨٧	(٣٠,٥٠٥)	خسارة / (ربح) قيمة عادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة
٢٢,٠٤٦	٢٢,٧٦١	٢٦ العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٢٧٧,٠٩٢	٥,٣٣١,٩٤٥	٢٠ مصروف مكافآت نهاية الخدمة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١١٨,٣٥٩)	(٤٠٦,١٧٤)	التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(٤٩,٦٠٩)	١٨,٦٠٤	التغير في أرصده لدى البنوك
٧,٩٢٩,٦٤٠	(٤,١٥٤,٢٢٨)	التغير في موجودات تمويل
(٦١٨,٢٥٧)	(٩,٢٣٣)	التغير في موجودات أخرى
(٢,٤٧٣,٤٠٢)	٣,٠٥١,٦١٩	التغير في حسابات من البنوك
٢,١١٣,٩٢٥	(٤,٣٧٢,٨٤٩)	التغير في حسابات العملاء الجارية
١٨٤,٩١٧	٢,٥٩٣,١١٤	التغير في مطلوبات أخرى
(١٠,١٧٣)	(٦,٨٧٣)	٢٠ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٢,٢٣٥,٧٧٤	٢,٠٤٥,٩٢٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٢٠,٧٨٦)	(٧,٨٧٣,٨٠٣)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣,٤٧١,٠٩٨	٥,٨٢١,٧٩٦	شراء استثمارات مالية
(٨٣,٨٣٤)	(٧٠,٤٤٦)	١٤ متحصلات من بيع / استرداد استثمارات مالية
٥٠,١٣٩	٧٥,٤٧٩	شراء موجودات ثابتة
(٧٠٩,٧٣١)	(١٧,٠٩٨)	١٣ متحصلات من بيع استثمارات في شركات زميلة
٢٣٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات عقارية
١٢,٧٥٧	١٥,١١٦	١٣ بيع استثمارات عقارية
١٠٥,٩٠٢	١١٤,٥٥٢	١٢ توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(١,٨٤٤,٤٥٥)	(١,٩٣٤,٤٠٤)	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات عقارية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٨٣٧,٨٣٠)	٢,٨٣٦,٤٧٦	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٥,٥٦٩)	(٢٥,٩٤٠)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١,٣٥٨,٦٨٦)	(١,٤٧٦,٨٣٣)	٢٢ (١) صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(١٨٧,٦٧٣)	(٢١٨,٦٤٣)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(١,٦٤٧,٤٩٧)	(١,٤٥٤,١٨٠)	أرباح مدفوعة لصكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
(١٤,٠٥٧,٢٥٥)	(٣٣٩,١٢٠)	صافي المحصل من صكوك تمويل
(٣,٦٦٥,٩٣٦)	(٢٢٧,٥٩٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٨,٥٠٢,٢٥٧	٤,٨٣٦,٣٢١	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤,٨٣٦,٣٢١	٤,٦٠٨,٧٢٢	٣٥ النقد وما في حكمه في ١ يناير النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



ألف ريال القطري

التغيرات خلال السنة

إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات الإجمالي	إعادة تقييم	استثمارات (سحوبات)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣	استثمار
٩,١٠٠	-	-	-	-	(١٣,٦٥٠)	٢٢,٧٥٠	محفظة عقارية
٣٣٧,٢١٠	(٤٠٨)	(١٩,٢٨٥)	١٠,٦١١	٣,٢٤٧	(١,١٥٨)	٣٤٤,٢٠٣	محفظة أوراق مالية
٣٤٦,٣١٠	(٤٠٨)	(١٩,٢٨٥)	١٠,٦١١	٣,٢٤٧	(١٤,٨٠٨)	٣٦٦,٩٥٣	

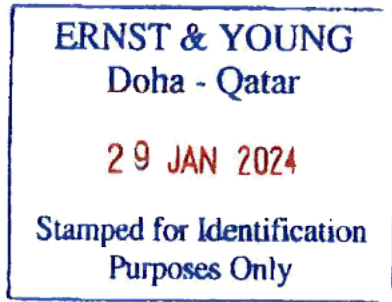
التغيرات خلال السنة

إجمالي القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رسوم البنك بصفته وكيلًا	توزيعات أرباح مدفوعة	الإيرادات 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	

ERNST & YOUNG  
Doha - Qatar  
29 JAN 2024  
Stamped for Identification  
Purposes Only

ألف ريال قطري

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٦	١٠٥	موارد أموال الأعمال الخيرية إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
(٦)	(٦٠)	استخدامات أموال الأعمال الخيرية أبحاث وتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
١٣٠	٤٥	النقص في الموارد عن الاستخدامات



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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٤.

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
بيت التمويل العربي	لبنان	أعمال مصرفية	%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	
شركة عقار للتطوير والاستثمار العقاري ذ.م.م. ("عقار") (١)	قطر	الاستثمار العقاري	%٤٩,٠٠	%٤٩,٠٠	
درة النوحة للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م.	قطر	الاستثمار العقاري	%٨٢,٦١	%٨٢,٦١	
مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة (٢)	جزر كايمان	إصدار صكوك	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	
مصرف قطر الإسلامي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	بنك استثماري	%٩٩,٧١	%٩٩,٧١	
كيو إنفست ذ.م.م.	قطر	بنك استثماري	%٦٥,٦٢	%٦٥,٦٢	
المصرف سليلوشنز ذ.م.م.	قطر	إدارة خدمات وعمليات تكنولوجيا المعلومات	%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.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعدلة من قبل مصرف قطر المركزي. أصدر مصرف قطر المركزي التعديلات التالية وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٢ 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 ٢٠٢٠/١٢ 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 - تمة

(أ) بيان الالتزام - تمة

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. والمعاملات بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، سواء بصفتها كموجر أو كمستأجر.

يسري هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميمًا 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. بالنسبة للمسائل التي لا توجد بشأنها معايير صادرة من 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 المفصحة عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

(١) المعايير المحاسبية الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن 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.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(أ) المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها - تنمة

(١) المعايير المحاسبية الجديدة المطبقة من قبل المجموعة - تنمة

• معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضًا على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

طبقت المجموعة هذا المعيار كأساس لإعداد معلوماتها المالية المرحلية المختصرة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

• الإصلاح الضريبي الدولي - الركيزة الثانية من القواعد النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

يلتزم الاختصاص القضائي للبنك الأم ("دولة قطر") باعتماد وتنفيذ القواعد العالمية الثانية لمكافحة تآكل القاعدة وتحويل الأرباح ("GloBE"). تتضمن هذه القواعد آليات مختلفة لضمان أن تدفع الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات ضريبة لا تقل عن ١٥٪ على الأرباح الزائدة في كل ولاية قضائية تعمل فيها. والجدير بالذكر أن عمليات البنك الأم في قطر معفاة حاليًا من ضريبة الدخل، والتي قد تتأثر بمجرد سريان قواعد الركيزة الثانية.

في ٢ فبراير ٢٠٢٣، تم نشر القانون رقم ١١ لعام ٢٠٢٢، مؤكداً التزام دولة قطر بمكافحة التهرب الضريبي الدولي. كما أوضح التشريع أن اللائحة التنفيذية، التي توضح بالتفصيل الأحكام الأساسية للوفاء بالتزامات الدولة، بما في ذلك معدل ضريبة لا يقل عن ١٥٪، ستصدر في الوقت المناسب.

ستطبق المجموعة الاستثناء المؤقت الإلزامي، وتمتنع عن الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة الناشئة عن ضرائب الدخل من الركيزة الثانية.

(٢) 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.

قرر مجلس المحاسبة (AAB) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض والإفصاح العام في القوائم المالية" الصادر مؤخرًا من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ١ يناير ٢٠٢٤. وخلصت أيضًا إلى أنه ينبغي تشجيع الاعتماد المبكر للمعيار.

• 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 للفترة 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 - تامة

(ب) أساس التوحيد

(١) دمج الأعمال

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها القدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

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

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

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

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

تنسب الأرباح والخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطر عليها، حتى لو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطر عليها. تعد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات والأحداث الأخرى المتشابهة في الحالات المماثلة. عند الضرورة يتم إدخال تعديلات في البيانات المالية للشركات التابعة 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 المقتناة والمطلوبات المتحملة. لو كانت القيمة العادلة لصادف الأصول المقتناة تزيد عن مجموع المقابل المحول تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بصورة صحيحة جميع الموجودات المقتناة والمطلوبات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي ينبغي الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء. لو نتج عن إعادة التقييم فائض للقيمة العادلة لصادف الموجودات المقتناة عن إجمالي المقابل المحول عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض قيمة متراكم. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع 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 هنالك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة في الشركة الزميلة والقيمة الحالية ويقوم بتحقيق الفرق في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم حذف 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 سدادا بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير ذات الطبيعة النقدية 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 - تنمة

(د) الاستثمارات المالية - تنمة

(١) التصنيف - تنمة

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 بهذا 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 احتياطات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين 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 مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر 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 بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استنادا إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلتزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استنادا إلى طبيعة العقد وهو يقدم عائدا متوقفا 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 المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل وهي تستند إلى تكلفة الأصل ناقصا قيمته الباقية المقدرة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 داخلياً باستثناء تكاليف التطوير المحملة لا يتم رسملتها ويتم عكس التكاليف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم فيها تحمل التكاليف.

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

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

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

الموجودات الغير ملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة لا يتم إطفائها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة 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	طريقة الإطفاء المستخدمة
مشتراه	مشتراه	مشتراه	مولدة داخليا أو مشتراه	

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

(ع) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ف) حسابات الاستثمار المقيدة

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

(ص) صكوك تمويل

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

(ق) المخصصات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ر) منافع الموظفين

(١) خطة المساهمات المحددة

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

(٢) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير 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 استدلالى 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

المربحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم تحقيق هذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة.. 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 مُنقَّح عليه 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 إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ث) مصروف الضريبة

يتم احتساب الضرائب استناداً إلى القوانين واللوائح الضريبية في الاختصاصات التي تعمل فيها المجموعة. مبلغ الضريبة المستحقة الدفع أو المستلمة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة التي يتوقع دفعها أو استلامها والذي يعكس الشك المتعلق بضرائب الدخل. 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 كراس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. 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 بتجنيب أية إيرادات من مصادر غير شرعية في حساب خيري يتم استخدامه من قبل المجموعة للصرف على أنشطة اجتماعية مختلفة متضمنة البحوث والدراسات الشرعية حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

(ج ج) مطلوبات الوكالات

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

(د د) الضمانات المالية

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

(ه ه) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/بيع عملات وغيرها. هذه المطلوبات غير مدرجة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن تم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة 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 للتحوط 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 مقاصد التغييرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للبيد (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع ضمن مدى نسبة تتراوح ما بين ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً وبشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤدق قد يؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبيد المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما 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 للبيد على مدى عمره المتبقي.

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في نفس الفترة كتحوط للتدفقات النقدية إلى بيان الدخل كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل الموحد وينفس 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.

إدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

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

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد السقف. تقوم المجموعة بالمرجعة المنتظمة لسياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغييرات 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 لجنة المكافآت والحوافز والمزايا ولجنة الترشيحات والحوكمة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام.

الهدف الأساسي للجنة المكافآت والحوافز والمزايا المسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في مسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بمجالات التعويضات والمكافآت من خلال توفير التوجيه العام بشأن استراتيجية التعويضات والمكافآت في البنك، والتأكد من أن سياسات التعويضات والمكافآت والممارسات تتوافق مع التوجيهات التنظيمية وتقييم الحوافز والتوصية بها لمجلس الإدارة وغيرها من الخطط القائمة على الأسهم المصممة بعناية لجذب الأفراد المؤهلين والكفؤين والاحتفاظ بهم. تطوير سياسة المكافآت لجذب الموظفين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم، وإدارة ذوي الكفاءات العالية الذين يتمتعون بالمهارات اللازمة لتحقيق أهداف البنك عامًا بعد عام. وتتحمل اللجنة مسؤولية التأكد من تحقيق التوازن بين مصالح المساهمين والبنك وموظفيه. وتجتمع اللجنة على فترات منتظمة خلال العام لأداء ولايتها والامتثال لها.

تتولى لجنة الترشيحات والحوكمة مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل وتكوين مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى دعم تنفيذ ممارسات حوكمة الشركات في البنك.

هدف لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام هو مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالحوكمة والرقابة المتعلقة بالمجموعة. ويتم دعم ذلك من خلال إدارة المخاطر والتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية ووظائف التدقيق الداخلي والخارجي وعملية مراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح ومدونة قواعد السلوك المهني للمجموعة. يتمثل دور اللجنة في رفع التقارير إلى مجلس الإدارة وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بشأن المسائل ذات الصلة بميثاق لجنة التدقيق وإدارة المخاطر من أجل تسهيل اتخاذ القرار أمام مجلس الإدارة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(أ) مقدمة ولمحة عامة - تنمة

إطار إدارة المخاطر - تنمة

ويتم مساعدة لجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام في هذه المهام من قبل إدارات التدقيق الداخلي والإمتثال.

بالإضافة إلى اللجان المذكورة أعلاه، قامت الإدارة أيضًا بتأسيس عدد من اللجان الداخلية متعددة الوظائف مثل لجنة الإدارة، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة الأصول والخصوم (ALCO)، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC) ولجنة الأصول الخاصة (SAC). المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة في مجالاتها المحددة.

وتساعد مجموعة منفصلة لإدارة المخاطر، تتبع الرئيس التنفيذي للمجموعة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والالتزام، في تنفيذ المسؤولية الرقابية لمجلس الإدارة.

