بنك دخان (ش.م.خ.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك دخان (ش.م.خ.ق.)

البيانات المالية الموحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٠- ١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢
بيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤ - ٩٣
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة	٩٤ – ٩٥

إرنست و يونغ – (فرع قطر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عنيزة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

هاتف: ٤١١١ ٤٤٥٧ ٩٧٤+
فاكس: ٤٦٤٩ ٤٤٤١ ٩٧٤+
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة :
مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤
ترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
للمدققين الخارجيين رقم ١٢٠١٥٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك دخان (ش.م.خ.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك دخان (ش.م.خ.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق – تتمة

أمور التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة موجودات تمويل	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت موجودات التمويل للمجموعة ٧٥ مليار ريال قطري (٢٠٢٠: ٥٩ مليار ريال قطري)، وهو ما يمثل ٦٨٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠٢٠: ٦٨٪). إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بموجودات التمويل وفقًا لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ تتضمن استخدام أحكام هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. ويتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة بممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات عند تحديد كل من توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل. أيضاً أثرت جائحة كرونا بصورة كبيرة على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الافتراضات الخاصة بالنظرة الاقتصادية يشوبها الكثير من الشك مما يزيد مستوى الحكم المطلوب من المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظرًا لحجم تعقيد متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠، والظروف الراهنة وأهمية الأحكام المستخدمة والتعرّض الكبير لموجودات التمويل، والتي تشكل جزءًا هاماً من موجودات المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل يعتبر من أمور التدقيق الهامة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • استفسرنا حول سياسة مخصصات انخفاض القيمة المطبقة بالمجموعة وتصميم ضوابط المراقبة، وفحصنا الفعالية التشغيلية للضوابط والحوكمة ذات الصلة. • قمنا بتقييم سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير تحديد المراحل والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR)، بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ ولوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة وإرشاداته التوجيهية الخاصة بمواجهة تداعيات جائحة كوفيد-١٩. • تحققنا من مدى اكتمال ودقة وملاءمة البيانات الهامة المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها الحسابية على مستوى عمليات النموذج. • قمنا بإشراك فريق متخصص والاستعانة بخبراته في مراجعة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم لتقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق – تتمة

أمور التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة موجودات تمويل – تتمة	
تم بيان الافصاحات المتعلقة بأمور التدقيق الهامة أعلاه في الايضاحات التالية للبيانات المالية الموحدة: الايضاح ٣ – السياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٤ – الإفصاح حول مخاطر الائتمان الايضاح ٥ – استخدام التقديرات والأحكام الايضاح ٤٠ – تأثير كوفيد-١٩	• قمنا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات بناءً على تقديراتنا لتقييم مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام واحتمالية عدم الانتظام وتحديد التعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتبيان مدى ملاءمة المراحل بالمجموعة وأعدنا احتساب مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بإجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان على عينة من موجودات التمويل العاملة وغير العاملة بما يتماشى مع لوائح مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠. • قمنا بتقييم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان النسبية لسيناريوهات الاقتصاد الكلي (بما في ذلك التعديلات الجديدة على الأوزان النسبية للسيناريوهات نتيجة لجائحة كوفيد-١٩) والتحقق من صحة النموذج، بما في ذلك التعديلات اللاحقة على النموذج على أساس العينة. • قمنا بتنفيذ إجراءات على عينة مختارة من التعرضات لتقييم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل غير العاملة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة. • قمنا بمراجعة وتقييم مدى كفاية إفصاحات مخاطر الائتمان في البيانات المالية الموحدة للمجموعة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ وإرشادات مصرف قطر المركزي ذات الصلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق – تتمة

أمور التدقيق الهامة	كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق
انخفاض قيمة الشهرة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمتلك المجموعة شهرة قائمة بمبلغ ٤٤٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٤٤٣ مليون ريال قطري) منها مبلغ ٣٢٧ مليون ريال قطري كان قد نشأ عن الاستحواذ سابقاً على شركات تابعة، وهي شركة الأولى التمويل ش.م.خ.ق. وشركة المستثمر الأول ش.م.خ.ق. ، ومبلغ ١١٦ مليون ريال قطري ناتج عن الاندماج مع بنك قطر الدولي (IBQ)، حيث تم تحديد الكيانات المذكورة أعلاه كوحدات توليد النقد لأغراض تقييم انخفاض القيمة. وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات"، تتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنويًا على الأقل وكلما كان هنالك مؤشر على انخفاض القيمة. عند إجراء تقييم انخفاض القيمة الدفترية للشهرة، يجب على الإدارة أن تستخدم أحكاماً فيما يتعلق بالافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. قمنا بالتركيز على هذه المسألة نظراً للحجم المادي للرصيد وأهمية الأحكام والافتراضات المستخدمة في تحديد المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات المدره للنقد (CGU) التي ترتبط بها الشهرة. ولذلك، تعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة. تم بيان المعلومات المتعلقة بالشهرة في الإيضاح ١٥ للبيانات المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: • استفسرنا حول عملية تقييم انخفاض القيمة المطبقة لدى المجموعة وقمنا بتقييم هذه العملية ومدى ملاءمة تحديد الإدارة لوحدات توليد النقد بالمجموعة وما إذا كان توزيع الشهرة على تلك الوحدات المولدة للنقد قد تم على أساس متناسق ومعقول. • قمنا بتقييم الكفاءات والقدرات المهنية لفريق الإدارة الذي أجرى تقييم انخفاض قيمة الشهرة. • قمنا بالاستعانة بخبير متخصص للتحقق من مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والتأكد من أن النموذج مقبول ويتماشى مع الممارسات السائدة بالقطاع وإرشادات التقييم المقبولة عمومًا. • قمنا بتقييم الافتراضات الهامة المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية التشغيلية ومعدلات الخصم ومعدلات النمو على المدى الطويل، ومقارنتها مع التقارير الخارجية المتاحة حول توقعات القطاع وتنبؤات النمو الاقتصادي. • قمنا بتقييم مدى موثوقية توقعات التدفقات النقدية من خلال مراجعة الأداء السابق الفعلي ومقارنته بالتوقعات السابقة، وقمنا بفحص الدقة الحسابية لتلك التوقعات. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة واكتمالية الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١، ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي 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، وعند القيام بذلك، الأخذ في الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشي 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 ("FASs") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") حسبما هي معدلة من قبل مصرف قطر المركزي وأحكام تعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة 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 الكرام

بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائما 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، سواءً 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 الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنيته ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة 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.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك دخان (ش.م.خ.ق.) – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

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 أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.
كما نقدم لمجلس الإدارة بيانا يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول جميع المعاملات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة 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 على ذلك فهي أمور التدقيق الهامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الافصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الافصاح العلني عن أمر 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 والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقًا بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، على وجه قد يكون له تأثير سلبي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

EY ERNST & YOUNG
P.O. BOX: 164, DOHA - QATAR
EY إرنست و يونغ
ص.ب : ١٦٤، الدوحة - قطر

عن إرنست ويونغ

زياد نادر
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨
التاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢
الدوحة – دولة قطر

ألف ريال قطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٨	٧,٢٤٥,٨٤٢	٣,٣٦٧,٥٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	٩	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	١٠	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية	١١	٢٠,٧٩٩,٦٢٠	١٦,٦٦١,١٦٣
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	٦٢,٥٥٧	٨٣,٥٣٥
استثمارات عقارية	١٣	١٣٥,٢٥٤	٣,٤٩٧
موجودات ثابتة	١٤	٢٧٩,٨٩٦	٣٧٢,١٢٦
موجودات غير ملموسة	١٥	٩٩٢,١٨٢	١,٠٧٠,٦٥٠
موجودات أخرى	١٦	٤٣١,١١٦	٣٠٩,٣١٧
إجمالي الموجودات		١١٠,٧٢٧,١٥٤	٨٦,٢٩٦,٦٢١
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٧	١٦,٧٥٥,١٤١	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	١٨	٦,٢٠٠,٨٢٠	٧,٣٣٥,٤٨٧
مطلوبات أخرى	١٩	٢,٥٥٩,٢٢٥	١,٩٦٣,٢٩١
إجمالي المطلوبات		٢٥,٥١٥,١٨٦	٢٨,٢٤٦,٥٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٤٦,٥٤٦,٠٥٢
حقوق الملكية			
رأس المال	٢١ (أ)	٥,٢٣٤,١٠٠	٥,٢٣٤,١٠٠
إحتياطي قانوني	٢١ (ب)	٤,٤٤٩,٨١٢	٤,٣٣٠,٤٧٣
أسهم خزينة	٢١ (هـ)	(٣٨,٣٥٠)	(٣٨,٣٥٠)
إحتياطي مخاطر	٢١ (ج)	١,٣٣٨,٧١٦	١,٢٣٥,٦٢٩
إحتياطي القيمة العادلة	١١	(٢٧,٠٩٨)	(٢٤,٦٢١)
إحتياطيات أخرى	٢١ (د)	٧٣,٣٣٣	٧٣,٣٣٣
أرباح مدورة		١,١٣٥,٢٠٧	٦٩٣,٣٨٣
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك		١٢,١٦٥,٧٢٠	١١,٥٠٣,٩٤٧
حقوق أقلية غير مسيطر عليها	٢٢	٩١	٩١
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	٢٣	١,٨٢٠,٧٥٠	-
إجمالي حقوق الملكية		١٣,٩٨٦,٥٦١	١١,٥٠٤,٠٣٨
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية		١١٠,٧٢٧,١٥٤	٨٦,٢٩٦,٦٢١

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

خالد يوسف السبيعي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification Purposes Only

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي إيراد أنشطة التمويل	٢٤	٢,٩٣٢,٦٧٧	٢,٧٨٢,١٦٠
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	٢٥	٦٨٢,٢٧٦	٦٨٣,١٠٥
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار		٣,٦١٤,٩٥٣	٣,٤٦٥,٢٦٥
إيرادات رسوم وعمولات		٢٤٥,٨٩٠	٢٥٤,٠٠٥
مصروفات رسوم وعمولات		(٨٦,٥٤٦)	(٦٥,٨٣٨)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٢٦	١٥٩,٣٤٤	١٨٨,١٦٧
صافي ربح من صرف عملات أجنبية		١٦٩,٥٤٨	١٤٣,٤٠١
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	(٥,٨٤١)	(١٩,٩٦٢)
إيرادات أخرى		١١٢,٤٦٨	١١,٦٦٩
إجمالي الإيرادات		٤,٠٥٠,٤٧٢	٣,٧٨٨,٥٤٠
تكاليف الموظفين	٢٧	(٤٢٠,٠٥٨)	(٤١٦,٤٦٢)
استهلاك واطفاء	١٥_١٤	(١٣٥,٩٨٤)	(١٠٩,٧٧٣)
مصروفات أخرى	٢٨	(٢٢٦,٠٧٢)	(٢٢٢,٨٤٨)
تكلفة تمويل		(٧٧,١٠٥)	(١٩٠,٦٠٣)
إجمالي المصروفات		(٨٥٩,٢١٩)	(٩٣٩,٦٨٦)
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	٤ (ج)	(٨٦٤,٠٨١)	(٩٢٩,٨٠٤)
صافي رد / (خسارة) انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك	٤ (ج)	٨٥	(٨)
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	٤ (ج)-١١	(٤٣٠)	(٥,٥١٧)
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	(١٦,١٩٥)	(٣٤,٩٥٦)
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات ثابتة	١٤	(١٠,١٦٠)	-
صافي رد قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية تخضع لمخاطر الائتمان	٤ (ج)	١٨,٥٢٣	١٤,٩٤٣
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		٢,٣١٨,٩٩٥	١,٨٩٣,٥١٢
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٠	(١,١٢٣,٦٠٧)	(٨٧٥,٣٠٨)
صافي ربح السنة قبل خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والضرائب		١,١٩٥,٣٨٨	١,٠١٨,٢٠٤
صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة	١٥	-	(٤٥٠,١٧٩)
صافي ربح السنة قبل الضرائب		١,١٩٥,٣٨٨	٥٦٨,٠٢٥
مصروف الضريبة		(١,٩٩٥)	(١,٤١٧)
صافي الربح للسنة		١,١٩٣,٣٩٣	٥٦٦,٦٠٨
صافي ربح السنة العائد إلى:			
حاملي حقوق ملكية البنك		١,١٩٣,٣٩٣	٥٦٦,٦٠٨
حقوق أقلية غير مسيطر عليها		-	-
صافي الربح للسنة		١,١٩٣,٣٩٣	٥٦٦,٦٠٨
العائد على السهم			
العائد الأساسي و المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)	٣٢	٢,٢٣	١,٠٩

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

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

بنك دخان (ش.م.خ.ق.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كرأسمال إضافي	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٣٣٠,٤٧٣	(٣٨,٣٥٠)	١,٢٣٥,٦٢٩	(٢٤,٦٢١)	٧٣,٣٣٣	٦٩٣,٣٨٣	١١,٥٠٣,٩٤٧	٩١	-	١١,٥٠٤,٠٣٨
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	١,١٩٣,٣٩٣	١,١٩٣,٣٩٣	-	-	١,١٩٣,٣٩٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	(١٣,١٠٣)	-	-	(١٣,١٠٣)	-	-	(١٣,١٠٣)
المحول الى الأرباح المدورة عند إستبعاد الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	-	٩,٥٦٨	-	(٩,٥٦٨)	-	-	-	-
الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة (إيضاحات ١١ و ١٢)	-	-	-	-	١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨	-	-	١,٠٥٨
إجمالي الدخل المحقق للسنة	-	-	-	-	(٢,٤٧٧)	-	١,١٨٣,٨٢٥	١,١٨١,٣٤٨	-	-	١,١٨١,٣٤٨
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	١١٩,٣٣٩	-	-	-	-	(١١٩,٣٣٩)	-	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر	-	-	-	١٠٣,٠٨٧	-	-	(١٠٣,٠٨٧)	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(٥١٩,٥٧٥)	(٥١٩,٥٧٥)	-	-	(٥١٩,٥٧٥)
إصدار صكوك مؤهلة كرأسمال إضافي (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٢٠,٧٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٤٤٩,٨١٢	(٣٨,٣٥٠)	١,٣٣٨,٧١٦	(٢٧,٠٩٨)	٧٣,٣٣٣	١,١٣٥,٢٠٧	١٢,١٦٥,٧٢٠	٩١	١,٨٢٠,٧٥٠	١٣,٩٨٦,٥٦١