تعمل وظيفة مجموعة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. يحدد الإطار المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك ويضع وفقًا لذلك حدود وضوابط المخاطر المناسبة. تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة إطار وسياسات وأنظمة تقبل المخاطر للمجموعة بشكل منتظم، لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة.

يحدد بيان تقبل المخاطر وإطار العمل الخاص بالبنك مدى تحمل المخاطر الذي يتم ترجمته إلى إطار حدود المخاطر أو الأهداف أو التدابير الخاصة بفئات المخاطر الرئيسية من خلال المصرف والمجموعة المصرفية. وبالتالي فإن تحديد الرغبة في المخاطرة يضمن إدارة المخاطر بشكل استباقي وفقًا للإطار.

يقوم مجلس الإدارة وكذلك الإدارة بمراجعة واعتماد مدى تقبل المخاطر وإطار العمل على أساس سنوي للتأكد من أنها تتوافق مع بيئة أعمال المصرف ومتطلبات أصحاب المصلحة واستراتيجيتهم. يتم تحديد مستويات تحمل المخاطر عند مستويات تحفيز مختلفة، مع خطط تصعيد وإجراءات محددة بوضوح.

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 وإدارة المخاطر والالتزام بمساعدة المجلس على الرقابة على الأعمال.

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان

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

يشتمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة على التالي:

- وضع هيكل صلاحيات وسقوف للموافقة على تجديد الأنشطة التمويلية.
- مراجعة وتقييم مخاطر التعرض الائتماني وفقاً لهيكل الصلاحيات والسقوف قبل اعتماد التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات التجديد ومراجعة الأنشطة التمويلية لنفس عملية المراجعة.
- 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 الائتمان. وهي تعمل كمتنبد 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 الموحد. يظهر الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
٧,٠٧٤,٩١٢	٧,١٠٣,٢٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,١٨٨,١٢٠	٣,٢٦١,٨٧٣	أرصدة لدى بنوك
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	موجودات تمويل
٤١,٧٨٩,٥٨٢	٤٣,٩٣٢,٢٢١	استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين
١٧١,٣٣٧,١٩٠	١٧٦,٦٧٨,٢٠٠	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٨,٥٣١,٥٣٣	٩,١٠٣,١٢٦	خطابات ضمان
٨,٣٨٠,٧٨٨	٨,٢٤١,٨١٨	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
١,٢٥٤,٩٥٢	٧٧٩,٩٣٩	اعتمادات مستنديه
١٨,١٦٧,٢٧٣	١٨,١٢٤,٨٨٣	

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 بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي تعزيز ائتماني آخر) بحسب المناطق الجغرافية. استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
٦,٤٩٦,٢٩٤	-	٣٩٢,٨١٧	٢١٤,١٥٢	٧,١٠٣,٢٦٣
٢,٤٥٨,٥٢٦	٤,٢٧٦	٩٤,١٥٠	٧٠٤,٩٢١	٣,٢٦١,٨٧٣
١١٥,٠٥٣,٦١٨	١,١١٩,٨٦٦	٢٦٧,٢٢٤	٥,٩٤٠,١٣٥	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣
٤٠,٥٩٠,٣٨١	١,٢٢٣,٢٥٥	١,١٣٤,٩٢٨	٩٨٣,٦٥٧	٤٣,٩٣٢,٢٢١
١٦٤,٥٩٨,٨١٩	٢,٣٤٧,٣٩٧	١,٨٨٩,١١٩	٧,٨٤٢,٨٦٥	١٧٦,٦٧٨,٢٠٠

أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدي بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين

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
١,١٧٢,٤٥٥	١٠,٨١٤	١١٣,٨٢٣	١,٨٩١,٠٢٨	٣,١٨٨,١٢٠
١١٢,١٧٧,٠٨٤	١,١١٥,٩٧٤	١٩٧,٢٠٠	٥,٧٩٤,٣١٨	١١٩,٢٨٤,٥٧٦
٤٠,٤٤١,٧٩٦	٨٤٨,٢٤٥	٢٢,٥٤٨	٤٧٦,٩٩٣	٤١,٧٨٩,٥٨٢
١٦٠,٣٦٥,٤٨٤	١,٩٧٥,٠٣٣	٧٦٣,٨٨٥	٨,٢٣٢,٧٨٨	١٧١,٣٣٧,١٩٠

أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدي بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات مالية - ذات طبيعة أدوات دين

بنود خارج الميزانية العمومية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى	الإجمالي
٧,٤٩٥,٧٠٥	٦٢٨,١٢١	١٠٩,٤٩٣	٨٦٩,٨٠٧	٩,١٠٣,١٢٦
٨,٢٣٨,٧٠٩	-	-	٣,١٠٩	٨,٢٤١,٨١٨
٧٧٥,٣٠٨	-	-	٤,٦٣١	٧٧٩,٩٣٩
١٦,٥٠٩,٧٢٢	٦٢٨,١٢١	١٠٩,٤٩٣	٨٧٧,٥٤٧	١٨,١٢٤,٨٨٣

خطابات ضمان  
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
اعتمادات مستنديه

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
٨,٣٢٢,٢٩٧	-	٢	٥٨,٤٨٩	٨,٣٨٠,٧٨٨
٦٠٧,٦٠٧	-	-	٦٤٧,٣٤٥	١,٢٥٤,٩٥٢
١٦,٢٧١,٩٤٦	١٦,٤٣٩	٢,٧٧٤	١,٨٧٦,١١٤	١٨,١٦٧,٢٧٣

خطابات ضمان  
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة  
اعتمادات مستنديه

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٢) مركز 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 ٢٠٢٢	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٣	ممولة وغير ممولة
٥٧,٩١٢,٧٦٣	٥٦,٩٥٣,٥١٩	حكومة
١١,٥٩٠,٨٢٧	١٠,١٣٤,٠٦١	المؤسسات غير المصرفية
٥,٩٠٩,٨١٣	٦,٠٦١,٥٣٨	صناعة
١٢,٣٧٠,٠١٥	١٣,٤٤٧,٩٢٤	تجارية
٢٠,٠٢٩,٠٢٥	٢١,٩١١,٩٨٢	خدمات
٦,٠٥٩,١٤٤	٦,٤١٦,١٦٢	مقاولات
٢٣,٣٤٢,٢٤٩	٢٦,٤٣٠,٢٥٩	عقارات
٣٢,٣٢٨,٨٤٩	٣٣,٤٦٤,١٦٦	أفراد
١,٧٩٤,٥٠٥	١,٨٥٨,٥٨٩	أخرى
١٨,١٦٧,٢٧٣	١٨,١٢٤,٨٨٣	مطلوبات محتملة
١٨٩,٥٠٤,٤٦٣	١٩٤,٨٠٣,٠٨٣	الإجمالي

يعرض الجدول تحليل للأطراف المقابلة عن طريق تعيين وكالة تصنيف:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	درجات متساوية
٦٢,٥٤٤,٢٩٤	٦٢,٩٧٧,٥٦٧	AAA إلى AA-
٧,٨٢٣,٤٢٣	٥,٥٤٥,٨٧٩	A+ إلى A-
٨٨,٠٤٢,٥١٨	٩٢,٥٧٦,٩٩٦	BBB إلى BBB-
٢٤,٧٠٢,٧١٧	٢٤,٦٥١,٤٠٣	BB+ إلى B-
٦,٣٩١,٥١١	٩,٠٥١,٢٣٨	غير مصنفة
١٨٩,٥٠٤,٤٦٣	١٩٤,٨٠٣,٠٨٣	الإجمالي

(٣) الجودة الائتمانية

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

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

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

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

يقدم الجدول التالي تفاصيل عن الجودة الائتمانية:

٢٠٢٣			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
<i>الموجودات التمويلية</i>			
<i>العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)</i>			
١٤٨,٤٨٦,٢٨٦	-	٣١,٣٩٨,٧٧٢	١١٧,٠٨٧,٥١٤
(٢١,١٨٢,٥٢٣)	-	(٧,٣٩٢,٣٨٤)	(١٣,٧٩٠,١٣٩)
١٢٧,٣٠٣,٧٦٣	-	٢٤,٠٠٦,٣٨٨	١٠٣,٢٩٧,٣٧٥
<i>القيمة الدفترية</i>			
<i>المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)</i>			
٢,٢٥٨,٢٩٩	٢,٢٥٨,٢٩٩	-	-
(٩٠,٥١٤)	(٩٠,٥١٤)	-	-
٢,١٦٧,٧٨٥	٢,١٦٧,٧٨٥	-	-
<i>القيمة الدفترية</i>			
(٧,٠١٩,٢٨٧)	(١,٨٢٦,٠١٥)	(١,٢٢٦,٨٦٤)	(٣,٩٦٦,٤٠٨)
(٧١,٤١٨)	(٧١,٤١٨)	-	-
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٢٧٠,٣٥٢	٢٢,٧٧٩,٥٢٤	٩٩,٣٣٠,٩٦٧
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>			
<i>الربح المعلق</i>			
<i>صافي القيمة الدفترية</i>			
٢٠٢٢			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
<i>الموجودات التمويلية</i>			
<i>العاملة (الدرجات من ١ إلى ٧)</i>			
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
<i>القيمة الدفترية</i>			
<i>المتعثرة (الدرجات من ٨ إلى ١٠)</i>			
٢,٠٢٢,٤٧٨	٢,٠٢٢,٤٧٨	-	-
(٩٧,٦٨٨)	(٩٧,٦٨٨)	-	-
١,٩٢٤,٧٩٠	١,٩٢٤,٧٩٠	-	-
<i>القيمة الدفترية</i>			
(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
<i>مخصص انخفاض القيمة</i>			
<i>الربح المعلق</i>			
<i>صافي القيمة الدفترية</i>			

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

٢٠٢٢				٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١,٤٩٥,٧٧٢	-	-	٤١,٤٩٥,٧٧٢	٤١,٩١٩,٢٠٦	-	-	٤١,٩١٩,٢٠٦	استثمارات مالية - دين (التكلفة المطفأة)
١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-	١٠٩,٣٣٧	١٠٩,٣٣٧	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٤١,٦٠٥,١٠٩	١٠٩,٣٣٧	-	٤١,٤٩٥,٧٧٢	٤٢,٠٢٨,٥٤٣	١٠٩,٣٣٧	-	٤١,٩١٩,٢٠٦	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(١٠٣,٦٧٧)	(١٠٣,٢٢٢)	-	(٤٥٥)	(١٠٥,٥١٧)	(١٠٤,٢٧٠)	-	(١,٢٤٧)	مخصص انخفاض القيمة
٤١,٥٠١,٤٣٢	٦,١١٥	-	٤١,٤٩٥,٣١٧	٤١,٩٢٣,٠٢٦	٥,٠٦٧	-	٤١,٩١٧,٩٥٩	القيمة الدفترية
٦,٦٤٤,٥٩٧	-	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	٦,٧١٠,٤٤٦	-	-	٦,٧١٠,٤٤٦	مستحق من بنوك مركزية
٦٦٢,٤٨٧	٦٦٢,٤٨٧	-	-	٦٣٠,٣٨٩	٦٣٠,٣٨٩	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٧,٣٠٧,٠٨٤	٦٦٢,٤٨٧	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	٧,٣٤٠,٨٣٥	٦٣٠,٣٨٩	-	٦,٧١٠,٤٤٦	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(٢٣٢,١٧٢)	(٢٣٢,١٧٢)	-	-	(٢٣٧,٥٧٢)	(٢٣٧,٥٧٢)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
٧,٠٧٤,٩١٢	٤٣٠,٣١٥	-	٦,٦٤٤,٥٩٧	٧,١٠٣,٢٦٣	٣٩٢,٨١٧	-	٦,٧١٠,٤٤٦	القيمة الدفترية
٣,١٨٨,٤٥٠	-	٢٧,٣٥٠	٣,١٦١,١٠٠	٣,٢٦١,٩٩٠	-	٥١,٩٧١	٣,٢١٠,٠١٩	مستحق من بنوك
١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-	١٩,٦٦٥	١٩,٦٦٥	-	-	عاملة (AAA إلى B- و NR)
٣,٢٠٨,١١٥	١٩,٦٦٥	٢٧,٣٥٠	٣,١٦١,١٠٠	٣,٢٨١,٦٥٥	١٩,٦٦٥	٥١,٩٧١	٣,٢١٠,٠١٩	دون المستوى (CCC+ إلى D)
(١٩,٩٩٥)	(١٩,٦٦٥)	(١)	(٣٢٩)	(١٩,٧٨٢)	(١٩,٦٦٥)	-	(١١٧)	مخصص انخفاض القيمة
٣,١٨٨,١٢٠	-	٢٧,٣٤٩	٣,١٦٠,٧٧١	٣,٢٦١,٨٧٣	-	٥١,٩٧١	٣,٢٠٩,٩٠٢	القيمة الدفترية
١٨,٠٢٨,٢٣٢	-	١,٤٦٦,٧١١	١٦,٥٦١,٥٢١	١٧,٩٧١,٧٥١	-	١,٨٢٠,٢٤٨	١٦,١٥١,٥٠٣	التزامات القروض والضمان المالي
١٣٩,٠٤١	١٣٩,٠٤١	-	-	١٥٣,١٣٢	١٥٣,١٣٢	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٧)
١٨,١٦٧,٢٧٣	١٣٩,٠٤١	١,٤٦٦,٧١١	١٦,٥٦١,٥٢١	١٨,١٢٤,٨٨٣	١٥٣,١٣٢	١,٨٢٠,٢٤٨	١٦,١٥١,٥٠٣	متعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)
(٦٧,٢٦٨)	(٤٨,٤٣٧)	(٤,٣٦١)	(١٤,٤٧٠)	(٨١,٥٢٠)	(٥٣,٧٦٢)	(٢٣,٧٥٢)	(٤,٠٠٦)	مخصص انخفاض القيمة
١٨,١٠٠,٠٠٥	٩٠,٦٠٤	١,٤٦٢,٣٥٠	١٦,٥٤٧,٠٥١	١٨,٠٤٣,٣٦٣	٩٩,٣٧٠	١,٧٩٦,٤٩٦	١٦,١٤٧,٤٩٧	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