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رأس المال	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطيات أخرى	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	حقوق أقلية غير مسيطر عليها	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٢٧٣,٨١٢	(٣٨,٣٥٠)	٨١٠,٥٠٤	٢٢,٩٠١	(٨١)	٦٧٣,٣٣٣	٥٢٨,١٣٦	١١,٥٠٤,٣٥٥	٩١	١١,٥٠٤,٤٤٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	(٤٧,٥١٩)	-	-	-	(٤٧,٥١٩)	-	(٤٧,٥١٩)
الحصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة (إيضاحات ١١ و ١٢)	-	-	-	-	(٣)	٨١	-	-	٧٨	-	٧٨
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٦,٦٠٨	٥٦٦,٦٠٨	-	٥٦٦,٦٠٨
إجمالي الدخل المحقق للسنة	-	-	-	-	(٤٧,٥٢٢)	٨١	-	٥٦٦,٦٠٨	٥١٩,١٦٧	-	٥١٩,١٦٧
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٥٦,٦٦١	-	-	-	-	-	(٥٦,٦٦١)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر	-	-	-	٢٧٥,٣٠٤	-	-	-	(٢٧٥,٣٠٤)	-	-	-
المحول من احتياطيات أخرى	-	-	-	١٤٩,٨٢١	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	٤٥٠,١٧٩	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(٥١٩,٥٧٥)	(٥١٩,٥٧٥)	-	(٥١٩,٥٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٢٣٤,١٠٠	٤,٣٣٠,٤٧٣	(٣٨,٣٥٠)	١,٢٣٥,٦٢٩	(٢٤,٦٢١)	-	٧٣,٣٣٣	٦٩٣,٣٨٣	١١,٥٠٣,٩٤٧	٩١	١١,٥٠٤,٠٣٨

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

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

ألف ريال قطري

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح للسنة قبل الضريبة		١,١٩٥,٣٨٨	٥٦٨,٥٢٥
تعديلات:			
صافي (رد) / خسارة انخفاض قيمة مبالغ مستحقة من بنوك	٤ (ج)	(٨٥)	٨
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات تمويل	٤ (ج)	٨٦٤,٠٨١	٩٢٩,٨٠٤
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية	٤ (ج)-١١	٤٣٠	٥,٥١٧
صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	١٦,١٩٥	٣٤,٩٥٦
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات ثابتة	١٤	١٠,١٦٠	-
صافي رد التعرض لمخاطر ائتمانية لأرصدة خارج بنود الميزانية العمومية	٤ (ج)	(١٨,٥٢٣)	(١٤,٩٤٣)
خسارة انخفاض قيمة موجودات غير ملموسة	١٥	-	٤٥٠,١٧٩
استهلاك وإطفاء	١٤-١٥	١٣٥,٩٨٤	١٠٩,٧٧٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٩,١	٣٢,٤٧٨	١٨,٧١٨
صافي ربح من بيع استثمارات مالية	٢٥	(٢٩,٣٠٣)	(٥,٣٩٧)
إيرادات توزيعات ارباح	٢٥	(٤١,٦٨٨)	(٣٥,٤٤٧)
ربح من استبعاد موجودات ثابتة		(٢,٥٤٢)	(٨٩٠)
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	٥,٨٤١	١٩,٩٦٢
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢,١٦٨,٤١٦	٢,٠٨٠,٢٦٥
التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي		(١,١٤٧,٦٣١)	(٢٣٧,٠٧٨)
التغير في مبالغ مستحقة من بنوك		٢٥٣,٨٣٥	٥٩٢,٥٢٩
التغير في موجودات تمويل		(١٧,٥٤٨,٧٩٦)	(٧,٥٤٢,٦٩٢)
التغير في موجودات أخرى		(١٢١,٧٩٩)	(٥٣,٣٦٧)
التغير في مبالغ مستحقة إلى بنوك		(٢,١٩٢,٦١٢)	٤,٧٦١,٨٩٩
التغير في الحسابات الجارية للعملاء		(١,١٣٤,٦٦٧)	١,٩٤٢,٥٩٤
التغير في المطلوبات الأخرى		٥١٨,٩٧٦	٢٣٨,٠٣٢
		(١٩,٢٠٤,٢٧٨)	١,٧٨٢,١٨٢
توزيعات أرباح مستلمة	٢٥	٤١,٦٨٨	٣٥,٤٤٧
ضرائب مدفوعة		(١,٤١٧)	(١,٣٩١)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٩,١	(٧,١٥٧)	(١٦,٨٢٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٩,١٧١,١٦٤)	١,٧٩٩,٤١٤
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية			
شراء استثمارات مالية، بالصافي		(٥,٧٠٤,٠٩٠)	(١,٢٤٩,٦٧٠)
متحصلات من بيع استثمارات		١,٥٨١,٦٣٦	٦٤٠,١٩٩
استبعاد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١٢	-	٩,٠٢٩
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة، بالصافي	١٤	(٤٢,٤٦١)	(٢٦,٣٧١)
متحصلات من بيع موجودات ثابتة		٧,١٤٩	٣,١٩٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٤,١٥٧,٧٦٦)	(٦٢٣,٦١٦)
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
التغير في حسابات الاستثمار المطلق		٢٤,٦٧٩,٣٥٥	٤,٠٦٠,٩٣١
التغير في أرصدة الصكوك وسندات التمويل ذات اللدخل الثابت		-	(١,٨٢٤,٠٩٦)
العائدات من إصدار الصكوك المؤهلة كرأسمال إضافي		١,٨٢٠,٧٥٠	-
توزيعات أرباح مدفوعة		(٥١٩,٥٧٥)	(٥١٩,٥٧٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٢٥,٩٨٠,٥٣٠	١,٧١٧,٢٦٠
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٢,٦٥١,٦٠٠	٢,٨٩٣,٠٥٨
النقد وما في حكمه في ١ يناير		٦,٦٥١,٧٣٥	٣,٧٥٨,٦٧٧
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٣٣	٩,٣٠٣,٣٣٥	٦,٦٥١,٧٣٥

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	كما في ١ يناير ٢٠٢١	الحركة خلال السنة				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	إجمالي القيمة	استثمارات / (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المجموعة بصفتها وكيلا	الإجمالي
إدارة المحافظ الخاصة	٢٧٥,٦٧٤	٢٩٣,٠٣٦	١١,٦١١	١٠,٢٩٠	-	-	٥٩٠,٦١١
وكالات مقيدة أخرى	٧٨٠,٢٤٩	١,٣٧٩,٢٦٢	٥٩,٥٥٦	٦٤,٢٤٠	(٤٩,٢٣١)	(٣,٦٣٨)	٢,٢٣٠,٤٣٨
	١,٠٥٥,٩٢٣	١,٦٧٢,٢٩٨	٧١,١٦٧	٧٤,٥٣٠	(٤٩,٢٣١)	(٣,٦٣٨)	٢,٨٢١,٠٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	الحركة خلال السنة				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	إجمالي القيمة	استثمارات / (سحوبات)	إعادة تقييم	إجمالي إيراد	توزيعات أرباح مدفوعة	رسوم المجموعة بصفتها وكيلا	الإجمالي
إدارة المحافظ الخاصة	٢٣٤,٦٢٨	٣,٠٥٢	٢٩,١٣٢	٨,٨٦٢	-	-	٢٧٥,٦٧٤
وكالات مقيدة أخرى	٥٦١,٦٥٥	١٤٤,٨٤٤	٧٣,٧٥٠	-	-	-	٧٨٠,٢٤٩
	٧٩٦,٢٨٣	١٤٧,٨٩٦	١٠٢,٨٨٢	٨,٨٦٢	-	-	١,٠٥٥,٩٢٣

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
17 MAR 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

١ المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس بنك دخان (ش.م.خ.ق.) (بنك بروة ش.م.خ.ق. - سابقاً) ("البنك") في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بموجب السجل التجاري رقم ٣٨٠١٢ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٠٨ ("تاريخ التأسيس"). بدأ البنك مباشرة أنشطته بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩ بموجب ترخيص مصرف قطر المركزي رقم (٢٠٠٧/١٩/RM). وفي ٢١ مارس ٢٠١٩، قام البنك بتغيير وضعه القانوني من شركة مساهمة قطرية إلى شركة مساهمة خاصة قطرية (ش.م.خ.ق.) بعد الحصول على موافقة المساهمين ووزارة الأعمال والتجارة بدولة قطر. يعمل البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ويشار إليها منفرده بـ "شركات المجموعة") بشكل أساسي في أنشطة التمويل والاستثمار والاستشارات وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. يتم القيام بأنشطة الاستثمار لأعمال البنك وبالنيابة عن العملاء.

في ١٢ أغسطس ٢٠١٨، أبرم البنك وبنك قطر الدولي ("IBQ") اتفاقية اندماج بموافقة أعضاء مجلس إدارة كلا البنكين، ومن ثم فقد تم اعتمادها لاحقًا من قبل مساهمي كلا البنكين خلال اجتماعات الجمعيات العمومية غير العادية لكلا البنكين التي انعقدت خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨. وفي ٢١ أبريل ٢٠١٩ ("تاريخ سريان الاتفاقية")، دخل الاندماج حيز التنفيذ بعد تلقي موافقة مصرف قطر المركزي بموجب أحكام المادة ١٦١(٢) من قانون المصرف المركزي والمادة ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية واتفاقية الاندماج. يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في شارع حمد الكبير بالدوحة وفروعه التسعة المنتشرة في دولة قطر.

البنك مملوك للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة ٢٤,٤٨٪، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة ١١,٦٧٪، وشركة قطر القابضة (الذراع الاستثماري والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة ٦,٩٦٪، وتؤول ملكية الأسهم المتبقية إلى عدد من الأفراد والكيانات المؤسسية. قام البنك بتغيير علامته التجارية من بنك بروة إلى بنك دخان خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٠ بعد الحصول على الموافقات اللازمة وفقًا للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة قطر.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كالتالي:

			حصة الملكية	
			٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
اسم الشركة	**بلد التأسيس**	**تاريخ الإنشاء**	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
شركة المستثمر الأول (ش.م.خ.ق.) (١)	قطر	١٩٩٩	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأولى للتمويل (ش.م.خ.ق.) (٢)	قطر	١٩٩٩	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الأولى للإجارة (ش.م.خ.ق.) (٣)	قطر	٢٠٠٨	١٠٠٪	١٠٠٪
بي بي جي صكوك المحدودة (٤)	جزر الكايمن	٢٠١٥	١٠٠٪	١٠٠٪
صكوك دخان من الفئة ١ المحدودة (٥)	جزر الكايمن	٢٠٢١	١٠٠٪	-
آي بي كيو فاينانس ليمتد (٦)	جزر الكايمن	٢٠١٥	-	١٠٠٪
آي بي كيو جلوبال ماركتس ليمتد (٧)	جزر الكايمن	٢٠١٧	-	١٠٠٪

(١) توفر شركة المستثمر الأول مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الاستثمارية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
(٢) تعمل شركة الأولى للتمويل في أنشطة التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقًا للوائح نظامها الأساسي ولوائح مصرف قطر المركزي.
(٣) يتمثل نشاط شركة الأولى للإجارة بشكل أساسي في نشاط التأجير الإسلامي.
(٤) تأسست بي بي جي صكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد هو تمويل الصكوك (إصدار) لصالح المجموعة.
(٥) صكوك بنك دخان من الفئة ١ المحدودة تم تأسيسها خلال العام بغرض اصدار صكوك إضافية مؤهلة كرأس مال نيابة عن المجموعة.
(٦) تم تأسيس آي بي كيو فاينانس ليمتد في جزر كايمان للمشاركة في إصدار أدوات الدين لصالح المجموعة. خلال السنة، قامت المجموعة بإنهاء عمليات هذا الكيان.
(٧) تم تأسيس آي بي كيو جلوبال ماركتس ليمتد في جزر كايمان لإجراء معاملات المشتقات المالية نيابة عن المجموعة. خلال السنة، قامت المجموعة بإنهاء عمليات هذا الكيان.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة.

تم الإفصاح عن تعديلات مصرف قطر المركزي على معايير المحاسبة المالية أدناه:

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك
أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ يطلب من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم أثر لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ على الموجودات والمطلوبات وحساب الدخل والأرباح المرحلية وكفاية رأس المال والسيولة وأي مؤشرات ذات صلة والنسب التنظيمية. تم تطبيق المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي. قام البنك بإجراء تقييم الأثر خلال السنة وقام بتقديمه إلى مصرف قطر المركزي. ووفقًا للتقييم الذي تم إجراؤه، لا يوجد تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة ككل.

الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
يعدّل تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ المؤرخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" ويلزم البنوك الإسلامية باتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية "فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. قام البنك بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ سريانه وتم تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك، ولم ينتج عن ذلك أي تعديل جوهري.

معيار المحاسبة المالية رقم ١
يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ أيضاً متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" فيما يتعلق بالتطبيق بأثر رجعي والإفصاحات المتعلقة بالتغيير في السياسة المحاسبية. وبالتالي، اعتمد البنك التعميم اعتبارا من تاريخ سريانه وتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك كما هو مبين بالإيضاح ٣ (أ).

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وألمشتقات المالية لأهداف إدارة المخاطر، وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال. تم تقييم العملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها الريال القطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير 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 الفترة 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 والتي لها تأثير هام على المبالغ المحققة في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل يتوافق مع جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة وسارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢: الإجارة
هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ يضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء. يسري هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميمًا بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ يطلب 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 ونسب تنظيمية ذات صلة. تعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمتطلبات مصرف قطر المركزي بهذا الصدد، وسيتم تنفيذ المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي. قام البنك بإجراء تقييم الأثر خلال الفترة وقام بتقديمه إلى مصرف قطر المركزي.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة، بصفتها إما كمؤجر أو مستأجر، تصنيف كل إجارة لديها باعتبارها أ) إجارة تشغيلية ب) إجارة منتهية *بالتمليك* مع انتقال الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة؛ ج) إجارة منتهية بالتمليك مع انتقال تدريجي للملكية خلال مدة الإجارة، بما في ذلك مشاركة الإجارة المتناقصة.

يشتمل المعيار على إعفاء من الاعتراف للمستأجرين - عقود إيجار الموجودات "ضئيلة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف المستأجر بأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (أي موجودات حق الاستخدام) وصافي التزام الإجارة، ويتألف من أ) إجمالي التزام الإجارة و ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالتزام مقابل). بالاضافة إلى ذلك، يجب خصم صافي مطلوبات الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المقدمة قبل بدء مدة الإيجار.