(٣) الجودة الائتمانية - تنمة

النقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بنقد وما في حكمه بمبلغ ١,٥٠٨ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,٨٢٨ مليون ريال قطري). يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك مركزية ومؤسسات مالية في الأطراف المقابلة مصنفة في التصنيفات AA- إلى AA++ الأقل استنادا إلى تصنيفات من وكالات خارجية فيما عد مبلغ ٤٢٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤٦٧ 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 ٢٠٢٣ هي ٢٤٨,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٢٧٠,٤ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدي للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، خاضعاً لنشاط الإنفاذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٣٤٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٥٧٠ 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 المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

(٥) سياسة الشطب

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

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

(٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

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

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية - تنمة

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

- (١) انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- (٢) التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- (٣) التسهيلات متأخرة السداد بعدد ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.
- (٤) أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة أن الأدلة على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

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

وضع هيكل المدة لاحتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للتمويل قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق واحتفاظ العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. التمويل القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بتمويل معاد التفاوض عليه كتمويل جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة 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 كتحصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف الذي يتم تمويله قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة؛ أو
- تم التصنيف الداخلي على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ بما يتماشى مع تصنيفات مصرف قطر المركزي لفئات دون القياسية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

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

إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على حد سواء المعلومات المستقبلية. أجرى البنك تحليل الارتباط التاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. تم اختيار 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 الصراع الجيوسياسي 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 ٢٠٢٣، والتي تتضمن التأثير المستمر للانكماش الاقتصادي على مستوى العالم بسبب ارتفاع 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. تواصل الإدارة الحفاظ على نظرة حذرة وجميع الاحتمالات التراكمية لجميع سيناريوهات الانكماش المعقولة مع الأخذ في الاعتبار توقعات الأساسية كمنطقة 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 ٢٠٢٣، 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 انتمان 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 ٢٠٢٣ هي السيناريو الأساسي: ٦٥-٥٠٪، السيناريو المحسن: ١٦-٢٩٪ والسيناريو المجهد: ٦-٣٤٪. 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 (المرحلة 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 السنة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي أسعار النفط (٢٠٢٤-٢٠٢٥: ٨٩,٧ دولار أمريكي للبرميل) النسبة المئوية لتركيز ائتمان القطاع الخاص (٢٠٢٤-٢٥: ٦٥,٥٪) ونسبة التغير في حجم الصادرات (٢٠٢٤-٢٥: ٣,٠٪).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) مخاطر الائتمان - تتمة

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

افتراضات اقتصادية متغيرة - تتمة

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 العاليتجددًا 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 والتغيرات 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

٢٠٢٢				٢٠٢٣				الموجودات التمويلية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٤,٧٨٢,٥٨٣	١,٧٦٨,٨٤١	٧٩٧,٧٧٣	٢,٢١٥,٩٦٩	٥,٩٦٢,١٨٨	١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٣٥٦)	-	٣٥٦	-	(١٩٥)	(١٩,٧٩١)	١٩,٩٨٦	التحويلات للمرحلة ١
-	(٤٢,٣٦٤)	٩٣,٤٧٨	(٥١,١١٤)	-	(٢٩,٩٨٩)	١٤٥,٧٧٤	(١١٥,٧٨٥)	التحويلات للمرحلة ٢
-	١٤,٣٢٩	(١٢,٨٣٩)	(١,٤٩٠)	-	١٥,٠٩٧	(١٠,٩١٧)	(٤,١٨٠)	التحويلات للمرحلة ٣
١,١٩٤,٣١١	٤٨,٢١٤	٢٠,١٥١	١,١٢٥,٩٤٦	١,٠٥٧,٩٥٩	٦٧,٨٣٣	٢١٣,٢٧٦	٧٧٦,٨٥٠	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(٩,٤٢٧)	(٩,٤٢٧)	-	-	(٣٤٤)	(٣٤٤)	-	-	المبالغ المستردة/ المشطوبة
(٥,٢٧٩)	(٥,٣٨٤)	-	١٠٥	(٥١٦)	(٢٤٠)	(٤١)	(٢٣٥)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٥,٩٦٢,١٨٨	١,٧٧٣,٨٥٣	٨٩٨,٥٦٣	٣,٢٨٩,٧٧٢	٧,٠١٩,٢٨٧	١,٨٢٦,٠١٥	١,٢٢٦,٨٦٤	٣,٩٦٦,٤٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢				٢٠٢٣				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	
١٠٣,٧٣٣	١٠٣,٢٢٢	٣٥٨	١٥٣	١٠٣,٦٧٧	١٠٣,٢٢٢	-	٤٥٥	الرصيد في ١ يناير
(٥٦)	-	(٣٥٨)	٣٠٢	١,٨٤٠	١,٠٤٨	-	٧٩٢	مخصص/ (استرداد) انخفاض القيمة
١٠٣,٦٧٧	١٠٣,٢٢٢	-	٤٥٥	١٠٥,٥١٧	١٠٤,٢٧٠	-	١,٢٤٧	للسنة، بالصافي
								الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر الائتمان - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٢٠٢٢				٢٠٢٣				مستحق من بنوك مركزية
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢١٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	-	٢٣٢,١٧٢	٢٣٢,١٧٢	-	-	الرصيد في ١ يناير
١٤,١٧٢	١٤,١٧٢	-	-	٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	-	-	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
٢٣٢,١٧٢	٢٣٢,١٧٢	-	-	٢٣٧,٥٧٢	٢٣٧,٥٧٢	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢				٢٠٢٣				مستحق من بنوك
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٢٠,١٣٠	١٩,٩٤٥	٣	١٨٢	١٩,٩٩٥	١٩,٦٦٥	١	٣٢٩	الرصيد في ١ يناير
(١٣٥)	(٢٨٠)	(٢)	١٤٧	(٢١٣)	-	(١)	(٢١٢)	مخصص/ (استرداد) انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
١٩,٩٩٥	١٩,٦٦٥	١	٣٢٩	١٩,٧٨٢	١٩,٦٦٥	-	١١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢				٢٠٢٣				الائتمان خارج الميزانية العمومية الخاضع لمخاطر الائتمان
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
٤٨,١١١	٢٧,٦٧٨	١,٠٧٤	١٩,٣٥٩	٦٧,٢٦٨	٤٨,٤٣٧	٤,٣٦١	١٤,٤٧٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	(٧٤٠)	٧٤٠	التحويلات للمرحلة ١
-	-	١,٢٩٩	(١,٢٩٩)	-	-	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	٥١	(٥١)	-	التحويلات للمرحلة ٣
١٩,١٥٧	٢٠,٧٥٩	١,٩٨٨	(٣,٥٩٠)	١٤,٢٥٢	٥,٢٧٤	٨,٧٧٣	٢٠٥	مخصص/ (استرداد) انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
٦٧,٢٦٨	٤٨,٤٣٧	٤,٣٦١	١٤,٤٧٠	٨١,٥٢٠	٥٣,٧٦٢	٢٣,٧٥٢	٤,٠٠٦	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 ٣١٢,١٪ (٢٠٢٢: ٣٣٩,٣٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

القياس الرئيسي 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.

مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف ريال قطري

		٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة					
		(ج) مخاطر السيولة - تنمة					
		(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة					
		٢٠٢٣					
	أكثر من ٣ سنوات	٣-سنة سنوات	٦ أشهر -سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر		
	٨,٠٣٧,٣٣٣	٦,٥١٢,٠٧٤	٩,٧٤٤	٧,٨٢٨	-	١,٥٠٧,٦٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	٣,٢٦١,٨٧٣	-	-	٣٧,٥٥١	٤٣,٧٥٠	٣,١٨٠,٥٧٢	أرصدة لدى البنوك
	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٧٧,٧٤٨,٢٦٥	١٧,٧١١,٥١٨	٩,٤٦٦,٢٧٥	٦,٠٢٦,٩١٦	١١,٤٢٧,٨٦٩	موجودات تمويل
	٤٨,٠١٣,٢٧٢	٩,٠٨٨,٤٩٧	١٧,٤٠٢,٦١٣	١,٥٩١,٨٥٤	١٦,٥٩١,٥١٩	٣,٣٣٨,٧٨٩	استثمارات مالية
	١,١٢٧,٦٥٩	١,١٢٧,٦٥٩	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
	٣,٣٠٥,٨٦٤	٣,٣٠٥,٨٦٤	-	-	-	-	استثمارات عقارية
	٥١٥,٥٢٥	٣٩٠,٧٧٧	١٠٣,٩٦٥	١٨,٢٩٥	٢,٢٣٤	٢٥٤	موجودات ثابتة
	٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	٢,٢٩٦,٩١٦	١,٥٨١,٤٩٣	٢٦١,٤٩٣	٥٥,٧٦٥	٤٤,٦٩٩	٣٥٣,٤٦٦	موجودات أخرى
	١٨٩,١٥٧,٠٩٩	٩٩,٩٧٢,٤٤٣	٣٥,٤٨٩,٣٣٣	١١,١٧٧,٥٦٨	٢٢,٧٠٩,١١٨	١٩,٨٠٨,٦٣٧	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة							
المطلوبات							
	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٣,٠٤٦,٤٧٧	٧,٤٠٢,١٩٣	٢,١٩٥,٤٠٦	١,٤٨٤,٠١٨	٦,٣٠٦,٠٠٥	أرصدة حسابات البنوك
	١٤,٦٤٨,١٠٥	-	-	-	-	١٤,٦٤٨,١٠٥	حسابات العملاء الجارية
	١٤,٦٦٨,٢٥٠	٣,٦٤٩,٢٣٤	٧,٢٦٧,١٨٧	٥٤٦,٠٠٠	-	٣,٢٠٥,٨٢٩	صكوك تمويل
	٣,٢٠٣,٠٩٢	٧٤٩,٦٥٦	٩٤,٤٢٠	١٢٦,٩٨٧	٥٣,٦٠٣	٢,١٧٨,٤٢٦	مطلوبات أخرى
	٥٢,٩٥٣,٥٤٦	٧,٤٤٥,٣٦٧	١٤,٧٦٣,٨٠٠	٢,٨٦٨,٣٩٣	١,٥٣٧,٦٢١	٢٦,٣٣٨,٣٦٥	إجمالي المطلوبات
	١٠٦,١٨٦,٤١٥	٣٣٠,٢٣٧	١٩,٤٠٠,٦٨٣	٢٣,٠٠٤,٩٠٨	١٢,٨١٠,٢٧٢	٥٠,٦٤٠,٣١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
	١٥٩,١٣٩,٩٦١	٧,٧٧٥,٦٠٤	٣٤,١٦٤,٤٨٣	٢٥,٨٧٣,٣٠١	١٤,٣٤٧,٨٩٣	٧٦,٩٧٨,٦٨٠	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
	٣٠,٠١٧,١٣٨	٩٢,١٩٦,٨٣٩	١,٣٢٤,٨٥٠	(١٤,٦٩٥,٧٣٣)	٨,٣٦١,٢٢٥	(٥٧,١٧٠,٠٤٣)	فجوة الاستحقاق

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	١١,٩٠٣,٥٠٢	٤,٦١٣,٠٣١	١١,٩٢٠,٩٠٢	٢١,٣٥٠,١٠١	٦٩,٤٩٧,٠٤٠	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	١٩,٩١٦,٧٥٧	٥,٧٥١,٣٣٤	١٣,١١٧,٢٧٣	٤٢,٤٤٦,٦٣٩	١٠٢,٧٦٨,٦٢٢	١٨٤,٠٠٠,٦٢٥
المطلوبات	٨,٢٩٩,٧٩٩	١,٣٩٨,٨٥٨	١,٤٣٦,٩٤٤	٤,٥٥٢,٦٣٤	١,٦٩٤,٢٤٥	١٧,٣٨٢,٤٨٠
أرصدة حسابات البنوك	١٩,٠٢٠,٩٥٥	-	-	-	-	١٩,٠٢٠,٩٥٥
حسابات العملاء الجارية	٢٧٧,٠٠١	٥٤٦,٠٠٠	٧٢٨,٠٠٠	١٠,٧٣٨,٠٠٠	١٦٤,٠٥٥	١٢,٤٥٣,٠٥٦
صكوك تمويل	٢,٨٩٦,٢٠٤	٥٦,٨٩٨	١٤١,٥٦٥	٩٦,٨١٢	٦٧٦,٨٧٠	٣,٨٦٨,٣٤٩
مطلوبات أخرى	٣٠,٤٩٣,٩٥٩	٢,٠٠١,٧٥٦	٢,٣٠٦,٥٠٩	١٥,٣٨٧,٤٤٦	٢,٥٣٥,١٧٠	٥٢,٧٢٤,٨٤٠
إجمالي المطلوبات	٥٧,٦٣٤,٦١٩	١٣,٠٤٦,٥٤٨	١٩,٠٤٣,٨٦٤	١٣,٢٤٢,٠٥٢	٣٨٢,٨٥٦	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٨٨,١٢٨,٥٧٨	١٥,٠٤٨,٣٠٤	٢١,٣٥٠,٣٧٣	٢٨,٦٢٩,٤٩٨	٢,٩١٨,٠٢٦	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٦٨,٢١١,٨٢١)	(٩,٢٩٦,٩٧٠)	(٨,٢٣٣,١٠٠)	١٣,٨١٧,١٤١	٩٩,٨٥٠,٥٩٦	٢٧,٩٢٥,٨٤٦
فجوة الاستحقاق						

إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السيولة - تنمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تنمة

تحليل استحقاق التدفقات النقدية غير المخصومة

أكثر من ٣ سنوات	سنة-٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	٢٠٢٣
١,٩٦١,٤٩٢	٩,٥٨٥,٤٠٧	٢,٧١٦,٧٨٣	١,٦٩٨,٥١٤	٦,٥٥٧,٥٩٢	٢٢,٥١٩,٧٨٨	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	أرصدة حسابات البنوك
٤,٠٤٤,٦٦٠	٧,٧٩١,٥٧٠	٧٧٢,١٥٠	١٧٠,٨١٠	٣,٢٣٣,٦٤٠	١٦,٠١٢,٨٣٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	حسابات العملاء الجارية
٧٤٩,٦٥٦	٩٤,٤٢٠	١٢٦,٩٨٧	٥٣,٦٠٣	٢,١٧٨,٤٢٦	٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	صكوك تمويل
٦,٧٥٥,٨٠٨	١٧,٤٧١,٣٩٧	٣,٦١٥,٩٢٠	١,٩٢٢,٩٢٧	٢٦,٦١٧,٧٦٣	٥٦,٣٨٣,٨١٥	٥٢,٩٥٣,٥٤٦	مطلوبات أخرى
							إجمالي المطلوبات
٣٣٤,٣٣٤	٢١,٢٧٠,٠٣٨	٢٤,٣٩٧,٠٧٩	١٣,٤٤٧,٥٥٧	٥١,٩٢٢,١٠٠	١١١,٣٧١,١٠٨	١٠٦,١٨٦,٤١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧,٠٩٠,١٤٢	٣٨,٧٤١,٤٣٥	٢٨,٠١٢,٩٩٩	١٥,٣٧٠,٤٨٤	٧٨,٥٣٩,٨٦٣	١٦٧,٧٥٤,٩٢٣	١٥٩,١٣٩,٩٦١	
أكثر من ٣ سنوات	سنة-٣ سنوات	٦ أشهر - سنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	القيمة الدفترية	٢٠٢٢
٤٣٦,٨٠٠	٦,٢١٧,٢٥٣	١,٢٥٣,٧٤٧	١,٥٦١,٢٤٦	٨,٨٥٩,٧٣٦	١٨,٣٢٨,٧٨٢	١٧,٣٨٢,٤٨٠	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٩,٠٢٠,٩٥٥	١٩,٠٢٠,٩٥٥	أرصدة حسابات البنوك
١٧٩,٨٥٠	١١,١٤٧,٤٥٠	٩٤٤,٨٤٠	٦٣٨,٣٠٠	٣٢٨,٣٣٠	١٣,٢٣٨,٧٧٠	١٢,٤٥٣,٠٥٦	حسابات العملاء الجارية
٦٧٦,٨٧٠	٩٦,٨١٢	١٤١,٥٦٥	٥٦,٨٩٧	٢,٨٩٦,٢٠٥	٣,٨٦٨,٣٤٩	٣,٨٦٨,٣٤٩	صكوك تمويل
١,٢٩٣,٥٢٠	١٧,٤٦١,٥١٥	٢,٣٤٠,١٥٢	٢,٢٥٦,٤٤٣	٣١,١٠٥,٢٢٦	٥٤,٤٥٦,٨٥٦	٥٢,٧٢٤,٨٤٠	مطلوبات أخرى
							إجمالي المطلوبات
٣٥٦,٠٤٢	١٤,٦٦٨,٩٠٢	٢٠,٠٩٥,٧٤٣	١٣,٤٢٨,٩٤٨	٥٨,٤٣٨,٨٣٢	١٠٦,٩٨٨,٤٦٧	١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١,٦٤٩,٥٦٢	٣٢,١٣٠,٤١٧	٢٢,٤٣٥,٨٩٥	١٥,٦٨٥,٣٩١	٨٩,٥٤٤,٠٥٨	١٦١,٤٤٥,٣٢٣	١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق

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

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

(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 ككفاءة أساسية والغرض منها ليس لتحديد مخاطر السوق، ولكن بدلا من ذلك تعظيم المفاضلة بين المخاطر/العائد ضمن حدود واضحة المعالم. وجود مخاطر السوق يتطلب قياس حجم التعرض. هذا الإجراء هو مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتمثل في تخفيض التعرض والتحوط أو الحفاظ على رأس مال كاف لحماية المجموعة من خطر ضعف القدرة التشغيلية.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

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

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

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

يخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم تخصيص سقوف 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	مخاطر سعر السهم ١٠ أيام (VaR) ٩٩٪
١٣,٧١٢	٢٤,٢١٧	١٨,٠٨٥	٢٤,٠٣٢	٢٠٢٣
٦,٥٠٣	٢٥,٣٠٣	١٤,٧٦٣	١٥,٠٣٩	٢٠٢٢

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:

سعر الربح الفعلي غير حساسة للربح %	إعادة تسعير خلال					القيمة الدفترية	
	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٣		
-	٦,٢٨٠,٤٥١	-	٢٤٣,٢١٩	-	١,٥١٣,٦٦٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٥,١٠	٤٣٣,١٠٨	-	-	٨١,٣٠٢	٢,٧٤٧,٤٦٣	٣,٢٦١,٨٧٣	أرصدة لدى بنوك
%٧,٢٥	٤٩,٥٣٧	١,١٥٩,٩٠٣	٩,٨٨٥,٢١٧	٣٥,١٥١,٠٦٤	٧٦,١٣٥,١٢٢	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	موجودات تمويل
%٥,٣٦	٣,٢١١,٧٣٠	٤٢٠,٩١٢	١٣,٢١٢,٥٢١	١٨,٢١٩,٧٧٣	١٢,٩٤٨,٣٣٦	٤٨,٠١٣,٢٧٢	استثمارات مالية
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١,٥٨٠,٨١٥	٢٣,٣٤٠,٩٥٧	٥٣,٤٥٢,١٣٩	٩٣,٣٤٤,٥٨٤	١٨١,٦٩٣,٣٢١	
%٤,٦٦	-	-	١١٣,٤٥٤	١,٥٣٧,٣٧٨	١٨,٧٨٣,٢٦٧	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	أرصدة بنوك
%٣,٥٨	-	-	٨,٠٠٤,٤٢٠	-	٦,٦٦٣,٨٣٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	صكوك تمويل
-	-	-	٨,١١٧,٨٧٤	١,٥٣٧,٣٧٨	٢٥,٤٤٧,٠٩٧	٣٥,١٠٢,٣٤٩	
%٤,٥٧	-	٣٢,٩٩٨	١٩,٦٩٧,٩٢٣	٣٥,٨١٧,٧٠١	٥٠,٦٣٧,٧٩٣	١٠٦,١٨٦,٤١٥	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	٣٢,٩٩٨	٢٧,٨١٥,٧٩٧	٣٧,٣٥٥,٠٧٩	٧٦,٠٨٤,٨٩٠	١٤١,٢٨٨,٧٦٤	
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١,٥٤٧,٨١٧	(٤,٤٧٤,٨٤٠)	١٦,٠٩٧,٠٦٠	١٧,٢٥٩,٦٩٤	٤٠,٤٠٤,٥٥٧	فجوة حساسية معدل الربح
-	٩,٩٧٤,٨٢٦	١١,٥٢٢,٦٤٣	٧,٠٤٧,٨٠٣	٢٣,١٤٤,٨٦٣	٤٠,٤٠٤,٥٥٧	-	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							
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

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

٢٠٢٣

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر

٣١١,٢٥ مليون (٣١١,٢٥ مليون)

٢٠٢,٠٤ مليون (٢٠٢,٠٤ 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 أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة المصرفية. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل المخاطر الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية:
(٣٢,٠٨٢)	(١,٤٩٢)	جنيه إسترليني
(١٩,٤٥٠,٥٤٧)	(١٦,٥٦٧,٢٦٠)	دولار
١٠,٥٩٣	١٩,٠١٧	يورو
١٣٤,٦١٠	٢٢,١٥٨	عملات أخرى

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(د) مخاطر السوق - تنمة

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

التعاملات بالعملة الأجنبية - تنمة

زيادة / (انخفاض)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التغير بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
(١,٦٠٤)	(٧٥)	جنيه إسترليني
(٩٧٢,٥٢٧)	(٨٢٨,٣٦٣)	دولار أمريكي
٥٣٠	٩٥١	يورو
٦,٧٣١	١,١٠٨	عملات أخرى

مخاطر سعر السهم

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

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

مؤشرات الأسواق				التغير في أسعار الأسهم %	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح والخسارة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
بورصة قطر			٥,٨٨٣	٩٦٥	٣٣,١٣٢	٢٠,٠٧٦
سوق البحرين للأوراق المالية			٦١٣	٦٢٥	-	-
سوق لندن للأوراق المالية			٨٣,٠٩٧	٨٤,٠٦٠	-	-
سوق فيينا للأوراق المالية			١١٠,١٢٩	-	-	-

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

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(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 بخَطّي الدفاع الأول والثاني، ونتائج التقييمات التنظيمية، ومراجعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي تقارير التدقيق. وتتم معالجة الضوابط في الوقت المناسب.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

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

لقد التزمت المجموعة و عملياتها 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بازل ٣	بازل ٣	
٢١,٨٧٧,٠٢٣	٢٣,٧١٧,٥٠٦	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٢٥,٩٣٠,٥١٨	٢٧,٧٧٣,٨٩٠	رأس المال من الفئة ١
١,٦٢١,٧٧٧	١,٦٩٨,٤٩٦	رأس المال من الفئة ٢
٢٧,٥٥٢,٢٩٥	٢٩,٤٧٢,٣٨٦	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بازل ٣	بازل ٣	
١٢٦,٢٦٢,٥٧٨	١٣١,٣٦٨,٩٣٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٥٣١,٣٠٢	٦٦٨,١٨١	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
١١,٧٧٦,٣١٨	١٢,٤٢٥,٥٧٦	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
١٣٨,٥٧٠,١٩٨	١٤٤,٤٦٢,٦٩٤	إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٢٧,٥٥٢,٢٩٥	٢٩,٤٧٢,٣٨٦	رأس المال النظامي
%١٥,٨	%١٦,٤	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
%١٩,٩	%٢٠,٤	نسبة كفاية إجمالي رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال بموجب بازل ٣ حسب لوائح مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

الحد الأدنى طبقاً لمصرف قطر المركزي	الفعلي	
%٦,٠٠	%١٦,٤	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ بدون احتياطي رأس المال
%٨,٥٠	%١٦,٤	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٠,٥٠	%١٩,٢	نسبة رأس المال من الفئة ١ متضمنة احتياطي رأس المال
%١٢,٥٠	%٢٠,٤	إجمالي نسبة رأس المال متضمنة احتياطي رأس المال
%١٣,٠٠	%٢٠,٤	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة
%١٤,٥٦	%٢٠,٤	إجمالي رأس المال متضمنا احتياطي رأس المال والاحتياطي المحلي النظامي للبنوك الهامة ومصروف عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي حسب المركز ٢

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لعدم اليقين 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 للأصل 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. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر، والتي تفتقر إلى شفافية السعر، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استناداً إلى مخاطر السيولة والتركز وعدم اليقين 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 عرض 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، المحددة من قبل المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.

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

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

(١) تقييم الأدوات المالية

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

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(١) تقييم الأدوات المالية - تنمة

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وطرق تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمداخل المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر والمعايير القياسية للربح فروق الائتمان 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 الذين يتصرفون على أساس تجاري. كما أخذت مجموعة المصرف في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتقلبات الاقتصاديات الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة والمبالغ المسجلة تظل حساسة لتقلبات السوق.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			٢٠٢٣
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	الإجمالي
-	٣٠٦,٣٥٩	-	٣٠٦,٣٥٩
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)			
استثمارات مالية:			
-	-	٣٣١,٣٢١	٣٣١,٣٢١
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	٨,٦٩٩	٨,٦٩٩
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	٢٠٠,١٥٧	-	٢٠٠,١٥٧
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٢٧٠,٣١٤	١٢,١٣٥	-	١,٢٨٢,٤٤٩
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	١٤٧,٣٤١	١,٣٣٩,٤١٢	١,٤٨٦,٧٥٣
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
٤١٠,٦٢٢	٥٦٩,٩٠٦	-	٩٨٠,٥٢٨
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	١,١٠١,٢٩٤	-	١,١٠١,٢٩٤
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
-	٦٩٩,٠٤٥	-	٦٩٩,٠٤٥
موجودات تمويل مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٤٥٢,٣١٧	-	-	٤٥٢,٣١٧
-	٢٤٤,٨٢٤	-	٢٤٤,٨٢٤
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مطلوبات)			

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية - تنمة

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الإجمالي	أسعار مدرجة في أسواق مالية نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
٢٠٢٢			
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (موجودات)	-	٥٠٤,٥٥٧	-
استثمارات مالية:			
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٠,٨٠٠	-	-
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩,٩٣٩	-	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	٢٧٨,٢١١	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,١٨٣,٣٠٢	١١,٥١٩	١,١٧١,٧٨٣
استثمارات مالية مدرجة ذات طبيعة حقوق الملكية	١,٥٣١,٥٩٠	١٧٤,٨٢٤	-
استثمارات مالية غير مدرجة ذات طبيعة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,٠٦٨,٩١٢	٦٠٥,٠٢٦	٤٦٣,٨٨٦
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	-