الأحكام الانتقالية
قد تختار المؤسسة عدم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي للمعاملات المنفذة في تاريخ سريان المعيار أو بعده.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" المصدر من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتبارا من تاريخ التطبيق الإلزامي له، وهو ١ يناير ٢٠٢١، على أساس مستقبلي. نتج عن تطبيق هذا المعيار بعض التغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للمعاملات من نوع الإجارة. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الخاصة بمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ والمتبعة للسنة الحالية.

التصنيف والقياس
يتضمن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ تصنيف المعاملات من نوع الإجارة والتي يجب على المجموعة كمؤجر أو مستأجر تصنيفها كالتالي:

(أ) إجارة تشغيلية؛
(ب) إجارة منتهية بالتمليك، وتشمل:
(١) إجارة منتهية بالتمليك مع توقع تحويل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة -إما بطريق البيع أو الهبة؛ و
(٢) إجارة منتهية بالتمليك مع التحويل التدريجي للملكية -وذلك على مدى فترة الإجارة (متضمنة مشاركة إجارة متناقصة)؛

أدى تطبيق هذا المعيار إلى الاعتراف بجميع أنواع الإجارة تقريبًا في بيان المركز المالي، حيث تمت إزالة التمييز بين المعالجة المحاسبية بين الإيجار التشغيلي والإجارة المنتهية بالتمليك (تمويل الإجارة). وبموجب المعيار الجديد يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام بند الإجارة) والالتزام المالي المستخدم لسداد الإيجارات كمطلوبات إجارة. الاستثناءات الوحيدة من الاعتراف هي الإجارة قصيرة الأجل والإجارة ضئيلة القيمة.

أدى تطبيق المعيار إلى حدوث تغييرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية للإجارة التشغيلية كمستأجر. لاحقاً بعد تطبيق هذا المعيار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، قامت المجموعة بتطبيق النهج الانتقالي المبسط ودون تعديل مبالغ المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار. وفقًا لما يسمح به معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢، تقاس موجودات حق الاستخدام بمبلغ التزام الإجارة وقت تطبيق المعيار (مع تعديله مقابل أي مصروفات مدفوعة مقدمًا أو مستحقة الدفع). علاوة على ذلك، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالية عند التطبيق المبدئي للمعيار:

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة - تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة وسارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢١ - تتمة

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢: الإجارة – تتمة

- استخدام التقييم السابق للمجموعة بشأن العقود القائمة التي تتضمن أو تحتوي على ترتيبات إجارة تشغيلية؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استخدام التصورات اللاحقة، كما هو الحال لتحديد مدة عقد الإيجار الذي يحتوي على خيارات للتمديد أو الإنهاء؛ و
- بالنسبة للإجارة السارية التي تقل مدتها عن ١٢ شهرًا والإيجارات ضئيلة القيمة (٢٥,٠٠٠ ريال قطري أو أقل)، اختارت المجموعة استخدام الاعفاء الخاص بالإجارات قصيرة الأجل.

عند قياس التزامات الإجارة التشغيلية، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإجارة التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الفعلي في ١ يناير ٢٠٢١.

إن أنشطة المجموعة كمؤجر فيما يتعلق بالإجارة التشغيلية للأرض أو المبنى ليست جوهرية، وبالتالي لم يكن لها أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة. فيما يتعلق بمعاملات تمويل الإجارة، لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ أي تأثير على أي مبالغ مدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ستظل السياسات المحاسبية الحالية للمجموعة بشأن جميع أنواع معاملات تمويل الإجارة كما هي وفقاً لطريقة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ المطلوبة من قبل مصرف قطر المركزي (وحتى اصدار أي تعليمات أخرى في هذا الصدد من جانب المصرف المركزي)، وبالتالي سيستمر تسجيلها كجزء من "موجودات التمويل" وتسجيل إيراداتها المقابلة كجزء من "صافي الدخل من أنشطة التمويل" على أساس معدل العائد الفعلي على صافي موجودات الإجارة.

تدرج المبالغ التالية بموجب المعيار الجديد ويتم تضمينها في البنود الرئيسية ذات الصلة من بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ **ألف ريال قطري**
موجودات حق الاستخدام	٦٩,٥٨٢
يخصم: إستهلاك متراكم	(٢٣,٤١٦)
صافي موجودات حق الاستخدام ("الموجودات الثابتة")	٤٦,١٦٦
إجمالي مطلوبات الإجارة التشغيلية	٦٨,١٨٥
يخصم: أرباح مؤجلة	(٢٧,٤٠٩)
صافي مطلوبات الإجارة التشغيلية ("مطلوبات أخرى")	٤٠,٧٧٦

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ **ألف ريال قطري**
مصروف استهلاك موجودات حق الاستخدام ("الاستهلاك والإطفاء")	٢٣,٤١٦
مصروف الربح على مطلوبات الإجارة التشغيلية ("تكلفة التمويل")	٩,٨٢٣

معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ في عام ٢٠١٩. يحل هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١: الإحتياطيات و المخصصات. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر الموضوعة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، ولا سيما المستثمرين الذين يحققون الربح والخسارة من المؤسسات المالية الإسلامية. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة - تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة وسارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢١ - تتمة

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

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

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

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

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

المجموعة بصدد وضع سياسات لتعديل معدل الاقراض بين البنوك (آيبور) والتي سيتم استبدالها كجزء من إصلاحات آيبور. أجرى البنك مناقشات مع الأطراف المقابلة فيما يتعلق بالتعرض للموجودات والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة المرتبطة بمعدلات الاقراض السارية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١.

يجري البنك مناقشات مع مختلف أصحاب المصلحة لتعديل الشروط التعاقدية استعدادًا لإصلاحات آيبور وتقييم الاستعدادية لتطبيق معدلات مرجعية بديلة ويواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. تعتزم المجموعة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا كانت قابلة للتطبيق. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق التعديلات الجديدة في الإيضاح ٤ هـ (٥).

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: "الوعد والخيار والتحوط" في عام ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس والافصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة، بعضها مكمل لمعاملات أخرى، في حين أن القليل منه يستخدم كمنتجات أولية. ويهدف هذا المعيار الى توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة الى معاملات التحوط التى تستند عادة إلى الوعد أو الخيار، أو الى مجموعة منهم أو مزيج منهما. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقها مبكرا. تقوم المجموعة حاليا بتقييم أثر هذا المعيار.

(ب) أساس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تمتلك السيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك عائدات متغيرة أو له حقوق فيها من علاقته مع المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطته على المؤسسة المستثمر فيها.

وهناك عمومًا فرضية بأن حقوق التصويت بالأغلبية تنشأ عنها السيطرة. ومع ذلك، في بعض الظروف الفردية، قد يستمر البنك في ممارسة السيطرة مع نسبة تقل عن ٥٠٪ من الأسهم أو قد لا يتمكن من ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصة تتجاوز ٥٠٪ من أسهم المؤسسة المستثمر فيها. عند تقييم ما إذا كان للبنك سيطرة على مؤسسة مستثمر فيها وبالتالي يتحكم في عائداتها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ب) أساس توحيد البيانات المالية – تتمة

- الغرض من المؤسسة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة وما إذا كان للبنك قدرة على توجيه تلك الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية، بما في ذلك حقوق الاستدعاء وحقوق الطرح وحقوق التصفية
- ما إذا كان البنك معرضًا، أو يتمتع بحقوق في تحصيل عائدات متغيرة من مساهمته في المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات.

تنسب الأرباح أو الخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى، مع إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ انتهاء السيطرة.

(١) الشركات التابعة
الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ إنتهاءها.

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحتفظ المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بأغلبية حقوق التصويت للشركة. عند تقييم السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضروريا لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٢) حقوق الأقلية غير المسيطر عليها
يتم إدراج المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية. يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى حقوق الأقلية غير المسيطر عليها. الخسائر التي تقع على حقوق الأقلية غير المسيطر عليها في شركة تابعة يتم تخصيصها لحقوق الأقلية غير المسيطرعليها حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد حقوق الأقلية غير المسيطر عليها.

تعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الأقلية غير المسيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. في حالة شراء حصة من حقوق الأقلية غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد حقوق الأقلية غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية المعترف بها في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك فإن أي مبالغ معترف بها سابقا في حقوق المالكين فيما يتعلق بتلك الشركة تتم المحاسبة عنها وكأن المجموعة قد قامت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية الأخرى إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقا في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائما.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) أساس توحيد البيانات المالية – تتمة

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

(٤) الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون سيطرة عليها. وعموما تكون السيطرة مصاحبة للمساهمة عندما تمتلك المجموعة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت. الاعتبارات التي يتم اخذها عند تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

المشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاقدي وتتطلب موافقة بالإجماع بالنسبة للقرارات الاستراتيجية والمالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه لدى الأطراف - التي لها سيطرة مشتركة للترتيب - حقوق في صافي أصول الترتيب.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئيا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار البنك في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الشهرة (صافي من خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغيرات في حصتها من الاحتياطي السابق للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قيمة مساهمته في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو تزيد عنها، متضمنة أية ذمم مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو لم تقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة و المشروع المشترك.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة الناتجة من التعاملات فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يتم أيضا استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر تخفيف نسبة الملكية في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة متى كان ذلك ضروريا لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(٥) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه. في عملية تجميع الأعمال، تختار المجموعة أن تقيس الحصة غير المسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تحديدها للكيان المستحوذ عليه. تكاليف الاستحواذ المتكبدة يتم احتسابها كمصاريف وتدرج في المصاريف الاخرى.

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في إجمالي المبلغ المحول والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة تتجاوز المبلغ الإجمالي المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد جميع الموجودات المكتسبة بصورة صحيحة وجميع المطلوبات المتكبدة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المراد إدراجها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتيجة إعادة التقييم أن القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة لا تزال تتجاوز إجمالي المبلغ المحول، عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدره للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تخصيص موجودات أو مطلوبات الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

عند تخصيص الشهرة للوحدة المدره للنقد ويتم استبعاد جزء من العمليات داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية 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 الوحدة المدره للنقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سدادا بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الآنية السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غيرالنقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الحالي في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من ناحية التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

يتم بالاجمال الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. الا انه، يتم الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناشئة من تحويل البنود التالية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد:

- استثمارات القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (باستثناء في حالة الانخفاض، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الإعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن بيان الدخل الموحد).
- المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال.

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 الإقرار عنها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند استبعاد العمليات الأجنبية، فإن البند المدرج في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المتعلق بالعمليات الأجنبية يتم الإعتراف به في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية
تقوم المجموعة بتطبيق حسابات التحوط لفروقات العملات الأجنبية الناتجة بين العملة الوظيفية للعمليات الأجنبية والعملة الوظيفية للمجموعة.

يتم الإعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل المطلوبات المالية المصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم تجميعه ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال. يتم الإعتراف بأي فروقات متبقية في بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد صافي تحوط الاستثمار، يتم تحويل القيمة المتعلقة ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة الاستبعاد.

(د) الاستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) الاستثمارات المالية - تتمة

(١) التصنيف – تتمة

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

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

التكلفة المطفأة

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:
أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:
أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و
ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف المبدئي 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 بالقيمة 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 باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وتصبح في ذلك التاريخ طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يلغى الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري إلى الطرف الآخر.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فيتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي نشأت فيها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصًا أي مخصص لانخفاض القيمة. تدرج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) الاستثمارات المالية – تتمة

(٣) القياس – تتمة

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

السياسة المطبقة بعد صدور تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣

قامت المجموعة بتطبيق التعميم رقم ٢٠٢٠/١٣ الصادر عن مصرف قطر المركزي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ التطبيق) 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" و طلبت من البنوك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وفقًا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، لا يتم فحص انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

ومع ذلك، فيما قبل كان يؤخذ في الاعتبار فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة، الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته عند تبيان انخفاض قيمة الاستثمارات. وفي حال وجود أي مؤشر على انخفاض قيمة استثمارات من نوع حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم حذف الخسارة التراكمية المعترف بها سابقًا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات في حقوق الملكية لاحقًا 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 الإستثمارات 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 لاحقا على الإطلاق في بيان الدخل الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعرف بها في احتياطيات 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 عائدا على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استردادا 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحًا منه أقساط سداد رأس المال، زائداً أو ناقصاً الاستهلاك المتراكم، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، بعد خصم أي انخفاض في القيمة. يشمل احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مقايضة أصل أو تسوية التزام بين طرفين مطلعين وراغبين في الدخول في معاملة تجارية بحتة (البائع والمشتري). تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء المعلن بالسوق لتلك الأداة عند إغلاق جلسة التداول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، فيتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة لها إلى حد كبير أو استنادا إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. القيم النقدية المعادلة يتم تحديدها من قبل المجموعة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح السارية لعقود لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(هـ) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل ملتزم بالشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه موجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصا مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

ذمم 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 زائدا هامش الربح) على أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(هـ) موجودات التمويل – تتمة

المرابحة والمساومة - تتمة

استناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي، تقوم المجموعة 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.

تدرج ذمم المساومة المدينة مخصوما منها الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذمم المرابحة المدينة كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المرابحة المدينة تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في حال كانت الشروط التعاقدية لذمم المرابحة المدينة لا تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

المضاربة

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

الاجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذمم الإجارة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) و مخصص 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. إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمنا هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع استنادا إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

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

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) *الاعتراف والقياس المبدئي*

تعترف المجموعة مبدئيا بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل والاستثمارات وحسابات جارية للعملاء ومبالغ مستحقة إلى بنوك ومطلوبات التمويل المتضمنة تمويلات الصكوك والتمويل بعائد ثابت في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى يتم الاعتراف بها مبدئيا في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الموجود أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحواذه أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد خصم المبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى – تتمة

(٢) *إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية*

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي 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 كبير من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية حصة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود 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.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي الموحد 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 الموجود المالي وتحتفظ بالسيطرة على الموجود، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجود إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالحد الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الموجود المحول.