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 ١,٦٥٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٣,١٢٥ 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 عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ 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 الموجودات والمطلوبات المالية - تنمة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي (الخسارة) / الربح المسجلة في بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة	في ١ يناير ٢٠٢٣	
٤١٠,٦٢٢	(٢٢,٥١٢)	١٠,١٥٧	(٤٠,٩٠٩)	٤٦٣,٨٨٦	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢٧٠,٣١٤	(٥٣,٦٩٩)	١١٢,٨٨٨	٣٩,٣٤٢	١,١٧١,٧٨٣	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٥٢,٣١٧	-	٣,١٨٣	(١٤,٤٠٢)	٤٦٣,٥٣٦	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٣٣,٢٥٣	(٧٦,٢١١)	١٢٦,٢٢٨	(١٥,٩٦٩)	٢,٠٩٩,٢٠٥	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبيعات / التحويلات	المشتريات	إجمالي (الخسارة) / الربح المسجلة في بيان الدخل الموحد / حقوق الملكية الموحدة	في ١ يناير ٢٠٢٢	
٤٦٣,٨٨٦	(١٠,٥٢١)	١٥٤,٦٩٣	(٦٢,١٢٤)	٣٨١,٨٣٨	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,١٧١,٧٨٣	(١٣١,٥٩٥)	٣٩٧,٦٥٥	٣٢,٦٥٨	٨٧٣,٠٦٥	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٣,٥٣٦	-	٢,٢٩٢	٢٨,٩٢٩	٤٣٢,٣١٥	موجودات تمويل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٩٩,٢٠٥	(١٤٢,١١٦)	٥٥٤,٦٤٠	(٥٣٧)	١,٦٨٧,٢١٨	

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

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

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

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

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

(٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

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

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

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

شركات تابعة محلية ودولية  
تشتمل 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	٢٠٢٣
					إيرادات خارجية:
١٠,١١٥,١٧٥	٤٠١,١٧٧	٤٩٨,٧٣٩	١,٧٨٩,٦٢٧	٧,٤٢٥,٦٣٢	صافي إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٨٨٩,٢٤٥	٣٥,٥٩٠	١٦٥,٦٧٩	٣٤٣,٦٧٩	٣٤٤,٢٩٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٠,٤٦٣	١٤,٩٤١	٣٥,٥٢٢	-	-	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٦٠,٠٤٥	١٦,٥٣٨	٤٣,٥٠٧	-	-	الحصة من نتائج شركات زميلة
١,٠٩٣	١,٠٩٣	-	-	-	إيرادات أخرى
١١,١١٦,٠٢١	٤٦٩,٣٣٩	٧٤٣,٤٤٧	٢,١٣٣,٣٠٦	٧,٧٦٩,٩٢٩	إجمالي إيرادات القطاع
(٣٧٢,٩٩١)	-	(٣٧٢,٩٩١)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٤,٢٢١,٦٢٢)	(١٦٢,٢٣٩)	(٥٤١,١٦١)	(١,٠٠٥,٠٢٦)	(٢,٥١٣,١٩٦)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	١,٧٥٤,٨٠٣	٨٢٦,٥٠١	(٢,٥٨١,٣٠٤)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
٤,٢٨٧,٩٢٧	٤٧,٧٤١	١,٤٨٥,٨٦٧	١,٢٩٩,١٩٥	١,٤٥٥,١٢٤	صافي ربح القطاع بعد الضريبة
١٨٩,١٥٧,٠٩٩	٧,١٠٨,٣٠٤	٣٩,٥٤٠,٥٠٧	٢٦,٥٤١,٣٢٩	١١٥,٩٦٦,٩٥٩	موجودات القطاع المعلن عنها
١٥٩,١٣٩,٩٦١	٦,٩٢٧,٩٤٥	٤٠,٢٧٧,٧٧٣	٥٢,٢٩٢,٨٩٠	٥٩,٦٤١,٣٥٣	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة للقطاع

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية - تنمة

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 الإيراد
(٤١٦,٨٨٨)	-	(٤١٦,٨٨٨)	-	-	حصة حملة الصكوك من الربح
(٢,١٦٩,١١٦)	(٦٦,٨٦٨)	(٣١٤,٣٤٧)	(٥٠١,٠٧١)	(١,٢٨٦,٨٣٠)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	-	١,١٩٧,٩٣٤	٤٣٩,٣٦١	(١,٦٣٧,٢٩٥)	(التكلفة) // الإيراد فيما بين القطاعات
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 الاستثمارات غير المقيدة 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	
					٢٠٢٣
٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	٨,٠٣٧,٣٣٣	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٦١,٨٧٣	٣,٢٦١,٨٧٣	٣,٢٦١,٨٧٣	-	-	أرصده لدى البنوك
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	١٢١,٩٢٨,٥٢٦	٤٥٢,٣١٧	-	موجودات تمويل
					استثمارات مالية:
٤,٠٨١,٠٥١	٤,٠٨١,٠٥١	-	١,٦١٣,٧٧٠	٢,٤٦٧,٢٨١	- أدوات من فئة الدين
٤٣,٩١٧,٧٠٩	٤٣,٩٣٢,٢٢١	٤١,٩٢٣,٠٢٦	٢٠٨,٨٥٦	١,٨٠٠,٣٣٩	- أدوات من فئة حقوق الملكية
٤٣٥,٣٣٠	٤٣٥,٣٣٠	٤٣٥,٣٣٠	-	-	موجودات أخرى
١٨٢,١١٤,١٣٩	١٨٢,١٢٨,٦٥١	١٧٥,٥٨٦,٠٨٨	٢,٢٧٤,٩٤٣	٤,٢٦٧,٦٢٠	
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	٢٠,٤٣٤,٠٩٩	-	-	حسابات البنوك
١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	١٤,٦٤٨,١٠٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-	تمويل صكوك
٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	٣,٢٠٣,٠٩٢	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٦,١٨٦,٤١٥	١٠٦,١٨٦,٤١٥	-	-	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٥٩,١٣٩,٩٦١	١٥٩,١٣٩,٩٦١	١٥٩,١٣٩,٩٦١	-	-	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تنمة

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	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	-	-	صكوك تمويل
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	-	-	

المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة تعتبر قيمتها الدفترية هي تقريبا معقول لقيمتها العادلة.

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٧٦,٢٠٣	٩٣٤,٠٧٠	النقد في الصندوق
٥,٨٥١,١٥٢	٦,٢٧٨,٥٩٩	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي (أ)
٧٢٢,٩٩٧	٢١٧,٦٩٥	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٧٣٢,٩٣٥	٨٤٤,٥٤١	أرصدة لدى مصارف مركزية أخرى
(٢٣٢,١٧٢)	(٢٣٧,٥٧٢)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة (ب)
٧,٩٥١,١١٥	٨,٠٣٧,٣٣٣	

(أ) يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً 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 الأثار 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 التابعة المستقلة شركة 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 المركزي، والتي تأثرت بشكل أساسي بعدم الوضوح.

٩ أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٧٦,٥٥٤	٥٢,٩٨١	أرصدة المرابحة في السلع مدينة
٧٩٠,٦٨٢	٢,٧٤٠,٧٥٤	ودائع وكالة
٤٧١,٥٠٩	٥٤,٨١٢	إيداعات مضاربة
١,٥٦٩,٣٧٠	٤٣٣,١٠٨	حسابات جارية
(١٩,٩٩٥)	(١٩,٧٨٢)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٣,١٨٨,١٢٠	٣,٢٦١,٨٧٣	

١٠ موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٢,٤٩٣,٩٨٨	٨٥,٤٠٠,٩٤٥	ذمم وأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٢٥,٤٣٤,٧١٥	٢٧,٠٥٠,٨٢٤	مرابحة
٣٤,١٢١,٣٩٠	٣٧,٨٨٨,٣٩١	مساومة
٥١١,٨٣٦	٤٠٤,٤٢٥	إجارة منتهية بالتملك
١٤٢,٥٦١,٩٢٩	١٥٠,٧٤٤,٥٨٥	أخرى
(١٧,٢٥٢,٠٤٨)	(٢١,٢٧٣,٠٣٧)	إجمالي موجودات التمويل
١٢٥,٣٠٩,٨٨١	١٢٩,٤٧١,٥٤٨	يخصم: ربح مؤجل
		إجمالي موجودات التمويل بالصافي من الربح المؤجل
		يخصم:
(٤,١٨٨,٣٣٥)	(٥,١٩٣,٢٧٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٧٧٣,٨٥٣)	(١,٨٢٦,٠١٥)	مخصص خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٦٣,١١٧)	(٧١,٤١٨)	أرباح معلقة
١١٩,٢٨٤,٥٧٦	١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	صافي موجودات التمويل

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(أ) حسب النوع - تنمة

يتضمن صافي الموجودات التمويلية أدوات هجينة بمبلغ ٤٥٢ مليون ريال قطري مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (٢٠٢٢: ٤٦٤ مليون ريال قطري).

بلغت موجودات التمويل المنخفضة القيمة بعد خصم الأرباح المعلقة مبلغ ٢,١٦٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تمثل ١,٧٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة (٣١ ديسمبر ١,٩٢٥: ٢٠٢٢ مليون ريال قطري و التي تمثل ١,٥٪ من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم 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 وتمشيا مع متطلبات معيار المحاسبة المالية، سيقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على مدى الفترة المتبقية من التسهيلات التمويلية.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٧٨٢,٥٨٣	٥,٩٦٢,١٨٨	الرصيد في ١ يناير
١,٣٩٧,٦٨٣	١,١٤٨,٧٤٤	مخصص مكون خلال السنة
(٢٠٣,٣٧٢)	(٩٠,٧٨٥)	مخصص مسترد خلال السنة
١,١٩٤,٣١١	١,٠٥٧,٩٥٩	صافي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة
(٩,٤٢٧)	(٣٤٤)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(٥,٢٧٩)	(٥١٦)	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٥,٩٦٢,١٨٨	٧,٠١٩,٢٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر *

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



١٠ موجودات التمويل - تنمة

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

الإجمالي			الرهن العقاري			أفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها	انخفضت قيمتها
انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا	انتமானيا
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
(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	١٦٠,٦٩٨	٢١٩,٠٣٤	٤٩٥,٤٤٤	٤٠٠,٦٢٧	٢٩,٩٥٤	٧٧٠,٩٩٤	٢٢,٣٠٠	٣٧٤	٣٧,٦٣٦	١,١٩٠,٢٢٨	٦٤٩,٢٠١	١,٩٨٥,٦٩٨

الرصيد في ١ يناير  
٢٠٢٢  
تحويلات بين المراحل  
مكون خلال السنة  
استردادات خلال السنة  
صافي خسائر  
انخفاض  
مشطوب خلال السنة  
تحويلات وتعديلات  
عملات أجنبية  
الرصيد في ٣١  
ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ موجودات التمويل - تنمة  
(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتملك	مساومة	مرايحة	٢٠٢٣
٩,٨٤٤,٥٣٢	-	١,٠٦٣,٠٧٦	-	٨,٧٨١,٤٥٦	حكومي وشبه حكومي
١١,٩٢١,٢٩٨	-	١,٥١٣,٥٤٦	٣٣٦	١٠,٤٠٧,٤١٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٨٨١,٢٨٨	٢,٤٢١	٦,٠٤٥,٢٣٩	٣٦,٤٠٨	٣,٧٩٧,٢٢٠	صناعة
١٤,٩٢٧,٩٧٤	٤٥,٨٢٨	١,٥٨٩,١٢٣	١٢٤,٢٩٩	١٣,١٦٨,٧٢٤	تجارة
١٧,٦٧٨,٩٤٧	٣,٠١٨	١,٦٥٤,٨١٤	٧٤,١٠١	١٥,٩٤٧,٠١٤	خدمات
٧,٩٨٠,٠٠٥	٢٠,٠٥٨	٩٧٢,٥٣٢	٣٥٧,٩٠٧	٦,٦٢٩,٥٠٨	مقاولات
٣٨,٣٢٩,٤٠٥	-	٢٤,٧٠٣,٥٩٧	٣٢١,١٠٠	١٣,٣٠٤,٧٠٨	عقارات
٣٨,٢٢١,٦٧٥	٣٣٣,١٠٠	٣٣٥,٩٦٠	٢٦,١٣٦,٦٧٣	١١,٤١٥,٩٤٢	شخصي
١,٩٥٩,٤٦١	-	١٠,٥٠٤	-	١,٩٤٨,٩٥٧	أخرى
١٥٠,٧٤٤,٥٨٥	٤٠٤,٤٢٥	٣٧,٨٨٨,٣٩١	٢٧,٠٥٠,٨٢٤	٨٥,٤٠٠,٩٤٥	إجمالي موجودات التمويل
(٢١,٢٧٣,٠٣٧)					يخصم: ربح مؤجل
١٢٩,٤٧١,٥٤٨					إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الربح المؤجل
(٥,١٩٣,٢٧٢)					يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(١,٨٢٦,٠١٥)					مخصص للانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
(٧١,٤١٨)					أرباح معلقة
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣					صافي موجودات التمويل

ملاحظة:

تفاصيل موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبينة في الإيضاح رقم ١٩ للبيانات المالية الموحدة.

١٠ موجودات التمويل - تنمة

(د) حسب القطاع

الإجمالي	أخرى	إجارة منتهية بالتمليك	مساومة	مربحة	٢٠٢٢
١٠,٦٧٦,٧٣٥	-	١,٣٥١,٧١٨	-	٩,٣٢٥,٠١٧	حكومة وشبه حكومة
١٣,١٤٦,٩٧٢	١٠٥,٤٨٤	١,٣٨٣,٠٩٢	١٢٧	١١,٦٥٨,٢٦٩	مؤسسات مالية غير مصرفية
٩,٣٧٢,٦٥٦	١,٩٩٠	٥,٥٧٨,٩٢٣	٤٤,٢٧١	٣,٧٤٧,٤٧٢	صناعة
١٣,٢٠٤,٩٠٨	١٢٨,٠٨٥	٤٢٢,٧٧٧	١٢٠,١١٦	١٢,٥٣٣,٩٣٠	تجارة
١٧,٨٨١,٨٤٤	٨,١٠٧	٢,٢٣٥,٠٩٠	١٦٠,١١٥	١٥,٤٧٨,٥٣٢	خدمات
٧,٣١٠,٥٩٥	٥٣,٢٠٣	٩٦٩,٥٤٢	٤٠٥,٢١٤	٥,٨٨٢,٦٣٦	مقاولات
٣٢,٨٩٨,٣٨٣	-	٢٢,١٦٥,٧٧٦	١٢٠,٦١٩	١٠,٦١١,٩٨٨	عقارات
٣٦,١٣٩,٦١٠	٢١٤,٩٦٧	-	٢٤,٥٨٤,٢٥٣	١١,٣٤٠,٣٩٠	شخصي
١,٩٣٠,٢٢٦	-	١٤,٤٧٢	-	١,٩١٥,٧٥٤	أخرى
١٤٢,٥٦١,٩٢٩	٥١١,٨٣٦	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 بعد خصم الربح المؤجل
(٤,١٨٨,٣٣٥)					يخصم:
(١,٧٧٣,٨٥٣)					الخسائر الائتمانية المتوقعة عن موجودات تمويل - عاملة (المرحلتين ١ و ٢)
(٦٣,١١٧)					مخصص لانخفاض في قيمة موجودات تمويل - انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)
١١٩,٢٨٤,٥٧٦					أرباح معلقة
					صافي موجودات التمويل

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
١,٣٨٤,١٠٢	١,١٨٣,٣٠٢	٢٠٠,٨٠٠	١,٦١٣,٧٧٠	١,٢٨٢,٤٤٩	٣٣١,٣٢١
٢٨٨,١٥٠	٢٧٨,٢١١	٩,٩٣٩	٢٠٨,٨٥٦	٢٠٠,١٥٧	٨,٦٩٩
١,٦٧٢,٢٥٢	١,٤٦١,٥١٣	٢١٠,٧٣٩	١,٨٢٢,٦٢٦	١,٤٨٢,٦٠٦	٣٤٠,٠٢٠
٤٠,٣٥٢,٣٩٧	٣٨,٢٨٧,٢٠٣	٢,٠٦٥,١٩٤	٤٠,٢٣٢,٥٢٩	٤٠,٢٣٢,٥٢٩	-
١,٢٥٢,٧١٢	١٠٢,٢١١	١,١٥٠,٥٠١	١,٧٩٦,٠١٤	١٠٢,٢٠٧	١,٦٩٣,٨٠٧
(١٠٣,٦٧٧)	(٩٨,١٣٨)	(٥,٥٣٩)	(١٠٥,٥١٧)	(٩٨,١٣٧)	(٧,٣٨٠)
٤١,٥٠١,٤٣٢	٣٨,٢٩١,٢٧٦	٣,٢١٠,١٥٦	٤١,٩٢٣,٠٢٦	٤٠,٢٣٦,٥٩٩	١,٦٨٦,٤٢٧
٢,٦٠٠,٥٠٢	١,٠٦٨,٩١٢	١,٥٣١,٥٩٠	٢,٤٦٧,٢٨١	٩٨٠,٥٢٨	١,٤٨٦,٧٥٣
-	-	-	١,٨٠٠,٣٣٩	٦٩٩,٠٤٥	١,١٠١,٢٩٤
٢,٦٠٠,٥٠٢	١,٠٦٨,٩١٢	١,٥٣١,٥٩٠	٤,٢٦٧,٦٢٠	١,٦٧٩,٥٧٣	٢,٥٨٨,٠٤٧
٤٥,٧٧٤,١٨٦	٤٠,٨٢١,٧٠١	٤,٩٥٢,٤٨٥	٤٨,٠١٣,٢٧٢	٤٣,٣٩٨,٧٧٨	٤,٦١٤,٤٩٤

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:  
• فئة حقوق الملكية  
• فئة أدوات دين  
- ذات معدل ثابت

استثمارات ذات طبيعة دين مصنفة بالتكلفة المضافة (١) صكوك حكومة دولة قطر ومراجعة مصرف قطر المركزي

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
• فئة حقوق الملكية  
• فئة أدوات دين - معدل أرباح ثابت

\* للتعرف على المخصصات المرحلية لانخفاض القيمة، راجع إيضاح ٤ (ب).

إيضاحات:

(١) القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالتكلفة المضافة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٤١,٩١٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٢): ٤١,٠٣٢ 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 المسجلة بالتكلفة المضافة وأدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٧٢,٣٨٩	٢٧٤,٩٣٨
(٥٦)	١,٨٤٠
٢,٦٠٥	٢,٤٩٠
٢٧٤,٩٣٨	٢٧٩,٢٦٨

الرصيد في ١ يناير  
استرداد/ (مكون) خلال السنة  
شطب/ استرداد/ تحويلات خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة

حركة الشركات الزميلة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٣٩,٥٦٨	١,١٣٠,٣٧٦	الرصيد في ١ يناير
(١٩,٥٨٧)	٥,٠٢٠	فروق العملات الأجنبية وتغيرات أخرى
(٥٠,١٣٩)	(٥٢,٦٦٦)	استثمارات محولة/ مستتعدة خلال السنة
٧٣,٢٩١	٦٠,٠٤٥	الحصة من نتائج الأعمال
(١٢,٧٥٧)	(١٥,١١٦)	توزيعات نقدية
١,١٣٠,٣٧٦	١,١٢٧,٦٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

نسبه الملكية (%)		أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	تمويل	قطر	شركة الجزيرة للتمويل (ش.م.ع.خ.)
%٣١,٥٦	%٢٣,٦٧	تأمين	قطر	الضمان الإسلامية للتأمين (ش.م.ع.ق.)
%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	عقارات	قطر	شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.م.

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة استنادا إلى البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:  
٢٠٢٢:

شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.م.	الضمان للتأمين الإسلامي ش.م.ع.ق.	الجزيرة للتمويل ش.م.ع.خ.	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٠٤٢,٧٣١	٥٤٧,١٦٨	١,٠٣٠,٣١٢	إجمالي الموجودات
٣,٥٠٦,٢١٢	٩٠,٠٤٧	٦٥,٨٠٢	إجمالي المطلوبات
٦٠٢,١٤١	٩٢,٢١٤	٩٧,١٩٠	إجمالي الإيرادات
٧٧,٨٧٥	٥٢,٩٢٦	٥٥,٢٣٥	صافي الربح
١٣,٤٦١	١٢,٦١٨	١٧,٤٢٨	حصة من الربح
شركة بوابة الشمال العقارية ذ.م.م.	الضمان للتأمين الإسلامي ش.م.ع.ق.	الجزيرة للتمويل ش.م.ع.ق.	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٣٤٨,٢٢٢	٦١٤,١٤٠	١,٠١٩,٢٨٥	إجمالي الموجودات
٣,٩١٦,١٥٨	١٦٨,٧٦٩	٨٩,٥٢١	إجمالي المطلوبات
٥٧٤,٢٠٥	٧٨,٥١٠	٨٩,٧٠١	إجمالي الإيرادات
١٧٦,١٣٢	٤٢,٢٥٢	٢٥,٨٦٢	صافي الربح
٤٠,١٠٧	١٤,٦٦٢	٨,٧٩٦	حصة من الربح

في ١٦ يناير ٢٠٢٣، تم إدراج شركة الضمان الإسلامية للتأمين (بيمة) في بورصة قطر عن طريق الإدراج المباشر. بعد الإدراج، تم تخفيض مساهمة المجموعة إلى ٢٣,٦٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٣١,٥٦%). وقد بلغ سعر السوق للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٩٨٨ ريال قطري للسهم الواحد.

١٣ استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٨٥٣,٩٩٧	٣,٣٢٠,٥٥٠	الرصيد في ١ يناير
٧٠٩,٧٣١	١٧,٠٩٨	إضافات
(٢٣٠,٠٠٠)	-	إستبعادات
(٧,٣١٥)	-	تحويلات
٣٧,٧٠٦	(٤٨,٦٣٧)	التغيرات في القيمة العادلة
(٤٣,٥٦٩)	١٦,٨٥٣	تحويل وتعديلات عملات أجنبية
٣,٣٢٠,٥٥٠	٣,٣٠٥,٨٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملاحظة:

الاستثمارات العقارية محنفظ بها لتحقيق إيرادات إيجارات أو لزيادة القيمة.

١٤ موجودات ثابتة

إجمالي	أعمال قيد التنفيذ	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات تقنية المعلومات	أراضي ومباني	
						<b>التكلفة:</b>
١,٦٢٧,٣٣٠	٣٠,٨٦٩	٥,٣٤٨	٣٨٢,٥٧٧	٧٢٧,٢٦٩	٤٨١,٢٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٠,٤٤٦	٦٥,٢٢٧	٤٩٥	٢,٤٦٤	٢,٢٦٠	-	إضافات
(١,٨٥٢)	-	-	(١,٥١٤)	(٣٣٨)	-	إستبعادات
(٧٨,٧١٢)	-	(٣٩٣)	(٥,٨٩٤)	(١٥,٣٨٢)	(٥٧,٠٤٣)	فروقات صرف عملات أجنبية
-	(٤٧,٠٠٢)	-	٢,٦١٩	٣٩,٢٣٣	٥,١٥٠	تحويلات
١,٦١٧,٢١٢	٤٩,٠٩٤	٥,٤٥٠	٣٨٠,٢٥٢	٧٥٣,٠٤٢	٤٢٩,٣٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٥٥٨,٨٦٦	٢٠,٠٢٥	٥,٤٤٦	٣٧٣,٦٨٧	٦٧٨,٢٦٤	٤٨١,٤٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٣,٨٣٤	٦٨,٥٤٣	-	٤,٥٩٢	٣,٣٨٤	٧,٣١٥	إضافات
(٦,٢٤٠)	-	-	-	(٦,٢٤٠)	-	إستبعادات
(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
						<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
١,٠٦٩,٧١٩	-	٤,٨٣٢	٣٣٩,٢٤٧	٦٠٠,٥٥٨	١٢٥,٠٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٥,١٤٩	-	١٩٤	١٦,٧٢٣	٥٢,١٣١	٦,١٠١	إستهلاك السنة
(١,٨٥٢)	-	-	(١,٥١٤)	(٣٣٨)	-	إستبعادات
(٤١,٣٢٩)	-	(٣٩٠)	(٥,٤١٨)	(١٣,٦٥١)	(٢١,٨٧٠)	فروقات صرف عملات أجنبية
١,١٠١,٦٨٧	-	٤,٦٣٦	٣٤٩,٠٣٨	٦٣٨,٧٠٠	١٠٩,٣١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٨٨,٦٢٩	-	٤,٦٧٣	٣٢٠,٧٢٥	٥٤٤,١٣٧	١١٩,٠٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٨,٩٩٣	-	١٦٠	١٩,٤١٨	٦٢,٣٥٣	٧,٠٦٢	إستهلاك السنة
(٦,٢٤٠)	-	-	-	(٦,٢٤٠)	-	إستبعادات
(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
						<b>القيم الدفترية:</b>
٥٧٠,٢٣٧	٢٠,٠٢٥	٧٧٣	٥٢,٩٦٢	١٣٤,١٢٧	٣٦٢,٣٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٥٧,٦١١	٣٠,٨٦٩	٥١٦	٤٣,٣٣٠	١٢٦,٧١١	٣٥٦,١٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٥,٥٢٥	٤٩,٠٩٤	٨١٤	٣١,٢١٤	١١٤,٣٤٢	٣٢٠,٠٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الشهرة
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ١ يناير
٢١٧,٨١٤	٢١٧,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

كيو انفست

تم توزيع الشهرة المتحصل عليها من الاستحواذ على كيو انفست على الوحدة المنتجة للنقد. تم القيام بفحص التدني في قيمة الشهرة من قبل الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم تحديد قيمة الاستثمار في كيو انفست الممكن استردادها باستخدام طريقة خصم توزيعات الأرباح.

الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييم

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

١٦ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
١٧٨,٢٦٥	٢٢٨,٥١٢		مشاريع قيد التطوير
٥٠٤,٥٥٧	٣٠٦,٣٥٩	١/١٦	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤٧,٠٧٥	٤٩,٢٢٣		موجودات ضريبة مؤجلة
٤٩,٤٠٩	٧٢,٤٦٩		مبالغ مدفوعة مقدماً
٣٢١,٥٩٨	١٤٥,٩٨٦		مقاصة وضم مدينة أخرى
١,٤٧٥,٣٧٣	١,٤٩٤,٣٦٧		أخرى (١)
<u>٢,٥٧٦,٢٧٧</u>	<u>٢,٢٩٦,٩١٦</u>		

ملاحظة:

(١) تتضمن قيمة العفارات التي تم الحصول عليها مقابل تسوية الأصول التمويلية.

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.