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المحول عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من مناسبة (موجود) أو أقل من مناسبة (مطلوب) لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف بمطلوب مالي عند التفرغ عن أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

(٣) *المقاصة*

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

(٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل قد اختلفت بشكل جوهري، وفي حال اختلفت التدفقات النقدية بشكل جوهري فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل الربح الفعلي للأصل الجديد. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، وكذلك لغرض تبيان ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (SICR).

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء هذا التعديل نتيجة لمرور الطرف المقابل المموَّل بصعوبات المالية، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كصافي إيرادات من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تعديل شروط المطلوبات المالية وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوب المعدل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوب المالي الجديد المستند على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المستبعد والمطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم الإعترف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يحتسب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمان المالي المصدرة؛ و
- التزامات التمويل المصدرة.

اعتبارًا من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، لا يتم فحص انخفاض القيمة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بينما قبل ذلك كانت الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة، الإنخفاض المادي (إذا انخفضت القيمة السوقية بنسبة لا تقل عن ٢٠٪) أو المستمر (إذا انخفضت القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) يتم اعتبار القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته في تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود أي دليل كهذا على الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم حذف الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في بيان الدخل الموحد للاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل متبادل في هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الأئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً :

- استثمارات أدوات الدين المالية التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعتراف الأولي بها.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من إجمالى خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن أحداث العجز المتوقعة من الأدوات المالية من خلال ال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخطاب الإعتماد: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد المخصص وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة ١: تصنيف التسهيلات في احد مراحل الانخفاض الثلاثة من خلال تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الائتماني منخفض القيمة.

الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي خسارة متوقعة خلال ١٢ شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. ويتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بموجب أحكام محددة وفقًا للوائح مصرف قطر المركزي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية - تتمة

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الإعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات الحالية؛

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإعتراف بأصل حالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاستبعاد حتى تاريخ التقرير.

موجودات مالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الملكية ضعفت ائتمانيًا. يكون الأصل المالي " ضعيف إئتمانيًا" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبى على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف إئتمانيًا المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة للعقد مثل العجز أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها خلاف ذلك؛
- إحتمالية أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- عدم وجود أسواق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية، (بخلاف الديون السيادية للبلد الأم (قطر)، منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية :

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بما تعكسه عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

تعفى أي تعرضات ائتمانية لحكومة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١٧/٩.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بصفة عامة كمخصص
- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات التمويل / بنود خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون المسحوب:

  تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم عرض المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض اي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الملكية: لا يتم الإعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الإمتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ح) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الأوراق النقدية والعملات النقدية الموجودة والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

(ط) الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها للتأجير أو لغرض تعظيم قيمة رأس المال على كعقارات استثمارية، ويتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة وتكاليف الاقتراض العائدة مباشرة إلى إنشاء الأصل. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من أثاث استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ويستثنى من ذلك تكاليف الخدمة اليومية للعقار الاستثماري. لاحقًا بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية ناقصًا الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات الصلة على أساس القسط الثابت ابتداء من الوقت الذي تكون فيه االموجودات جاهزة للاستخدام المقصود. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ كل بيان للمركز المالي، مع احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يلغى تحقيق الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو سحبها بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحّد في فترة الاستبعاد. عند تحديد المقابل من استبعاد الاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار آثر المقابل المتغير، ووجود عنصر تمويلي هام، والمقابل غير النقدي، والمقابل المستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

ستضاف النفقات الرئيسية التي تتكبدها المؤسسة فيما يتعلق بالإضافات والتحسينات اللاحقة لشرائها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن هذه النفقات سوف تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الناشئة للمجموعة من الاستثمار العقاري. على الرغم من ذلك، إذا لم يكن من المتوقع الحصول على مثل هذه المنافع الاقتصادية، فسوف تقوم المؤسسة بتحقيق هذه المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

تتم التحويلات إلى (أو من) الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المدرجة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، فإن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ إدراج التحويل يتم إدراجه في بيان حقوق الملكية الموحد كاحتياطي إعادة تقييم ويتم حذفه من بيان الدخل الشامل عند استبعاد هذا العقار.

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد.

(ك) الموجودات الثابتة

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود. تتم رسملة البرامج المشتراة الذي يشكل جزء مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. 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 التمويل المرسملة.

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 الايرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبند 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 الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود 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:

مباني	٢٠ سنة
معدات تقنية المعلومات	٣-٥ سنوات
أثاث وتركيبات و تجهيزات مكتبية	٤-٧ سنوات
سيارات	٥-٧ سنوات

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ل) الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة تقاس مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال تعادل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، تسجل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة. الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويعاد النظر فيها لتحديد الانخفاض في أي وقت يظهر فيه دليل على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة مالية على الأقل. التعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الموجودات يتم أخذها في الاعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو الطريقة، حسب مقتضى الحال، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في بيان الدخل الموحد ضمن فئة مصروفات تتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي ويتم إجراء فحص انخفاض القيمة لها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد. يتم إجراء مراجعة سنوية للنظر في استمرارية الموجودات بدون عمر إنتاجي محدد، وإذا لم تقرر الاستمرارية يتم تغيير حالة العمر الإنتاجي لها من غير محدد إلى محدد.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد (أي في تاريخ تحويل السيطرة على الأصل) أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل (يحتسب على أنه الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

فيما يلي ملخص للأعمار الإنتاجية وطرق الإطفاء للموجودات غير الملموسة للمجموعة:

	الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية
العمر الإنتاجي	غير محدود	محدود (١٠ سنوات)	محدود (٨,٥ سنوات)
طريقة الإطفاء المستخدمة	يتم فحص تبيان انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد	يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفر	يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفر
مطور داخليًا أو مكتسب	مكتسب	مكتسب	مكتسب

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام أوقيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع ايهما اكثر. 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 دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو الوحدات المنتجة 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 دمج أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع الدمج.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

لا يتم 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.

(ن) حسابات جارية للعملاء

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

(س) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار . من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمها الدفترية (التكلفة المطفاة).

(ع) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمالكين

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 والمالكين.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم الإلتزام بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار. 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 المجموعة 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 الاستثمارات المقيدة

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

(ص) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي

الصكوك التي تصدرها المجموعة دائمة وغير مضمونة وخاضعة لاسهم حقوق الملكية العادية ومدفوعات ارباح هذه الصكوك غير تراكمية ويتم توزيعها وفقًا لتقدير المجموعة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك، ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة فيما يتعلق بعدم السداد. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد.

تتكبد المجموعة تكاليف مختلفة لإصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور بالفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف ورسوم الطباعة. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية خصماً من حقوق الملكية إلى الحد الذي تعتبر فيه تكاليف إضافية تُعزى مباشرةً إلى معاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك. تدرج تكاليف معاملة حقوق الملكية التي تم التخلي عنها كمصروف. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في حقوق الملكية بعد الإعلان نظراً لطبيعة أرباحها غير التراكمية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ق) المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي (قانوني أو حكمي) على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً أن تقوم المجموعة بتسوية تكاليف هذا الإلتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة. إن المخصصات المعترف بها عند تاريخ التقرير هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الإلتزام الحالي مع الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الإلتزام الحالي فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود ماديا). إذا كان من المتوقع استلام بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث فإنه يتم الإعتراف بها كموجودات إذا تأكد تحصيلها وكان من الممكن قياسها بشكل موثوق.

يتم الإعتراف وقياس الإلتزامات الحالية الناشئة عن عقود المعاوضة كمخصصات. يعتبر عقد المعاوضة قائما عندما يكون لدى المجموعة تكاليف لا يمكن تجنبها متعلقة بإلتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الإقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الالتزام بموجب العقد.

(ر) منافع الموظفين

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 إيضاح رقم ٢٧ في البيانات المالية الموحدة. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المنافع المحددة

تقدم المجموعة للموظفين مكافآت نهاية الخدمة المحددة وفقًا لمتطلبات قانون العمل القطري المتعلقة بالتقاعد والمعاشات التقاعدية، حيثما كان ذلك مطلوبًا. تقوم المجموعة بتسجيل هذه المنافع على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ش) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الاعتراف به عند تحققه. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حال خسارة رأس مال المضاربة أو تلفه قبل بدء العمل دون سوء نية أو إهمال من جانب المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. وفي حال الإنهاء أو التصفية، يتم الاعتراف بالجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمبلغ مستحق من المضارب.

المشاركة

يدرج الدخل من تمويل المشاركة عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع.

الإجارة

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

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقا لطريقة نسبة الإنجاز.

الوكالة

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

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيراد الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم التخصيص ورسوم الاستشارات ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة استنادا 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ش) الاعتراف بالإيرادات - تتمة

إيرادات الرسوم والعمولات
يتم إدراج إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمما لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيراد توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

(ت) العائد على السهم
تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

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

(خ) أنشطة الائتمان
تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست موجودات من موجودات المجموعة.

(ذ) العائدات التي تحظرها الشريعة
المجموعة ملتزمة بتفادي الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير ملتزمة بالشريعة. بناء عليه يتم إيداع جميع الإيرادات من مصادر غير ملتزمة بالشريعة في حساب أعمال خيرية حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في أغراض خيرية.

(ض) الضريبة
تخضع المجموعة للضريبة في حدود المساهمة الأجنبية، وتدفع ضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للضرائب في هذا الصدد. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المجموعة والشركات التابعة لها التي تستوفي معايير قانون الضريبة تقديم إقرارات ضريبة الدخل سنويًا إلى الهيئة العامة للضرائب.

(ظ أ) المعلومات المالية للشركة الأم
تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للمجموعة الأم المفصح عنهما فى آخر البيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

(ظ ب) الضمانات المعاد حيازتها
تدرج الضمانات المعاد حيازتها مقابل تسوية موجودات التمويل في بيان المركز المالي الموحد تحت بند "مطلوبات أخرى" ويتم المحاسبة عنها وفقاً لسياسة المجموعة.

(ظ ج) ذمم الوكالة الدائنة
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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ظ د) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في اطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من إعتمادات مستندية وخطابات الضمان.

يتم الإعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الإعتراف المبدئي يتم قياس إلتزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الإلتزام المالي الناشئ في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات استناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها الأحكام التي تتخذها الادارة.

يتم تسجيل أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الإعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيراد الرسوم والعمولات".

(ظ هـ) رأس المال والإحتياطي

توزيع الأرباح على الأسهم العادية
يتم الأعتراف بتوزيع أرباح الأسهم العادية في حقوق الملكية خلال فترة الموافقة عليه من قبل مساهمي المجموعة.

(ظ و) صكوك وسندات تمويل ذات دخل ثابت

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك وسندات التمويل بالتكلفة المطفأة ' وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك وسندات تمويل". يتم إدراج مصاريف الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ استحقاق البرنامج باستخدام معدل الربح الفعلي المطبق.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. المهمة الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. تقوم المجموعة بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديها بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول في النهاية عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير أن هناك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تقع على لجنة إدارة المخاطر والالتزام المسؤولية الكلية عن وضع وتطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والقيود.

لجنة الإئتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى لجنة الائتمان بغرض اعتماد وتفويض وتوجيه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسيير الأعمال التشغيلية للائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى هيئة تنفيذية في المجموعة لاعتماد الموافقات الائتمانية وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصلاحيات المفوضة اليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالمجموعة.

لجنة الموجودات والإلتزامات

لجنة الموجودات والالتزامات مسؤولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع المعايير التي على اساسها تدار مخاطر السيولة ومعدلات الربح. كما تقوم لجنة الموجودات والالتزامات بوضع استراتيجية الاقتراض والتمويل (تخصيص الموجودات) للمجموعة بغرض تعظيم الأرباح وتقليص المخاطر.

لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إدارة والإشراف على جميع أوجه المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. اللجنة مسؤولة عن التنفيذ الفعال لجميع سياسات ومعايير المخاطر التشغيلية.

التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على إجراءات إدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تفحص كل من ملاءمة الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

(ب) التغيرات في التقديرات والأحكام الهامة

إدارة المخاطر حسب السيناريو الاقتصادي الحالي

لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ والتدابير المتخذة للسيطرة على انتشارها على الاقتصاد المحلي، وقد قامت الهيئات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم بتطبيق تدابير تحفيزية مالية واقتصادية للتخفيف من تلك الآثار. تقوم المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقامت باتخاذ بعض الإجراءات الهامة لضمان سلامة وأمن موظفين المجموعة واستمرارية تقديم الخدمة للعملاء. تراقب الإدارة العليا للمجموعة الوضع بشكل مستمر وتتخذ القرارات عند الضرورة للوقوف على أي مشكلات ومعالجتها بشكل فوري. وقد عززت المجموعة بشكل كبير من إجراءات المراقبة لجميع مخاطر الأمن الالكترونية خلال هذه الفترة مستعينة ببروتوكولات أمن المعلومات الخاصة بها، وتم تطبيق ممارسات العمل عن بعد للموظفين وتقييم المخاطر وضوابط الرقابة ذات الصلة للتأكد من أنها محمية بشكل كامل. لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ على البنوك العاملة في قطر من جوانب مختلفة، بما في ذلك زيادة مخاطر الائتمان الإجمالية المتعلقة بمحافظ الموجودات التمويلية بقطاعات معينة وانخفاض الايرادات من الرسوم. ونعرض أدناه الجوانب الهامة لتأثيرات كوفيد-١٩ على سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة:

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) التغيرات في التقديرات والأحكام الهامة – تتمة

إدارة المخاطر حسب السيناريو الاقتصادي الحالي - تتمة

١) جائحة كوفيد-١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بغرض تقدير الأثر الإجمالي لجائحة كوفيد-١٩ تخضع لمستويات مرتفعة من عدم اليقين، وذلك لأنه لا يتوفر حاليًا سوى القليل من المعلومات المستقبلية المعقولة والمحتملة التي يمكن الاستناد عليها عند إجراء تلك التغييرات. وبرغم ذلك، قامت المجموعة بإجراء تحليل قائم على المعلومات التاريخية وحددت المتغيرات الاقتصادية الهامة ذات التأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، وتم استخدام أحكام وتقديرات الخبراء خلال هذه العملية. يتم الحصول على التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية (السيناريو الأساسي، والسيناريو التصاعدي، والسيناريو السلبي) من مصادر خارجية.

يعتمد البنك في تطبيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل ١) متوسط حجم صادرات حكومة قطر، ٢) متوسط حجم الإنفاق الحكومي، ٣) إجمالي الناتج المحلي لدولة قطر. يجب دمج عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك عند تبيان ما إذا كانت هنالك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بدء المعاملة الائتمانية.

وفي ضوء انعدام اليقين بشأن البيئة الاقتصادية في الوقت الحالي، أعادت المجموعة تقييم سيناريوهات الترجيح لتعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتماليات الحدوث لدرجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة.

٢) جودة الموجودات ومخاطر الائتمان

تقوم إدارة مخاطر المجموعة بإجراء تقييمات لتحديد المقترضين العاملين بالقطاعات المختلفة المرجح تأثرهم بالجائحة. أجرت المجموعة العديد من اختبارات الضغط على محفظة الائتمان، وباعتقادها أن الهامش الاحتياطي لنسبة كفاية رأس المال المسجل حاليًا عند ١٦,٤٪ هو كاف ومناسب.

٣) إدارة السيولة

بالنظر إلى الظروف الاقتصادية في ضوء تفشي جائحة كوفيد-١٩، قامت المجموعة بتأجيل أقساط تسهيلات بعض العملاء. تراقب لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بالبنك مركز السيولة باستمرار وتتخذ التدابير الاحترازية اللازمة عند الحاجة. أجرت المجموعة العديد من اختبارات الضغط على معدلات السيولة لديها، وباعتقادها أن احتياطي السيولة المحتفظ به حاليًا من قبل البنك كافي ومناسب لمواجهة أي تدهور في وضع استحقاق التدفقات النقدية.

٤) نسبة كفاية رأس المال

في ظل السيناريو الحالي، تتعرض المؤسسات المالية لضغوط لتقديم المزيد من التسهيلات الائتمانية للمقترضين بموجب برنامج الضمانات الوطني، إلا أن تدهور مخاطر الائتمان بشكل عام وزيادة حجم القروض المتعثرة قد تضع ضغوطًا إضافية على المجموعة من منظور نسبة كفاية رأس المال. تعتقد المجموعة أن لديها هامش احتياطي كافي لنسبة كفاية رأس المال لمواجهة أي تدهور في مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق أو مخاطر التشغيل.

تقييم الموجودات المالية وغير المالية (بما في ذلك الشهرة)

قامت المجموعة أيضاً بدراسة التقلبات الاقتصادية الحالية وتأثيراتها المحتملة على تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية للمجموعة والتي ليس لها مدخلات ملحوظة، ويمثل ذلك أفضل تقييمات الإدارة استنادا على المعلومات المتاحة والملحوظة. إلا أنه في ظل غياب الاستقرار بالأسواق سوف تظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

قياس أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

وفقًا لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، يجب على المجموعة اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما تعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والذي يتطلب أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية أي تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في الأدوات المالية من نوع حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية تلك لا يعاد تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل الموحد، وكذلك عند الاستبعاد. ومع ذلك، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في احتياطي القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إدراج توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، ولكن في حال كانت تلك التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار فيتم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة استثماراتها وأسواق المال والإقراض والتمويل لتفادي التركزات غير الضرورية لمخاطر الائتمان مع أفراد أو مجموعة عملاء في أماكن أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمانات إذا كان ذلك ضرورياً.

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالإلتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـ "الأطراف المقابلة"). وهي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد خسارة في حالة تقصير طرف مقابل أو عجزه عن الوفاء بالتزامه المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الطوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الاستراتيجي الذي يتخلف فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة متعمدة.

قد ينشأ عن مخاطر الائتمان النتائج التالية:
- التأخير في سداد الالتزام
- الخسارة الجزئية من التعرض الائتماني، أو
- الخسارة الكلية من التعرض الائتماني

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر أي عميل ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة و بحدود معينة بتفويض لجنة الائتمان المسؤولية عن الإشراف و متابعة مخاطر الائتمان، وهي المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان، بالتشاور مع وحدات العمل، التي تغطي متطلبات الضمان، وتقييم الائتمان، وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، والامتثال للوائح مصرف قطر المركزي، والمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى الجارية.
- إنشاء هيكل التفويض للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حداً معينًا موافقة مجلس الإدارة.
- التطوير والحفاظ على دليل تصنيف المخاطر للمجموعة من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة المخاطر المالية.
- الحد من التعرض للمخاطر الجغرافية ومخاطر التركيز بناءً على التصنيفات الداخلية والخارجية وكذلك حدود التعرض للمخاطر والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.
- تأمين التعرضات من خلال ضمانات ملموسة وغير ملموسة. تشمل أنواع الضمانات التي تم الحصول عليها النقد، والرهون العقارية على العقارات، والتعهدات على الأسهم، والضمانات الشخصية / للشركات، حسب الحاجة.
- مراجعة امتثال وحدات العمل لحدود التعرض للمخاطر المتفق عليها، بما في ذلك حدود الصناعات المختارة والمخاطر الجغرافية وأنواع المنتجات. يتم إجراء مراجعة دورية للجودة الائتمانية لمحافظ المجموعة ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، عند الحاجة إلى ذلك.

طبقت المجموعة نظام تصنيف محلل المخاطر وفقاً لنظام موديز، من أجل مراقبة مخاطر الائتمان على نحو فعال على مستوى العميل في محفظة المجموعة ومواءمة كفاية رأس المال لهذه المخاطر. لقد تم إثبات النظام عالميًا ويمكّن المجموعة من تقييم مخاطر الائتمان على أساس أكثر موضوعية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(١) قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة وعلى نحو منتظم بتحليل جودة محفظة الائتمان الكلية بتركيز خاص على حالات الائتمان المتعثرة وأسلوب إدارة معالجتها.

يتضمن هذا:

- المراجعة على مستوى المعاملة
- المراجعة على مستوى العميل
- المراجعة على مستوى المحفظة
- المراجعة بناءً على الحالات الاستثنائية

وحدات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكد من أنه يتم القيام بجميع أنشطة التمويل داخل الإطار المعتمد واكتشاف أي انحراف عن ذلك بصورة سريعة والإبلاغ عنها ومتابعتها لاتخاذ الإجراء العلاجي بشأنها.

إدارة محفظة الائتمان

الهدف والمسؤولية

إن إدارة المحفظة هي جزء مكمل لعملية الائتمان التي تمكن المجموعة من الحد من التركزات وتقليص التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع استراتيجية وتخطيط للمحفظة وتقييم الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر محفظة الائتمان عن طريق الحصول على المعلومات من مختلف وحدات العمل على نحو منتظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محلل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل الموضوعة استنادا إلى معايير تنويع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

تنويع المحفظة

تضع المجموعة في الاعتبار المعايير التالية لتقييم تنوع محفظة الائتمان عبر:

- الحدود الائتمانية للمجموعة
- الحدود الائتمانية من حيث الصناعة/ القطاع
- الحدود الائتمانية من حيث البلد
- الحدود الائتمانية من حيث المنتج
- المخففات للتعرض لمخاطر ائتمان محددة

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

تتبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقبلي (بما يتماشى مع متطلبات الركن ٢ من أركان بازل ٣ ومع الأخذ في الاعتبار لوائح مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات الافتراضية. يؤدي هذا إلى تمكين المجموعة من أن تصبح مستعدة جيدا لتتماشى مع أوضاع الأزمات عند وقوعها. تقع على إدارة المخاطر المسؤولية عن إجراء اختبارات الجهد الدورية لمحفظة الائتمان.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(١) قياس مخاطر الائتمان - تتمة

يشتمل برنامج اختبار الجهد لدى المجموعة على الخطوات التالية:

- الحصول على البيانات الموثوق بها (الدقة والتوقيت المناسب).
- تحديد عوامل المخاطر التي لها أثر على قيمة المحفظة. إن عوامل المخاطر التي تستخدمها المجموعة هي:
  (أ) تصنيف العميل
  (ب) البيئة (الصناعة والاقتصاد والسياسة وأسعار العقارات وغيرها)
  (ج) النموذج (الافتراضات وفترة الاحتفاظ وغيرها)
  (د) التحليلات (العلاقات المتبادلة والمصفوفات الانتقالية)
- وضع اختبارات الجهد على أساس سيناريو من عامل واحد أو عدة عوامل
- تحديد حجم صدمة العامل
- إجراء اختبارات الجهد
- الإبلاغ عن نتائج اختبارات الجهد
- تقييم أثر النتائج المشار إليها أعلاه على كفاية رأس مال المجموعة
- إعادة تقييم مدى ملاءمة اختبارات الجهد على أساس سنوي

نظام معلومات إدارة مخاطر الائتمان
تتوفر لدى الموظفين المعنيين المعلومات عن جميع عناصر مخاطر محفظة موجودات المجموعة وعلى وجه الخصوص الحسابات غير المنتظمة والحسابات التي تبدو عليها خصائص التدهور. يتم فحص التقارير بصورة شاملة، وأينما تتم الإشارة إلى ذلك، يتم إطلاق الاستجابة ذات الصلة من الإدارة المعنية.

(٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

لدى المجموعة أساليب جاهزة لتخفيف مخاطر الائتمان وهي تتضمن بصفة رئيسية عملية البدء في منح الائتمان ومعايير الائتمان وإدارة الضمانات الإضافية وإدارة المخاطر على نحو واسع.

الضمانات
تقوم المجموعة بضمان الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات، ومنها، الهوامش النقدية والرهن على الودائع النقدية والعقارات والأوراق المالية القابلة للتداول. يتم الحصول على تقييمات مستقلة للضمانات العقارية على نحو دوري لتحديد مدى تغطية الضمان. يتم رصد قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول بصورة ثابتة لتحديد ما إذا كان من المطلوب إكمال ما نقص منها/ استبعادها.

حدود التمويل (لأدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل)
وضعت المجموعة حدوداً للطرف المقابل ومجموعة الاقتراض والدولة ومجلس الإدارة والشركات التابعة والزميلة. يتم رصد المخاطر في مقابل هذه الحدود وإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لها من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٣) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

في ٣١ ديسمبر

التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:	**٢٠٢١ ألف ريال قطري**	٢٠٢٠ ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	**٦,٨٦٦,٥١٧**	٢,٨٩٤,٣٢١
مبالغ مستحقة من بنوك	**٥,٥٥٨,٩٨٠**	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	**٧٥,٢٢١,٧٠٧**	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية – أدوات دين	**١٩,٤٠٨,٦٨٧**	١٥,٥٥٢,٤٧٢
موجودات أخرى	**١٦٣,٥٢٣**	١٤٣,٨٩٠
	١٠٧,٢١٩,٤١٤	٨٣,٠١٩,٤٦٣
مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات	**١٨,٤٥١,٩١٩**	١٨,٥٦٩,٣٥١
خطابات اعتماد	**٢,٢٣٣,٩٢٤**	٢,٠٩٦,٨٢٧
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	**١٧,١١١,٤١٣**	١٧,٤٢٤,٦٦٧
	٣٧,٧٩٧,٢٥٦	٣٨,٠٩٠,٨٤٥

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات بالمركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. لهذا الجدول، قامت المجموعة بتخصيص الائتمان على المناطق استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تتمة

القطاعات الجغرافية - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**قطر**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى**	**أوروبا**	**باقي دول العالم**	**الإجمالي**
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٨٦٦,٥١٧	-	-	-	٦,٨٦٦,٥١٧
مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٢٤٩,٦٧٤	٢٨,٣٥٦	٢٩٢,٥٦٩	١,٩٨٨,٣٨١	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	٧٠,٩٩٠,٠١٩	٧٠,٨٤٦	٢,٢٤٢,٥٢٦	١,٩١٨,٣١٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية - أدوات دين	١٨,٥٤٧,٧٤٨	٢٧٧,٠٩٥	-	٥٨٣,٨٤٤	١٩,٤٠٨,٦٨٧
موجودات أخرى	١٤٧,٤٢٥	-	١٦,٠٩٨	-	١٦٣,٥٢٣
	٩٩,٨٠١,٣٨٣	٣٧٦,٢٩٧	٢,٥٥١,١٩٣	٤,٤٩٠,٥٤١	١٠٧,٢١٩,٤١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٨٩٤,٣٢١	-	-	-	٢,٨٩٤,٣٢١
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٤٢٢,٤٨١	١٤,٧٢٧	١٣٢,٥٧٧	٣٢٢,٠٠٣	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	٥٤,٠٦٨,٧١٠	١٨٧,٨٣٨	٢,١٤١,٣٣٠	٢,١٣٩,١١٤	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية - أدوات دين	١٤,٤٧٠,٢٧٨	٣٣٨,٨٢٤	-	٧٤٣,٣٧٠	١٥,٥٥٢,٤٧٢
موجودات أخرى	١٤٣,٨٩٠	-	-	-	١٤٣,٨٩٠
	٧٦,٩٩٩,٦٨٠	٥٤١,٣٨٩	٢,٢٧٣,٩٠٧	٣,٢٠٤,٤٨٧	٨٣,٠١٩,٤٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**قطر**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى**	**أوروبا**	**باقي دول العالم**	**الإجمالي**
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	١٥,٥٧٥,٣٧٨	٢٤٦,٣١١	١,٢٨٨,٦٥٣	١,٣٤١,٥٧٧	١٨,٤٥١,٩١٩
خطابات اعتماد	٢,١٧٨,٥٠٦	-	-	٥٥,٤١٨	٢,٢٣٣,٩٢٤
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٧,١١٠,٤١١	١,٠٠٢	-	-	١٧,١١١,٤١٣
	٣٤,٨٦٤,٢٩٥	٢٤٧,٣١٣	١,٢٨٨,٦٥٣	١,٣٩٦,٩٩٥	٣٧,٧٩٧,٢٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	١٥,٧٨٢,٣٠٦	٣٣٤,٣٩٢	١,١٩٦,٦٧٤	١,٢٥٥,٩٧٩	١٨,٥٦٩,٣٥١
خطابات اعتماد	٢,٠٦٠,٠١٢	-	-	٣٦,٨١٥	٢,٠٩٦,٨٢٧
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٧,٣٨٧,٩٠٢	٣٦,٧٦٥	-	-	١٧,٤٢٤,٦٦٧
	٣٥,٢٣٠,٢٢٠	٣٧١,١٥٧	١,١٩٦,٦٧٤	١,٢٩٢,٧٩٤	٣٨,٠٩٠,٨٤٥

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٤) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان - تتمة