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	القيمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	
٥٤٣,٩٩٠	-	١٢,٣١٩	٦٦١,٨٢٩	-	٣,٥٣٠	(أ) محتفظ بها للمتاجرة: عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
٧٢,٨٠٠	-	٧,٣١٩	٧٢,٨٠٠	-	٥,٠٠٩	عقود مقايضة معدلات الأرباح
						(ب) محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية: عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
٦,٥٣٤,١٤٢	١٦٠,٩٨٠	٦٢,٦٠٦	٨,٧٦٤,٦٣٨	٢٣١,٠٢٢	٥٧,٩١٢	عقود مقايضة معدلات الأرباح
٦,٨١٢,٢٦٠	١,٨٦١	٣٧٥,١٣٦	٥,٣٣٩,٨٨٠	٤,٥١٩	٢٢٣,٣٣٢	عقود مقايضة عملات
٦٩٢,٧٥٦	-	٣٥,٩٥٩	١٨٢,٠٠٠	-	١٣,٨٧٣	
						(ج) محتفظ بها كتحوط لصادفي استثمارات العمليات الأجنبية
٥٨٨,٠٦٧	٢٣,٧٢٨	٧,٥٣٧	٥٥٤,٢٠٧	٩,٢٨٣	-	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
						(د) محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة
١٤٥,٦٠٠	-	٣,٦٨١	٢٧٣,٠٠٠	-	١,٨٣٢	عقود مقايضة عملات
-	-	-	٨٩,٦٤٢	-	٨٧١	عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية
<u>١٥,٣٨٩,٦١٥</u>	<u>١٨٦,٥٦٩</u>	<u>٥٠٤,٥٥٧</u>	<u>١٥,٩٣٧,٩٩٦</u>	<u>٢٤٤,٨٢٤</u>	<u>٣٠٦,٣٥٩</u>	

١٧ أرصدة من بنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٢٨٤,٧٠١	٨,٢٨٩,٥٢٧	مطلوبات وكالة
١٢,٩٥٦,٦٣٧	١٠,٧٢٢,٤٢٥	مراوحة سلع دائنة
٩٩٠,٨٣٤	١,٢٧٢,٢٩٣	اتفاقيات إعادة الشراء
١٥٠,٣٠٨	١١٣,٤٥٤	حسابات جارية
-	٣٦,٤٠٠	مضاربة دائنة
<u>١٧,٣٨٢,٤٨٠</u>	<u>٢٠,٤٣٤,٠٩٩</u>	

تتضمن مستحقات الوكالة تسهيلات عديدة بفترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ١,١٪ إلى ٦,٤٥٪ (٢٠٢٢): فترات استحقاق تصل إلى ٣٦ شهراً ويحتسب عنها نسبة ربح ١,١٪ إلى ٤,٨٪. القيمة السوقية للأوراق المالية الممنوحة كضمان مقابل قروض اتفاقيات إعادة الشراء ١,٥١٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٠١٥ مليون ريال قطري).

١٨ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٩١٢,٠٢١	٦٩٨,٢١٤	حسابات العملاء الجارية حسب القطاع:
٢,٤٥٤,٧٨١	١٨١,٠٨٢	- حكومة
٤,٣٤٤,٨٤٤	٣,٧٧٨,٥٥٤	- مؤسسات مالية غير مصرفية
١٠,٣٠٩,٣٠٩	٩,٩٩٠,٢٥٥	- شركات
<u>١٩,٠٢٠,٩٥٥</u>	<u>١٤,٦٤٨,١٠٥</u>	- أفراد

١٩ صكوك تمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٣٦٤,٦٨٣	١٤,٥٤٧,١٨٧	القيمة الاسمية للصكوك
(٨,٤٤٤)	٩,٢٣٤	علاوة / (خصم) غير مطفاً
٩٦,٨١٧	١١١,٨٢٩	ربح مستحق الدفع
<u>١٢,٤٥٣,٠٥٦</u>	<u>١٤,٦٦٨,٢٥٠</u>	الإجمالي

تشتمل شروط الترتيبات للإصدارين أعلاه على تحويل بعض الموجودات المحددة وتتضمن موجودات المشاركة والمستأجرة وللاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وأية موجودات يتم استبدالها من قبل المجموعة إلى شركة مصرف قطر الإسلامي للصكوك المحدودة هي شركة 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:

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٥٤٧,٠٥٤	٤,٦٩٥,٨٤٤	مراوحة
٨,٩٩٨,٩٢٨	١١,٨٠٦,١٢٣	إجارة
<u>١٤,٥٤٥,٩٨٢</u>	<u>١٦,٥٠١,٩٦٧</u>	إجمالي موجودات التمويل المتعلقة بالصكوك

١٩ صكوك تمويل - تنمة

يوضح الجدول أدناه استحقاقات الصكوك القائمة كما في نهاية للسنة المشمولة بالتقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سنة الاستحقاق
١,٤٥٤,١٨٠	-	٢٠٢٣
٣,٦٤٠,٠٠٠	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٠٢٤
٧,٠٩٨,٠٠٠	٧,٠٩٨,٠٠٠	٢٠٢٥
١٧٢,٥٠٣	١٦٩,١٨٧	٢٠٢٦
-	٣,٦٤٠,٠٠٠	٢٠٢٨
<u>١٢,٣٦٤,٦٨٣</u>	<u>١٤,٥٤٧,١٨٧</u>	

إن سندات الدين المذكورة أعلاه تشتمل معدلات ربح ثابتة ومتغيرة. معدل الربح المدفوع على المتوسط أعلاه ٣,١٥٪ (٢٠٢٢): ٣,٢٠٪.

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٤٧٨,١٥٠	٤٦١,٠٧٨	مصروفات مستحقة
٥٨٠,٩٩٦	٤٠٩,٨٥٥	شيكات مقبولة الدفع
٤٢,٤٣٦	٣٣,٩٣١	دفعات مقدمة من عملاء
٢١٣,٩٩٧	٢٢٦,٠١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (١)
٨٢٣,٢٨٤	٦٦٤,٢١٨	دفعات بطاقات الفيزا وشبكة الصراف الآلي
٣٣٧,٧٨٤	٣١٩,٠٢٩	تأمينات نقدية
١٠٠,١٣٠	١٠٧,٦٣٠	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
١,٦٨٥	٦٤٨	صندوق التقاعد
٣٤٤,٣٥٦	٤٩,٥٩٦	قبولات
٢٢٧,٥٢٥	٢٢٨,٤٤٨	خطابات وإعتمادية وخطابات ضمان تحت التسوية
١٨٦,٥٦٩	٢٤٤,٨٢٤	أدوات إدارة مخاطر متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤٦٤,١٦٩	٣٧٦,٣٠٢	أخرى
٦٧,٢٦٨	٨١,٥٢٠	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
<u>٣,٨٦٨,٣٤٩</u>	<u>٣,٢٠٣,٠٩٢</u>	

ملاحظة:

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢,١٣٨	٢١٣,٩٩٧	الرصيد في ١ يناير
٢٢,٠٤٦	٢٢,٧٦١	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(١٠,١٧٣)	(٦,٨٧٣)	مدفوعات خلال السنة
(١٤)	(٣,٨٧٢)	تحويل عملات أجنبية
<u>٢١٣,٩٩٧</u>	<u>٢٢٦,٠١٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٢,٣٤٣,٥١١	١٠٤,٤٩٣,٥٦٧	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل الحصة من الأرباح
٢,١٦٩,١١٦	٤,٢٢١,٦٢٢	يضاف: حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(١,٢٣٩,٩٤٣)	(٢,٥٨٧,٣٢٨)	يخصم: أرباح مدفوعة خلال السنة
١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	١٠٦,١٢٧,٨٦١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٢٩٩,٧٦٨	٩,٨١٩,٤٦٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من أرباح السنة
(٤,١٣٠,٦٥٢)	(٥,٥٩٧,٨٤٣)	يخصم: حصة مضارب
٢,١٦٩,١١٦	٤,٢٢١,٦٢٢	إجمالي الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨١,٣٢٥,٢٦٧	٨٧,٠٢٧,٢٥١	حسب النوع:
١٩,٢٧٠,٠٠٧	١٧,٤٧٦,٢٢٣	حسابات لأجل
٢,٦٧٧,٤١٠	١,٦٢٤,٣٨٧	حسابات توفير
١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	١٠٦,١٢٧,٨٦١	حسابات تحت الطلب
		الإجمالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١,٢٤٦,٦٨٥	٤٧,٣٤٩,٩٠٤	أفراد
١٩,١٤٣,٧٠٧	١٥,٩٩٧,٣٦٠	شركات
٨,١٢٠,٧٧١	٥,٤٦١,٤٣٨	مؤسسات مالية غير بنكية
٣٣,٥٧١,٥١١	٣٦,٠٩٢,١٥٠	حكومة
١,١٩٠,٠١٠	١,٢٢٧,٠٠٩	بنوك
١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	١٠٦,١٢٧,٨٦١	الإجمالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٣,٢٧٢,٦٨٤	١٠٦,١٢٧,٨٦١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد توزيع الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة
٧٧,٢٥٥	٥٨,٥٥٤	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	١٠٦,١٨٦,٤١٥	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

٢٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٢ ٢٠٢٣

٢,٣٦٢,٩٣٢ ٢,٣٦٢,٩٣٢

٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ٢,٣٦٣ مليون سهم عادي (٢٠٢٢: 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) احتياطي قانوني

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 وتعديلاته وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم يتم تحويل أية مبلغ 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 بائتراط 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 ٣١٠,٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٩٦,٨ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي عام

وفقا للنظام الأساسي للبنك، يجوز للجمعية العمومية تحويل جزء من صافي الأرباح إلى الاحتياطي العام، وذلك بناء على قرار الجمعية العمومية بناء على توصية مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

(هـ) ارباح مدورة

تتضمن الأرباح المدورة حصة المجموعة في ربح الشركات الزميلة. ويتم توزيع هذه الأرباح على حاملي الأسهم العادية فقط في حدود النقد المستلم.

٢٢ حقوق الملكية - تنمة

(و) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٠,٦٦١	١٩٧,١٤١	رصيد افتتاحي
٣٤٥,٥٠١	(٢٢٢,١٩٦)	التغير في القيمة العادلة لتحويلات تدفقات نقدية
(٧,٨٧٢)	١,٦٢٦	النصيب من الدخل الشامل للشركات الزميلة
		استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
(٢٢٥,٤٥٣)	٢٦,٢٣٩	الزيادة / (النقص) في احتياطي القيمة العادلة
٢٥,٩٧٥	٣,٠٠٠	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		إعادة تقييم استثمارات عقارية:
(٢,٢١١)	(٤٠,١٤٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٥٤٠	١٥,٧٠٠	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>١٩٧,١٤١</u>	<u>(١٨,٦٣٧)</u>	

(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 (٢٠٢٢): لم يتم تحويل شيء إلى احتياطات أخرى من الأرباح المدورة).

(ط) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٧٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٧١٣,١ مليون ريال قطري بواقع ٠,٧٢٥ ريال قطري للسهم (٢٠٢٢): ٦٢,٥٪ من رأس المال المدفوع والتي بلغت ١,٤٧٦,٨ مليون ريال قطري بواقع ٠,٦٢٥ 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 تعيينها كل ست سنوات. بحلول نهاية ديسمبر ٢٠٢٢، انقضت فترة إعادة تحديد معدل الربح الأولى وتمت إعادة تحديد معدل ربح سنوي جديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ للسنوات الست القادمة.

٢٥ صافي إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الدخل من:
٤,٠٨٣,٢٣٦	٥,٦٠٢,٢٦٩	مراجعة
١,٤٢٩,٥٣١	١,٤٧٥,٣٦٣	مساومة
٩٧٨,٨٩٦	١,٥٠١,٨٢٦	إجارة منتهية بالتملك
٣٨٢	٢٧٢	أخرى
<u>٦,٥٠٢,٠٤٥</u>	<u>٨,٥٧٩,٧٣٠</u>	

		٢٦
		صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٧٤,٩١٨	٢,٢٤٦,١٠٦	إيراد من أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
(٣٩٢,٤٠٩)	(١,٠١٦,٩١٥)	صافي تكلفة ودائع للوكالات مع/ من بنوك إسلامية
٦٥	(٢٥٥)	صافي (خسارة) / ربح من بيع أدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالتكلفة المطفأة
٥٦,٥٩٤	٧٨,٧٣٧	صافي الربح من بيع أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة
(١٩,٣٨٧)	٣٠,٥٠٥	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من أدوات حقوق ملكية وأدوات ذات طبيعة دين مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩٩,٢٩٣	٨٢,٧١٥	إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية
١٣٢,٥٤١	١١٤,٥٥٢	إيراد توزيعات أرباح
<u>١,٤٥١,٦١٥</u>	<u>١,٥٣٥,٤٤٥</u>	
		٢٧
		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٥٥,٧٨٠	٢٩٦,٧١٧	دراسة جدوى أتعاب إدارة مرافق
٨٠,٩٥٧	٦٢,٣٣٨	عمولات اعتمادات وخطابات ضمان
٦٠٤,٢٧٠	٧٠٠,١٦٥	رسوم خدمات مصرفية
١٣,٠٠٥	١٧,٦٦٧	أتعاب استشارية
١٤١,٥٩١	١٤٧,٨٨٣	أخرى
<u>١,٠٩٥,٦٠٣</u>	<u>١,٢٢٤,٧٧٠</u>	
(٢٨٥,٢٥٢)	(٣٣٥,٥٢٥)	مصروف رسوم وعمولات
<u>٨١٠,٣٥١</u>	<u>٨٨٩,٢٤٥</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
		٢٨
		صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤٩,٠٥١	١٤٤,٦٣٩	تعامل بعملات أجنبية
(٤٧,٤١٧)	(٩٦,٠٤٠)	خسارة عقود مقايضة العملات الأجنبية
٢٠,٧١٩	١,٨٦٤	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>١٢٢,٣٥٣</u>	<u>٥٠,٤٦٣</u>	
		٢٩
		تكاليف الموظفين
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٠٦,٤٦٤	٦١٩,٩٦٢	رواتب ومنافع أخرى
٨,١٤٢	١٣,٢٦٧	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٢٢,٠٤٦	٢٢,٧٦١	تكلفة نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠)
<u>٦٣٦,٦٥٢</u>	<u>٦٥٥,٩٩٠</u>	

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٨,٠٨٧	٤٥,١٢٧	أتعاب قانونية ومهنية
٤١,٥٤٩	٣٨,٤٤٩	إيجار
٤٩,٢٤٤	٦٨,٢٥١	مصاريف خدمات
١٧,٣٣٤	٢٥,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٢,٣١٧	٦٠,٢٤٨	مصاريف تقنية المعلومات
٤٣,١٩٥	١٧,٤٦٦	مصاريف دعائية وتسويق
٤٣,٢٢٠	٣٧,٥٦٦	اتصالات ومرافق
٥,٢٢٥	٥,٧٨٧	رسوم اشتراكات
١٠,٥٥٥	١٢,٣٩٩	إصلاحات وصيانة
٩,٥١٠	٦,١٦٨	تكاليف تأمين
٥٦,٣٦٨	٦٩,١٣٠	مصاريف أخرى
<u>٣٨٦,٦٠٤</u>	<u>٣٨٦,٠٩١</u>	

٣١ مصروف الضريبة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,٢١٤	١٢,٩٤٨	السنة الحالية
<u>١١,٢١٤</u>	<u>١٢,٩٤٨</u>	إجمالي المصروف الضريبي

٣٢ مطلوبات والتزامات محتملة

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٣٨٠,٧٨٨	٨,٢٤١,٨١٨	تسهيلات غير مستغلة
٨,٥٣١,٥٣٣	٩,١٠٣,١٢٦	ضمانات
١,٢٥٤,٩٥٢	٧٧٩,٩٣٩	اعتمادات مستنديه
<u>١٨,١٦٧,٢٧٣</u>	<u>١٨,١٢٤,٨٨٣</u>	

(ب) التزامات

التزام استثمار

الإجمالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٤١,٧٠٠	٣٥١,٠٩٨
<u>١٨,٦٠٨,٩٧٣</u>	<u>١٨,٤٧٥,٩٨١</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	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		قطر	٢٠٢٣	
			أوروبا	الخليجي الأخرى			
							<b>الموجودات</b>
٨,٠٣٧,٣٣٣	٤٤٠,٦٤٦	-	١٨٥,٩١٨	-	٧,٤١٠,٧٦٩		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٦١,٨٧٣	١٧٢,٩٦٠	١٤٠,٢١٢	٤٧٠,٨٩٥	٤,٢٧٦	٢,٤٧٣,٥٣٠		مستحقات من بنوك
١٢٢,٣٨٠,٨٤٣	٨٨٣,٧٣١	٢,٨٧٠,٤٧٧	٢,٤٥٣,١٥١	١,١١٩,٨٦٦	١١٥,٠٥٣,٦١٨		موجودات تمويل
٤٨,٠١٣,٢٧٢	١,٢٧٨,١٨٩	١,٨٧٧,١٤٤	١,١٧٩,٢٥٨	٢,٠٣١,٩١١	٤١,٦٤٦,٧٧٠		استثمارات مالية
١,١٢٧,٦٥٩	-	-	-	-	١,١٢٧,٦٥٩		استثمارات في شركات زميلة
٣,٣٠٥,٨٦٤	-	-	٦٥٦,١٧٥	٤٨,٥٠٩	٢,٦٠١,١٨٠		استثمارات عقارية
٥١٥,٥٢٥	٤,٣٦٠	-	٥٨,٨٢٤	-	٤٥٢,٣٤١		موجودات ثابتة
٢١٧,٨١٤	١,٧٥٨	-	-	-	٢١٦,٠٥٦		موجودات غير ملموسة
٢,٢٩٦,٩١٦	٨٨,٣١٥	-	١٦٥,٤٨٦	١٧٢,٧٥٩	١,٨٧٠,٣٥٦		موجودات أخرى
<b>١٨٩,١٥٧,٠٩٩</b>	<b>٢,٨٦٩,٩٥٩</b>	<b>٤,٨٨٧,٨٣٣</b>	<b>٥,١٦٩,٧٠٧</b>	<b>٣,٣٧٧,٣٢١</b>	<b>١٧٢,٨٥٢,٢٧٩</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات</b>
							مستحقات لبنوك
٢٠,٤٣٤,٠٩٩	١,٧٨٨,٩٤٢	-	٥,٤٠٣,٠٠٢	٧,٦٩١,٢٢٤	٥,٥٥٠,٩٣١		الحسابات الجارية للعملاء
١٤,٦٤٨,١٠٥	٤٩٣,٥٥٤	١١٧,٣٣٦	١٢١,٣٥٢	١٠,٠٩٩	١٣,٩٠٥,٧٦٤		صكوك تمويل
١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-	١٤,٦٦٨,٢٥٠	-	-		مطلوبات أخرى
٣,٢٠٣,٠٩٢	٦٣,١٨٧	٢,٩٠٣	١٣٩,٤٣٩	٨٢,٤٦١	٢,٩١٥,١٠٢		إجمالي المطلوبات
<b>٥٢,٩٥٣,٥٤٦</b>	<b>٢,٣٤٥,٦٨٣</b>	<b>١٢٠,٢٣٩</b>	<b>٢٠,٣٣٢,٠٤٣</b>	<b>٧,٧٨٣,٧٨٤</b>	<b>٢٢,٣٧١,٧٩٧</b>		
							<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
١٠٦,١٨٦,٤١٥	٤١١,٤٥٨	٢,٥٦٢,٣٧٣	٥,١١٦,١٤٠	٤,٧٩٠,٢٩١	٩٣,٣٠٦,١٥٣		
							<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
<b>١٥٩,١٣٩,٩٦١</b>	<b>٢,٧٥٧,١٤١</b>	<b>٢,٦٨٢,٦١٢</b>	<b>٢٥,٤٤٨,١٨٣</b>	<b>١٢,٥٧٤,٠٧٥</b>	<b>١١٥,٦٧٧,٩٥٠</b>		

٣٣ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تنمة

القطاع الجغرافي - تنمة

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

١٧,٣٨٢,٤٨٠	١,٣١٦,٠٠٥	-	٤,٦٤٦,٣٨٧	٨,٩٣٥,٠١١	-	٢,٤٨٥,٠٧٧	مستحقات لبنوك
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

١٠٣,٣٤٩,٩٣٩	٦٣٢,٧٩٧	٢,٤١٥,٨٩٥	٨,١٧٦,٠٦٠	٧,٥٥٨,١٢٣	-	٨٤,٥٦٧,٠٦٤	الاستثمار المطلق
١٥٦,٠٧٤,٧٧٩	٢,٦٦٣,٩٥١	٢,٤٨٢,٠٧٩	٢٥,٤٩٧,٠٤٣	١٦,٦٣٥,٣٦٦	-	١٠٨,٧٩٦,٣٤٠	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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٠٠٥,٢٠٣	٤,٣٠٥,٢٠٥	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(١٨٧,٦٧٣)	(٢١٨,٦٤٣)	يخصم: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة ك رأس مال إضافي
٣,٨١٧,٥٣٠	٤,٠٨٦,٥٦٢	الربح للسهم الواحد
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١,٦٢	١,٧٣	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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٨٢٧,٦٤٣	١,٥٠٧,٦٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٣,٠٠٨,٦٧٨	٣,١٠١,٠٣٥	مستحقات من بنوك
<u>٤,٨٣٦,٣٢١</u>	<u>٤,٦٠٨,٧٢٢</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 تأثير كبير وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
٤,٧٤٩,٩٣٥	٢,٨٧٩,٤٩٦	٢٠,٤٠٩,١٩٤	٣,٠٢٥,٦٨٥	موجودات:
١,٢٧٧,٠٥١	٥١٩,٢٤٥	١,٥٦٢,٤٣١	٢٨١,٢٠١	إجمالي موجودات التمويل (باستبعاد المخصصات)
				حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				المطلوبات:
١٢٤,٣٠٣	٢٠,٢٤٦	١١٤,٧١٠	١٤,١٨٤	بنود خارج بيان المركز المالي:
				مطلوبات محتملة وضمانات والتزامات أخرى
٢٤٥,٤١٢	١٣٧,٢٨٣	١,٤٠٤,٨٥٩	٢٠٧,٠٧٣	بنود بيان الدخل الموحد:
٢٧,٨٣١	٣,٠٥٦	٦٧,٦٢٥	٣,٣٧٢	الربح من أنشطة التمويل
١٧,٠٢٥	٨٠٣	٢٦,٩٦٥	١٣,٦٦٩	أرباح ودائع مدفوعة أخرى

تتضمن مكافآت المسؤولين بالإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٩,٧٩٩	٩٢,٧٧٦	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٥,٤٢٤	٦,٠٥٢	منافع طويلة الأجل أخرى
<u>٨٥,٢٢٣</u>	<u>٩٨,٨٢٨</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 ويجرّسون 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 ٢٠٢٣ بمبلغ ١٠٧,٦ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ١٠٠,١ مليون ريال قطري) بما يتمثل بـ 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 ٢٠٢٢ متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على الانسجام مع أرقام سنة ٢٠٢٣. 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٣٩٤,٤٦٦	٧,٤١٠,٧٠٧	الموجودات
٢,٦٢٠,٣٢٢	٢,٩١٩,٤٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٧,١٠٢,٤٥٤	١١٩,٨٢٧,٥٥٦	مستحقات من بنوك
٤٢,٣٩٤,٣٢٠	٤٤,٦٦١,٧٥٣	موجودات تمويل
٣,٥٧٨,٠٩٩	٣,٦٠٢,٨٠٩	استثمارات مالية
١,٣٣٢,٠٢٧	١,٣٠٣,٨٤٤	استثمارات في شركات زميلة وشركات تابعة
٤٤٨,٧٤٢	٤٤٨,٧٣٨	استثمارات عقارية
٢,٠١٥,٣٣٣	١,٨٧٣,٩٠٥	موجودات غير ملموسة
١٧٦,٨٨٥,٧٦٣	١٨٢,٠٤٨,٧٩٤	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٣,٨٨١,٩١٨	١٧,١٩٢,٣٦١	مستحق لبنوك
١٨,٣٢٧,٦٠١	١٣,٩٩٤,٤٥٤	حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٥٣,٠٥٦	١٤,٦٦٨,٢٥٠	صكوك تمويل
٤,٦٩٧,٥٥٠	٤,١٦٠,٣٣٦	مطلوبات أخرى
٤٩,٣٦٠,١٢٥	٥٠,٠١٥,٤٠١	إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٠٧,٢١١	١٠٢,٣٠٤,٢٤٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حقوق الملكية
٢,٣٦٢,٩٣٢	٢,٣٦٢,٩٣٢	رأس المال
٦,٣٥٣,٤٥٩	٦,٣٥٣,٤٥٩	احتياطي قانوني
٢,٦٤١,٦٥٥	٢,٩٥٢,٥٥٣	احتياطي مخاطر
٧٩,٤٨٥	٧٩,٤٨٥	احتياطي عام
٣٣٩,٧٧٥	٩١,٠٤٣	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٠,٥٢٢)	(٧٩,١٢٨)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٢١٢,٠٥٨	٢١٢,٠٥٨	احتياطيات أخرى
١,٤٧٦,٨٣٣	١,٧١٣,١٢٦	أرباح نقدية مقترح توزيعها
١٠,١٥٢,٧٥٢	١٢,٠٤٣,٦٢٠	أرباح مدورة
٢٣,٥١٨,٤٢٧	٢٥,٧٢٩,١٤٨	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٢٧,٥١٨,٤٢٧	٢٩,٧٢٩,١٤٨	إجمالي حقوق الملكية
١٧٦,٨٨٥,٧٦٣	١٨٢,٠٤٨,٧٩٤	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

		(ب) بيان الدخل للبنك الأم	
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٦,٣٩٦,٠٨٧	٨,٣٨٠,٣٠٤	صافي إيرادات أنشطة التمويل	
١,٢١١,٤٢٠	١,٤٠٥,٤٢٥	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار	
٧,٦٠٧,٥٠٧	٩,٧٨٥,٧٢٩	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	
١,٠٤٣,٧٣٦	١,١٨٧,٢٤٣	إيراد رسوم وعمولات	
(٢٨٠,٦٨٧)	(٣٣٣,٥٨٩)	مصروف رسوم وعمولات	
٧٦٣,٠٤٩	٨٥٣,٦٥٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
٩٧,١٧٢	٣٥,٥٢٢	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	
٦٣,٥٦٤	٤٣,٥٠٧	الحصة من نتائج شركات زميلة	
٨,٥٣١,٢٩٢	١٠,٧١٨,٤١٢	إجمالي الإيرادات	
(٤٩٨,٧٩٦)	(٥٢٤,٥٦٣)	تكاليف الموظفين	
(٨١,٥٢٨)	(٦٩,٥٢٤)	استهلاك وإطفاء	
(٤١٦,٨٨٨)	(٣٧٢,٩٩١)	حصة حملة الصكوك من الربح	
(٣٠٦,٩٦٣)	(٣٠٠,٠١٨)	مصروفات أخرى	
(١,٣٠٤,١٧٥)	(١,٢٦٧,٠٩٦)	إجمالي المصاريف	
١٢٨	١١١	صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية	
(١,٢٣٥,٨٧٢)	(١,٠٦٥,٥٧٤)	صافي خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل	
٤٨,٩٤٤	(١٤,٥٥٤)	صافي (خسائر) / إسترداد انخفاض قيم أخرى	
٦,٠٤٠,٣١٧	٨,٣٧١,٢٩٩	الربح للسنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
(٢,١٠٢,٢٤٨)	(٤,٠٥٩,٣٨٣)	يخصم: صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
٣,٩٣٨,٠٦٩	٤,٣١١,٩١٦	صافي الربح للسنة	