قطاعات الأعمال

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية قبل الأخذ فى الأعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر	إجمالي المخاطر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ممولة وغير ممولة		
الحكومة	**٤٧,٥١٠,٣٠٩**	٢٧,٠١٦,١٦٥
الصناعة	**٢,٧٧٨,٢١٥**	٢,٣١٩,٠٩٣
التجارة	**١١,٨٢٦,٠٣٣**	١١,١١١,٧٢٦
الخدمات المالية	**١٠,٣٢٢,٢٩٩**	١١,١٦٨,٣٣٨
المقاولات	**١٨,٧٩٦,٧٨٢**	١٩,٣١٦,٤١٦
العقارات	**٢٠,٥٩٣,٧٢٩**	١٩,٣٠٥,٥٣٥
الشخصية	**١٣,١١٣,٩٨٩**	١١,٨٨٧,٢٧٧
الخدمات وأخرى	**٢٠,٠٧٥,٣١٤**	١٨,٩٨٥,٧٥٨
	١٤٥,٠١٦,٦٧٠	١٢١,١١٠,٣٠٨

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلا للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف استنادا إلى تصنيفات موديز أو ما يعادلها (ستاندر آند بوورز وفيتش):

في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠
التصنيف المعادل	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
AAA إلى – AA٣	**٤٦,٧٢٠,٧٢٠**	٣٠,٣٣٥,٢٣١
A١ إلى A٣	**٥,٩٢٩,٦٢٣**	٤,٤٩٣,٨٥٣
Baa١ إلى Baa٣	**٦٩٩,٦٦٧**	٧٢,٦١٨
Ba١إلى B٣	**٨٤١,٨٢٩**	٧٥٠,٤١١
غير مصنفة	**٩٠,٨٢٤,٨٣١**	٨٥,٤٥٨,١٩٥
	١٤٥,٠١٦,٦٧٠	١٢١,١١٠,٣٠٨

(٥) جودة الائتمان

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر ائتمان داخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعة آلية داخلية لتصنيف مخاطر العميل لتقييم العلاقات في محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالمجمل من ٢٢ درجة، ١٩ منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتعلق بتلك التي تؤدي بشكل جيد والثلاثة الاخرى بتلك التي لا تؤدي كما يجب. ضمن المؤدية بشكل جيد، تمثل تصنيف مخاطر العميل من ١ إلى ٥ درجة الاستثمار ومن ٦ إلى ٧ تمثل دون درجة الاستثمار ومن الدرجة ٨ إلى ١٠ تمثل تلك دون المستوى المطلوب، والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعيين تصنيف لجميع الائتمانات وفقًا للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقييم مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر في حالة الموجودات غير المنتظمة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٥) جودة الائتمان - تتمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والتعهدات والضمانات المالية:

مبالغ مستحقة من بنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
تصنيف استثماري – (تصنيف المخاطر للعميل) ١- ٥	**٥,٣٨٧,٦٥٩**	**١٦٤,٩٠١**	-	**٥,٥٥٢,٥٦٠**	٥,٨٩١,٦٢٥
تصنيف دون الاستثمار – (تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧	**٦,٣٩٢**	**٦٩**	-	**٦,٤٦١**	٢٨٩
دون المستوى (تصنيف المخاطر للعميل) ٨	-	-	-	-	–
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩	-	-	-	-	–
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠	-	-	-	-	–
	٥,٣٩٤,٠٥١	**١٦٤,٩٧٠**	-	**٥,٥٥٩,٠٢١**	٥,٨٩١,٩١٤
مخصص انخفاض القيمة	**(٤١)**	-	-	**(٤١)**	(١٢٦)
القيمة الدفترية	**٥,٣٩٤,٠١٠**	**١٦٤,٩٧٠**	-	**٥,٥٥٨,٩٨٠**	٥,٨٩١,٧٨٨

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٥) جودة الائتمان - تتمة

موجودات تمويل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تصنيف استثماري – (تصنيف المخاطر للعميل) ١- ٥	٥٩,٥٩٤,٥٥٦	٢,٩٦٣,١٢٧	-	٦٢,٥٥٧,٦٨٣	٤٦,٠٣٩,١٧٠
تصنيف دون الاستثمار – (تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧	٣,١٠٩,٥٨٥	٩,٠٣٨,٦١٢	-	١٢,١٤٨,١٩٧	١٢,١٥٧,٨١١
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ – دون المستوى	-	-	٢١٥,٧٣٩	٢١٥,٤٣٩	٣٠٨,٩٤٩
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩	-	-	٢١٦,٢٠٦	٢١٦,٢٠٦	٦٤٤,٣٧٧
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠	-	-	٢,٨٤٤,٢٩٥	٢,٨٤٤,٢٩٥	١,٢٢٤,٤٣٧
	٦٢,٧٠٤,١٤١	١٢,٠٠١,٧٣٩	٣,٢٧٦,٢٤٠	٧٧,٩٨٢,١٢٠	٦٠,٣٧٤,٧٤٤
مخصص الخسارة	(٦٠,٧١٥)	(٥٨٤,٤٨٤)	(١,٩١١,٠٣١)	(٢,٥٥٦,٦٣٠)	(١,٦٩٥,٣٥٢)
أرباح معلقة	-	-	(٢٠٣,٧٨٣)	(٢٠٣,٧٨٣)	(١٤٢,٤٠٠)
القيمة الدفترية	(٦٠,٧١٥)	(٥٨٤,٤٨٤)	(٢,١١٤,٨١٤)	(٢,٧٦٠,٤١٣)	(١,٨٣٧,٧٥٢)
	٦٢,٦٤٣,٤٢٦	١١,٤١٦,٨٥٥	١,١٦١,٤٢٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٥٨,٥٣٦,٩٩٢

استثمارت مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تصنيف استثماري – (تصنيف المخاطر للعميل) ١- ٥	١,٠٩٨,٠٢٤	-	-	١,٠٩٨,٠٢٤	١,٤٣١,٦٩٥
تصنيف دون الاستثمار – (تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧	٧٣٦,٧٩٩	٩٨,٥٦٩	-	٨٣٥,٣٦٨	٦٩٩,٨٨٥
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ – دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩	-	-	-	-	-
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠	-	-	-	-	-
	١,٨٣٤,٨٢٣	٩٨,٥٦٩	-	١,٩٣٣,٣٩٢	٢,١٣١,٥٨٠
مخصص الخسارة	(٣,٤٣٢)	(١٠,٤٣١)	-	(١٣,٨٦٣)	(١٣,٤٣٣)
القيمة الدفترية	١,٨٣١,٣٩١	٨٨,١٣٨	-	١,٩١٩,٥٢٩	٢,١١٨,١٤٧

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الائتمان - تتمة

(٥) جودة الائتمان - تتمة

إلتزامات التمويل والضمانات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
تصنيف استثماري – (تصنيف المخاطر للعميل) ١- ٥	١٤,٨٨٦,٦٩٧	١,٧٣٢,٦٦٤	-	١٦,٦١٩,٣٦١	١٦,١٧٩,٧٧٧
تصنيف دون الاستثمار – (تصنيف المخاطر للعميل) ٦-٧	١,٩٠٧,٤٨٦	١,٩٨١,٣٥٩	-	٣,٨٨٨,٨٤٥	٤,٤٧١,٤٥٠
(تصنيف المخاطر للعميل) ٨ – دون المستوى	-	-	٧,٥١٨	٧,٥١٨	١١,٦٦١
مشكوك في تحصيلها (تصنيف المخاطر للعميل) ٩	-	-	٥,٠٢٠	٥,٠٢٠	-
خسارة - (تصنيف المخاطر للعميل) ١٠	-	-	١٦٥,٠٩٩	١٦٥,٠٩٩	٣,٢٩٠
	١٦,٧٩٤,١٨٣	٣,٧١٤,٠٢٣	١٧٧,٦٣٧	٢٠,٦٨٥,٨٤٣	٢٠,٦٦٦,١٧٨
مخصص الخسارة	**(٣٥,٤٢٩)**	**(٩٤,٧٧٣)**	**(١٦٨,٧١٥)**	**(٢٩٨,٩١٧)**	(٣١٧,٤٤٠)
القيمة الدفترية	١٦,٧٥٨,٧٥٤	٣,٦١٩,٢٥٠	٨,٩٢٢	٢٠,٣٨٦,٩٢٦	٢٠,٣٤٨,٧٣٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يكن اي من الموجودات المالية في الموجودات الأخرى متاخر في السداد أو منخفض القيمة ولم يتم الإعتراف بأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة مقابلها.

(٦) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهري في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات للمجموعة. لدى المجموعة ضمانات إضافية على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن عقاري. إن القيمة العادلة لإجمالي الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٧٥,٣٢٤,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤٤,١٦٢,٩ مليون ريال قطري) وقيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات وسلف تمويل منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٢,٠٧٠,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٠ : ١,١٩٣,٤ مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدي للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، والتي تم التحرك بها قضائياً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان لا شيء.

(٧) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

لتحديد ما إذا كانت مخاطر عدم السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعتراف، فإن المخاطر الحالية في تاريخ التقرير يتم مقارنتها بمخاطر عدم السداد عند الإعتراف الأولي. تأخذ المجموعة بعين الإعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريخية، وحساب أيام التأخر عن السداد، والتصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتوجيهات مصرف قطر المركزي. تم وصف معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمحفظة المصنفة داخلياً (الخدمات المصرفية الخاصة والعامة)، والمحفظة غير المصنفة (الخدمات المصرفية للأفراد) والمحفظة المصنفة خارجياً (المؤسسات المالية / البنوك) أدناه

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

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

محفظة مصنفة داخليًا:

بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليًا، يتم استخدام المعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجتين للأسفل من التصنيفات ١ و٢ و٣ و٤
٢. درجة واحدة للأسفل من التصنيف ٥ و ٦
٣. الحسابات المصنفة بأقل من ٧
٤. ٣٠ – ٥٩ يوماً تأخرعلى الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع)
٥. ٦٠ – ٨٩ يوماً تأخرعلى الاستحقاق
٦. الحسابات المعاد التفاوض حولها في آخر ١٢ شهراً

أدوات مالية مصنفة خارجيًا

بالنسبة لجميع محافظ التمويل والاستثمارات المصنفة خارجياً، ستخضع للمعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

١. درجة الاستثمار – تنخض درجتين من Aaa إلىBaa٣
٢. درجة المضاربة – تنخفض درجة من Ba١ إلىCaa٣
٣. التعرض الائتماني غير المصنف
٤. الحسابات المعاد هيكلتها

محفظة التجزئة

تم تحديد المعايير المستندة إلى أيام الاستحقاق المتأخرة لمحفظة البيع بالتجزئة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي:

يفترض معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) معيار ال ٣٠ يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق ب ٣٠ يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا ٦٠ يومًا كأقصى حد كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

بصرف النظر عن معايير المراحل المذكورة أعلاه على أساس درجات التصنيف وعدد أيام الاستحقاق المتأخرة، يتم أيضًا تقييم المعايير النوعية التالية من قبل الإدارة لتصنيف عميل معين أو محفظة معينة إلى المرحلة الثانية من خلال تقديم تبرير منطقي في نفس الوقت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

١. يمكن التعامل مع أي قطاع معين تحت الضغط كمرحلة ٢ لفترة مؤقتة ككل بغض النظر عن تصنيفات االعملاء الفردية.
٢. يمكن تصنيف أي من حالات التعرض عبر الحدود والتي تؤدي إلى تدهور جودة الائتمان بناء على تدهور الأوضاع الاقتصادية في أي بلد في المرحلة ٢ (على سبيل المثال، يمكن اعتبار جميع حالات التعرض لدولة ما في المرحلة ٢).

بالنسبة لموجودات الأفراد (التجزئة) في المرحلة الثانية، بناءً على الخبرة، يجوز للمجموعة التعامل مع المحافظ الفرعية بطريقة مختلفة مقارنة بمستوى المحفظة في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة لشريحة معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال مستوى فرق الرواتب، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية والتي هي مؤشرات عن مخاطر العجزعن السداد. هذه العوامل تعتمد بشكل كبير على طبيعة التعرض ونوع المقترض. التعرضات خاضعة للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

إنشاء هيكل آجل لإحتمالية عدم الإنتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها لوضع تقديرات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت المجموعة منهجية مختلفة لمختلف المحافظ استناداً إلى تاريخ العجزأو التخلف وطرق التقييم. وتشمل التقنيات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات، ومنهجيات بلوتو تاسشيه (Pluto Tasche) للمحافظ الاقل تعرضاً للعجز أو التخلف مثل الخدمات المصرفية الخاصة، وتحليل معدل التدفق لمحافظ التجزئة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض حولها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لموجود التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الإعتراف بموجود التمويل القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بموجود التمويل الذي أعيد التفاوض عليه كموجود تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة موجودات التمويل بدلًا من استملاك الضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط موجود التمويل الجديد. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إعادة هيكلة مبلغ ٥,١٨٤,٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٩٢٥,٠ مليون ريال قطري) من المعاملات.

الحسابات المعاد التفاوض حولها لأسباب ائتمانية في آخر ١٢ شهر سيتم تصنيفها تحت المرحلة الثانية.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي يكون في حالة التعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع إلى إجراءات مثل تحرير أوراق مالية (إذا كان محتفظ بأي منها)
- تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يومًا عن استحقاق السداد على أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- يتم تصنيف المقترض ٨ أو ٩ أو ١٠

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر عن السداد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضًا المؤشرات التالية:

- كمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة ؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة التعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

استخدام المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الإقتصاد الكلي لتعكس جميع السيناريوهات السلبية المستقبلية المحتملة لموجودات التمويل وفقًا للاحتمالية المرتبطة بها. يدمج هذا التقدير جميع المعلومات المتاحة بما في ذلك الظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المحتملة في المستقبل. قامت المجموعة بتطوير نموذج ميرتون (مع تحليل المكوّن الرئيسي)، إلى جانب التحليلات الإحصائية الأخرى لإدراج معلومات تطلعية مستقبلية.

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الإقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للعجزبدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم احتمالية التعثر النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بإفتراض عدم الإنتظام (EAD) والتعرض عند التعثر (LGD) باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس تقرير آفاق الاقتصاد العالمي: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي ينشرها البنك الدولي بشكل دوري (البيانات المفتوحة) و مصرف قطر المركزي، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال عام إلى خمس أعوام قادمة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ويتم ذلك بشكل دوري.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- الخسارة بإفتراض عدم الإنتظام (LGD)
- التعرض عند التعثر (EAD)

وتستمد هذه المعلومات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتستكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحًا.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تتمة

الخسارة بإفتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجزعن السداد. تقدر المجموعة مقاييس خسائر العجز المعطاة بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة بإفتراض عدم الانتظام بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي.

يشمل تقدير نسبة الخسارة بإفتراض عدم الإنتظام :-

١) معدل التعافي : يعرف كنسبة من الحسابات التي سقطت في العجز عن السداد ولكنها تعافت وتمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة.
٢) معدل الاسترداد: يعرف بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت العجز كما تشمل أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من المطالبة او الحجز على الممتلكات الخاصة بالعميل وذلك للجزء غير المضمون من التمويل.
٣) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لم تتحقق في يوم العجز عن السداد ومعدلة لأغراض القيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعثر - التعرض المتوقع في حالة التعثر أو التخلف عن السداد. تشتق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر لأصل مالي هو المبلغ المستحق في وقت العجز.

الأدوات خارج الميزانية العمومية مثل التزامات التمويل والضمانات المالية، يتم حساب تقدير التعرض عند التعثر بعد تطبيق معامل تحويل الرصيد (CCF) إلى القيمة الاسمية للأدوات خارج الميزانية العمومية.

عندما يتم وضع نموذج لمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:
- تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

مخصص الخسارة

تعرض الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب مخصص خسائر الائتمان وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.

تأثير جائحة كوفيد-١٩

بينما يصعب تقدير تأثير جائحة كوفيد-١٩ على تقديراتنا للخسائر الائتمانية المتوقعة حيث أن الوضع لا يزال يتطور، فمن المتوقع أن يكون للجائحة تأثير عميق على بيئة الاقتصاد الكلي. أجرى البنك تقييماً لـ كوفيد-١٩ في ضوء التوجيهات المتاحة من مصرف قطر المركزي ومعايير المحاسبة المالية وقام البنك بتقييم تأثير الأزمة وقام بتغيير الاوزان المرجحة المخصصة لسيناريوها احتمالات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حيثما كان ذلك مطلوباً منذ ظهورالجائحة (راجع الإيضاح ٤٠).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

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

مخصص انخفاض القيمة - تتمة

مبالغ مستحقة من بنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	١٢٦	-	-	١٢٦	١١٨
التحويلات الى المرحلة ١	-	-	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٢	-	-	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٣	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة للسنة بالصافي	(٨٥)	-	-	(٨٥)	٨
المبالغ المشطوبة	-	-	-	-	-
	٤١	**-**	**-**	**٤١**	**١٢٦**

موجودات تمويل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	١١٣,٣٨١	٥٨٥,٩٨٤	١,١٣٨,٣٨٧	١,٨٣٧,٧٥٢	٢,٠١٦,٤٨٨
التحويلات الى المرحلة ١	١١,٤٠٦	(١١,٤٠٦)	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٢	(٤١,٩٨٣)	٤١,٩٨٣	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٣	(٤,٤٩٤)	(٢٦٣,٧٣١)	٢٦٨,٢٢٥	-	-
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(١٧,٥٩٥)	٢٣٢,٠٥٤	٦٤٩,٦٢٢	٨٦٤,٠٨١	٩٢٩,٨٠٤
الأرباح المعلقة، صافي الحركة	-	-	٦١,٣٨٣	٦١,٣٨٣	٤٣,٠٥٨
المبالغ المشطوبة	-	-	(٢,٨٠٣)	(٢,٨٠٣)	(١,١٥١,٥٩٨)
	٦٠,٧١٥	**٥٨٤,٨٨٤**	**٢,١١٤,٨١٤**	**٢,٧٦٠,٤١٣**	١,٨٣٧,٧٥٢

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

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

مخصص انخفاض القيمة - تتمة

استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	٣,٩٦٧	٩,٤٦٦	-	١٣,٤٣٣	٨,١٧٢
التحويلات الى المرحلة ١	-	-	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٢	-	-	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٣	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(٥٣٥)	٩٦٥	-	٤٣٠	٥,٢٦١
المبالغ المشطوبة	-	-	-	-	-
	٣,٤٣٢	١٠,٤٣١	-	١٣,٨٦٣	١٣,٤٣٣

إلتزامات التمويل والضمانات المالية (بما فيها خطابات الاعتماد وخطابات الضمان)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	٥٦,٤٠٦	٢٥٧,٨٠٤	٣,٢٣٠	٣١٧,٤٤٠	٣٣٢,٣٨٣
التحويلات الى المرحلة ١	٣,٦٢٩	(٣,٦٢٩)	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٢	(١٨,٧٦٥)	١٨,٧٦٥	-	-	-
التحويلات الى المرحلة ٣	-	(١٦٠,٤٠١)	١٦٠,٤٠١	-	-
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(٥,٨٤١)	(١٧,٧٦٦)	٥,٠٨٤	(١٨,٥٢٣)	(١٤,٩٤٣)
المبالغ المشطوبة	-	-	-	-	-
	٣٥,٤٢٩	٩٤,٧٧٣	١٦٨,٧١٥	٢٩٨,٩١٧	٣١٧,٤٤٠

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر الإئتمان - تتمة

(٨) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في سند دين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجود التمويلي أو الورقة غير قابلة للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات 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 عموما على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٢,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,١٥١,٦ مليون ريال قطري).

(د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب 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 متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان وعمليات الإندماج والاستحواذ و الصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها وفقًا لإرشادات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين؛ نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة سيولة البنك على المدى القصير (٣٠ يومًا)، ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر كإجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائم على المخاطر.

(١) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من أنه يتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة. الهدف الأساسي من إدارة مخاطر السيولة والذي تشرف عليه لجنة الأصول والالتزامات هو تقديم آلية تخطيط للتغيرات غير المتوقعة في الطلب أو الحاجة للسيولة الناشئة من أداء العملاء أو أحوال السوق الاستثنائية. تركز لجنة الأصول والالتزامات على تعظيم وحفظ ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى. تراقب اللجنة أيضا معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط جذب الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضا خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقا لسيناريوهات مختلفة تغطي كلا من أحوال السوق العادية والغير عادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تخضع للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المتخذة إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما في حكمه وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء في تاريخ البيانات المالية ٢٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٢١٪).

كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امتثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة تغطية السيولة وفقا للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي ٢٧٨,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٩,٤٪).إن نسبة تغطية السيولة الأدنى التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي ١٠٠٪.

(٣) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدي. تم تحديد الاستحقاق التعاقدي بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات بناءً على السلوك النمطي للودائع في السابق. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الإعتبار.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السيولة - تتمة

(٣) تحليل الاستحقاق - تتمة

	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	١-٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر لسنة ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٨٦٦,٥١٧	٣,٤٨٤,٠٨٦	-	-	-	٣,٣٨٢,٤٣١
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٢٧٥,٠٢٣	١٦٤,٩٠١	٨٢,٤٤٤	٣٦,٦١٢	-
موجودات تمويل	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٢,٢٨٢,٦٠٥	٤,٤٩٧,٧٦٣	١١,٣٣٧,٢٥١	١٤,٥٥٧,٩٣٠	٤٢,٥٤٦,١٥٨
استثمارات مالية –أدوات دين	١٩,٤٠٨,٦٨٧	-	٢٧٢,٥٥٨	١,٢٦٨,٣٤٥	١٤,٢٨٠,٨٨٠	٣,٥٨٦,٩٠٤
موجودات أخرى	١٦٣,٥٢٣	٨٧,١٨٨	-	٧٦,٣٣٥	-	-
إجمالي الموجودات المالية	١٠٧,٢١٩,٤١٤	١١,١٢٨,٩٠٢	٤,٩٣٥,٢٢٢	١٢,٧٦٤,٣٧٥	٢٨,٨٧٥,٤٢٢	٤٩,٥١٥,٤٩٣
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٥٩١,٦٢٤	-	١,٠٣٣,٢٦٠	١,١٣٠,٢٥٧	-
حسابات جارية للعملاء	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٧٠٨,٤٢٤	٩٥٧,٠٨٠	٤٠,٣٥٧	٧١٠,٩٨٧	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	٢٤,٦٦٤,٣٨٥	٢١,٧٤٩,٥٢٤	٤٠,٣٥٧	١,٧٤٤,٢٤٧	١,١٣٠,٢٥٧	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٢٥,٤٣٦,٢١٣	١٨,٣٠٤,١٢٥	١٧,٩٨٤,٧٥٤	٩,٥٠٠,٣١٥	-
الإجمالي	٩٥,٨٨٩,٧٩٢	٤٧,١٨٥,٧٣٧	١٨,٣٤٤,٤٨٢	١٩,٧٢٩,٠٠١	١٠,٦٣٠,٥٧٢	-
الفرق	١١,٣٢٩,٦٢٢	(٣٦,٠٥٦,٨٣٥)	(١٣,٤٠٩,٢٦٠)	(٦,٩٦٤,٦٢٦)	١٨,٢٤٤,٨٥٠	٤٩,٥١٥,٤٩٣

	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	١-٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر لسنة ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٨٩٤,٣٢١	٦٥٩,٥٢١	-	-	-	٢,٢٣٤,٨٠٠
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٨٩١,٧٨٨	٥,٣٨٧,٧٠٥	١٣١,٢٧٧	٢٧٢,٨٤٦	٩٩,٩٦٠	-
موجودات تمويل	٥٨,٥٣٦,٩٩٢	٤,٢٤١,٥٦١	٥,٣٨٠,٨٨٤	١٢,٦٢٧,٥٢٠	١٦,٠٨٦,٩١١	٢٠,٢٠٠,١١٦
استثمارات مالية –أدوات دين	١٥,٥٥٢,٤٧٢	٤٧,٣٣٩	١٠٩,٢٤٤	٩٧١,٤١٩	٩,٩٦٢,٢٥٨	٤,٤٦٢,٢١٢
موجودات أخرى	١٤٣,٨٩٠	٨٠,٣٢١	-	٦٣,٥٦٩	-	-
إجمالي الموجودات المالية	٨٣,٠١٩,٤٦٣	١٠,٤١٦,٤٤٧	٥,٦٢١,٤٠٥	١٣,٩٣٥,٣٥٤	٢٦,١٤٩,١٢٩	٢٦,٨٩٧,١٢٨
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٨,٩٤٧,٧٥٣	١٢,١٥٧,١٢٢	١,١٤٠,٨٦٧	٤,٩٢٠,٥٤٦	٧٢٩,٢١٨	-
صكوك وسندات تمويل	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	٧,٣٣٥,٤٨٧	٧,٣٣٥,٤٨٧	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٢٤٨,٨٦١	٦٨٣,٥٢٤	٣٠,٦١٣	٥٣٤,٧٢٤	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	٢٧,٥٣٢,١٠١	٢٠,١٧٦,١٣٣	١,١٧١,٤٨٠	٥,٤٥٥,٢٧٠	٧٢٩,٢١٨	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٢٢,١٧٥,١١٩	٧,١٥٤,٧٢٨	١٣,٤٧٠,٣٤١	٣,٧٤٥,٨٦٤	-
الإجمالي	٧٤,٠٧٨,١٥٣	٤٢,٣٥١,٢٥٢	٨,٣٢٦,٢٠٨	١٨,٩٢٥,٦١١	٤,٤٧٥,٠٨٢	-
الفرق	٨,٩٤١,٣١٠	(٣١,٩٣٤,٨٠٥)	(٢,٧٠٤,٨٠٣)	(٤,٩٩٠,٢٥٧)	٢١,٦٧٤,٠٤٧	٢٦,٨٩٧,١٢٨

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السيولة - تتمة

(٤) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وإدارة أدوات المخاطر)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١	١٤,٥٩١,٦٢٤	-	١,٠٣٣,٢٦٠	١,١٣٠,٢٥٧	-
حسابات جارية للعملاء	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٧٠٨,٤٢٤	١,٧٠٨,٤٢٤	٩٥٧,٠٨٠	٤٠,٣٥٧	٧١٠,٩٨٧	-	-
إجمالي المطلوبات	٢٤,٦٦٤,٣٨٥	٢٤,٦٦٤,٣٨٥	٢١,٧٤٩,٥٢٤	٤٠,٣٥٧	١,٧٤٤,٢٤٧	١,١٣٠,٢٥٧	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٢٥,٤٣٦,٢١٣	١٨,٣٠٤,١٢٥	١٧,٩٨٤,٧٥٤	٩,٥٠٠,٣١٥	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	(٦٣,٧٠٦)						
تدفق خارج		١٩,٥٤٦,٥٩٦	٢,٩٣٢,٤٠٠	٧٩٩,٤٩٦	١١,٤٢٢,٧٨٧	٤,٣٩١,٩١٣	-
تدفق داخل		(١٩,٦١٠,٣٠٨)	(٢,٩٤٩,٢٤٤)	(٨٣٢,٦٧٦)	(١١,٤٣٥,٢٧٣)	(٤,٣٩٣,١١٥)	-
	٩٥,٨٢٦,٠٨٦	٩٥,٨٢٦,٠٨٠	٤٧,١٦٨,٨٩٣	١٨,٣١١,٣٠٢	١٩,٧١٦,٥١٥	١٠,٦٢٩,٣٧٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة	أقل من شهر واحد	١-٣ أشهر	٣ أشهر لسنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية غير مشتقة							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٨,٩٤٧,٧٥٣	١٨,٩٤٧,٧٥٣	١٢,١٥٧,١٢٢	١,١٤٠,٨٦٧	٤,٩٢٠,٥٤٦	٧٢٩,٢١٨	-
صكوك وسندات تمويل	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	٧,٣٣٥,٤٨٧	٧,٣٣٥,٤٨٧	٧,٣٣٥,٤٨٧	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٢٤٨,٨٦١	١,٢٤٨,٨٦١	٦٨٣,٥٢٤	٣٠,٦١٣	٥٣٤,٧٢٤	-	-
إجمالي المطلوبات	٢٧,٥٣٢,١٠١	٢٧,٥٣٢,١٠١	٢٠,١٧٦,١٣٣	١,١٧١,٤٨٠	٥,٤٥٥,٢٧٠	٧٢٩,٢١٨	-
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٢٢,١٧٥,١١٩	٧,١٥٤,٧٢٨	١٣,٤٧٠,٣٤١	٣,٧٤٥,٨٦٤	-
أدوات إدارة المخاطر							
إدارة المخاطر:	١٠,٧٨٢						
تدفق خارج		٤,٥٥١,٦٣٩	١,٢٣٢,٧٥١	١,٠٩٨,٣٤٢	١,٨١٤,٢٧٦	٤٠٦,٢٧٠	-
تدفق داخل		(٤,٥٤٠,٧٩٩)	(١,٢٣٣,١١٢)	(١,١٠٤,٨٤٣)	(١,٧٨٩,٧٠٩)	(٤١٣,١٣٥)	-
	٧٤,٠٨٨,٩٣٥	٧٤,٠٨٨,٩٩٣	٤٢,٣٥٠,٨٩١	٨,٣١٩,٧٠٧	١٨,٩٥٠,١٧٨	٤,٤٦٨,٢١٧	-

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ه) 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 وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو محافظ لغرض غير المتاجرة.

إن مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في إدارة خزينة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير بشكل منتظم إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل.

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث يكون للمجموعة دور صانع السوق مع العملاء.

تنشأ محافظ بغرض غير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومطلوبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظ لغير المتاجرة أيضا من صرف العملات الأجنبية ومخاطر الملكية الناشئة من استثمارات المجموعة في أدوات الدين وحقوق الملكية.

(١) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

قام مجلس الادارة بوضع حدود للمخاطر بناء على عوامل مختلفة التى تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان. يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الادارة العليا و تتم مراجعتها من جانب لجنة الأصول والالتزامات على نحو منتظم.

(٢) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

إن الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي (القيمة المعرضة للمخاطر). 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 احتفاظ هي يوم و ١٠ أيام و ٣٠ يوم. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقا واسعا من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق ورصدها من قبل إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول و الالتزامات ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تخصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محفظة المجموعة لغرض المتاجرة هي صغيرة الحجم وتشتمل بصفة أساسية على استثمارات حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشراف على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج للأثر المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطولة بالسوق على المحافظ المتاجر بها بصورة فردية والمركز الكلي للمجموعة.

(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

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

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند حول القواعد الأرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (بخلاف المؤسسات التأمينية) التي تقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط. تتضمن هذه القواعد الأرشادية أقساما عن "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة". تلتزم المجموعة بالقواعد الأرشادية الخاصة بـ "مخاطر معدل الربح" و "مخاطر السيولة".

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ه) مخاطر السوق - تتمة
(٣) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة -تتمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٦,٨٦٦,٥١٧	-	-	-	-	٦,٨٦٦,٥١٧	٪٠,٠
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٥٥٨,٩٨٠	٣٦,٦١٢	-	-	-	٥,٥٢٢,٣٦٨	٪٠,٢
موجودات تمويل	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٤٨,٧٥٣,١٢٠	١٥,٩٤٠,٧٦٥	٣,٣٥٤,٧٦١	-	٧,١٧٣,٠٦١	٪٣,٨
استثمارات مالية - أدوات دين	١٩,٤٠٨,٦٨٧	-	-	-	-	١٩,٤٠٨,٦٨٧	٪٣,٦
	١٠٧,٠٥٥,٨٩١	٤٨,٧٨٩,٧٣٢	١٥,٩٤٠,٧٦٥	٣,٣٥٤,٧٦١	-	٣٨,٩٧٠,٦٣٣	
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٦,٧٥٥,١٤١	٧٢٨,٨٠٣	-	-	-	١٦,٠٢٦,٣٣٨	٪٠,٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٣٥,٣١١,٩٦٧	١٧,٩٨٤,٧٥٤	٩,٥٠٠,٣١٥	-	٨,٤٢٨,٣٧١	٪١,٩
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل الربح	١٩,٠٧٥,٣٤٣	١٢,٧٤٨,٩٦٢	(٢,٠٤٣,٩٨٩)	(٦,١٤٥,٥٥٤)	-	١٤,٥١٥,٩٢٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	١٧,١١١,٤١٣	٣,٤٥٦,٤٠٣	٧,٦٦٨,٣٧٤	٣,٠٧٣,٣٢٤	٢,٩١٣,٣١٢	-	٪٣,٦
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٣٦,١٨٦,٧٥٦	١٦,٢٠٥,٣٦٥	٥,٦٢٤,٣٨٥	(٣,٠٧٢,٢٣٠)	٢,٩١٣,٣١٢	١٤,٥١٥,٩٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣-١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٨٩٤,٣٢١	-	-	-	-	٢,٨٩٤,٣٢١	٪٠,٠
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٨٩١,٧٨٨	٣٦,٦٤٥		٩٩,٩٦٠		٥,٧٥٥,١٨٣	٪٠,٨
موجودات تمويل	٥٨,٥٣٦,٩٩٢	٢٩,٢٣٥,٠٣٩	١٦,٥٧٣,١٣٩	٥,٦٦٩,٧٠٢	٧٢,٩٤٥	٦,٩٨٦,١٦٧	٪٤,٤
استثمارات مالية - أدوات دين	١٥,٥٥٢,٤٧٢	-	-	-	-	١٥,٥٥٢,٤٧٢	٪٣,٩
	٨٢,٨٧٥,٥٧٣	٢٩,٢٧١,٦٨٤	١٦,٥٧٣,١٣٩	٥,٧٦٩,٦٦٢	٧٢,٩٤٥	٣١,١٨٨,١٤٣	
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٨,٩٤٧,٧٥٣	٧٢٩,٢١٩	-	-	-	١٨,٢١٨,٥٣٤	٪٠,٤
صكوك وسندات تمويل	-	-	-	-	-	-	
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٢١,١٣١,٣٥٢	١٣,٤٧٠,٣٤١	٣,٧٤٥,٨٦٤	-	٨,١٩٨,٤٩٥	٪١,٩
بنود بيان المركز المالي الموحد -فجوة حساسية معدل الربح	١٧,٣٨١,٧٦٨	٧,٤١١,١١٣	٣,١٠٢,٧٩٨	٢,٠٢٣,٧٩٨	٧٢,٩٤٥	٤,٧٧١,١١٤	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد	١٧,٤٢٤,٦٦٧	٥,٣٤٤,٥٤٧	٤,٧٣٦,٨١٥	٤,٨٩٥,٨٦٦	٢,٤٤٧,٤٣٩	-	٪٤,١
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٣٤,٨٠٦,٤٣٥	١٢,٧٥٥,٦٦٠	٧,٨٣٩,٦١٣	٦,٩١٩,٦٦٤	٢,٥٢٠,٣٨٤	٤,٧٧١,١١٤	

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ه) مخاطر السوق - تتمة

تحليل الحساسية

تراقب الإدارة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

	زيادة متناظرة ١٠ نقاط أساس ألف ريال قطري	**نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس ألف ريال قطري**
حساسية صافي الربح		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
في ٣١ ديسمبر	١٠,٧٠٥	**(١٠,٧٠٥)**
المتوسط للسنة	٩,٨٧٨	**(٩,٨٧٨)**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
في ٣١ ديسمبر	١٠,١٠٠	(١٠,١٠٠)
المتوسط للسنة	١٠,٨٨٤	(١٠,٨٨٤)

تؤثر تغيرات معدلات الربح على حقوق الملكية الصادر عنها التقرير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الأرباح وتغيرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار 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 بالعملات الأجنبية

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من الحركة في معدل الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على أساس منتظم لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية، بخلاف الدولار الأمريكي المربوط بالريال القطري، والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة ٥٠٠ نقطة أساس على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
جنيه استرليني	٣,٧٧٠	٤,٢٠١
يورو	٤٤٧	١,١٥٦
عملات أخرى *	٢٥,٩٣١	٨,٨٤٤

	زيادة/ (نقص) في الربح		**زيادة/ (نقص) في حقوق الملكية**	
زيادة/ (نقص) بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
جنيه استرليني	١٨٩	٢١٠	١٨٩	٢١٠
يورو	٢٢	٥٨	٢٢	٥٨
عملات أخرى *	١,٢٩٧	٤٤٢	١,٢٩٧	٤٤٢

* تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ ٢٠,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨ مليون ريال قطري).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ه) مخاطر السوق - تتمة

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

مخاطر أسعار الأسهم

اسعار الاسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للاسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم والاسهم الفردية. ينشا 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 أسعار الأسهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
زيادة/ نقصان بنسبة ٥٪ في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات اخرى	٨,٨٦٦	٤,٤٣٦
زيادة/ نقص في الربح والخسارة	٦٩,٥٤٧	٥٥,٤٣٥
زيادة/ نقص في حقوق الملكية		

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

(٥) إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR)

نظرة عامة

يتم حالياً على مستوى العالم القيام بإصلاحات جوهرية لمعايير أسعار الفائدة الأساسية، بما في ذلك استبدال بعض معدلات الفائدة بين البنوك (IBORs) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا (ويشار إليها بـ "إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك").

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة بين البنوك فيما يتعلق بأدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إصلاحها كجزء من هذه المبادرات بكافة قطاعات السوق. هنالك حالة من عدم اليقين بشأن توقيت وطرق الانتقال والاستبدال في بعض البلدان التي تعمل فيها المجموعة. وتتوقع المجموعة أن إصلاح معدلات الفائدة بين البنوك سيؤثر على إدارة المخاطر والأدوات المالية المرتبطة بها.

تقوم المجموعة بمراقبة حثيثة للسوق ولمخرجات مجموعات العمل بقطاعات السوق المختلفة والمنوطة بإدارة الانتقال إلى معدلات الفائدة المعيارية الجديدة، ويشمل ذلك الإعلانات الصادرة عن الهيئات المنظمة لمعدلات الفائدة بين البنوك.

وتعقيباً على تلك الإعلانات، شكلت المجموعة لجنة توجيهية لمعدلات الفائدة بين البنوك تتألف من وحدات عمل مختلفة، بما في ذلك إدارة المخاطر، ووحدات الأعمال، والخزينة، والإدارة المالية، والإدارة القانونية، والعمليات، وتقنية المعلومات. يخضع البرنامج لإدارة مدير المخاطر بالمجموعة. ويتمثل الهدف من ذلك في إجراء انتقال منظم للمعاملات الأرشيفية إلى مؤشرات إعادة تسعير خالية من المخاطر وقائمة على معدلات فائدة، وتحقيق تطبيق سلس للمعاملات الجديدة. تشرف تلك اللجنة التوجيهية على عملية الانتقال بالكامل، بما في ذلك التطوير، والاعتبارات القانونية، وتحسينات النظام، والاستعدادات التشغيلية، وتوعية الموظفين، والتواصل مع العملاء. خلال العام ٢٠٢١، بدأ البنك في نقل مخاطر معدلات الفائدة بين البنوك الخاصة به إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا، وقام بوضع خطط وعمليات وإجراءات مفصلة لدعم انتقال المخاطر المتبقية. بعد التقدم الذي تم إحرازه خلال العام ٢٠٢١، فإن البنك واثق من أن لديه القدرة التشغيلية على إتمام التحويلات المتبقية إلى معدلات بديلة خالية من المخاطر تقريبًا لمعايير أسعار الفائدة، مثل معدلات ليبور الدولار الأمريكي التي سينتهي استخدامها، وتهدف المجموعة للانتهاء من خطط التحويل بنهاية النصف الأول من عام ٢٠٢٢.

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

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ه) مخاطر السوق - تتمة

(٥) إصلاحات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR) - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	المشتقات الاسمية
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	٦,١٤٤,٣٦٩	-	٦١,٣٥٣
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٣,٦٩٦,٩٥٦	-	٦٢٠,٠٧٧
ليبور الجنيه الإسترليني (٣ أشهر)	٥٢,٩٦٤	-	-
	٩,٨٩٤,٢٨٩	-	٦٨١,٤٣٠

أدوات إدارة المخاطر

لدى البنك عقود لمبادلة معدلات الربح لأغراض إدارة المخاطر. تشمل عقود مبادلة معدلات الربح عقوداً بمعدلات متغيرة مقاسة على المؤشر بشكل أساسي بسعر الليبور. تخضع أدوات المشتقات بالبنك للشروط التعاقدية لاتفاقيات التحوط الأساسية.

يراقب البنك أحدث التطورات فيما يتعلق بالتعديلات ذات الصلة بمعدلات الفائدة بين البنوك، وفي حال إيقافها أو عدم توفرها فسيتم تحديد المعالجات المحاسبية عن طريق ترتيبات بديلة وفقاً لشروط الاتفاقيات ذات الصلة.

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من أسباب مختلفة عديدة مرافقة لارتباط المجموعة بالأدوات المالية بما في ذلك العمليات والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كتلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموما لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الفاعلية الكلية من حيث التكلفة ومن أجل تجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

تسند المسؤولية الرئيسية عن وضع وتطبيق الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ضمن كل وحدة. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في النواحي التالية:

- متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والعملية.
- تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين، أينما كان ذلك فعالا

تم وضع استراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ويتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤولة فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية متكامل يتم تنسيقها من جانب فريق متفرغ ومستقل يقوده مدير إدارة المخاطر التشغيلية. هذا الفريق مسؤول أمام كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. تم تحديد "مدير إدارة المخاطر للوحدة التشغيلية" في كل وحدة تشغيلية ويعمل هذا المدير كنقطة مركزية للاتصال مع مدير المخاطر التشغيلية بخصوص جميع المخاطر التشغيلية الخاصة بوحدة عمله.

قامت المجموعة بشراء نظام حديث للمخاطر التشغيلية . يعمل هذا النظام كمستودع لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المحققة والخسائر التي تم تفاديها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل اسبابها (اينما امكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي تكرار هذه المشاكل.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

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

(ع) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية حرصاً على ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة أثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين كما تدرك المجموعة الحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بنسبة مديونية أعلى إلى حقوق الملكية والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقا لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي. كان رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل ٣ ولوائح مصرف قطر المركزي كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
طبقة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة ١	١٠,٤٤٦,١٣٣	٩,٩١٣,٦٤١
رأس مال اضافي من الفئة ١	١,٨٢٠,٧٥٠	-
رأس المال من الفئة ١	١٢,٢٦٦,٨٨٣	٩,٩١٣,٦٤١
رأس المال من الفئة ٢	٧٨٩,٧٠٥	٧٥١,٠٩٧
إجمالي رأس المال النظامي	١٣,٠٥٦,٥٨٨	١٠,٦٦٤,٧٣٨

رأس المال المؤهل (البسط في معدل كفاية رأس المال) يتكون من رأس المال من الفئة ١ ورأس المال من الفئة ٢. يتكون رأس المال من الفئة ١ من جزئيين: طبقة الأسهم العادية (CET١)، والطبقة الإضافية (AT١). طبقة الأسهم العادية، هي جزء من رأس المال من الفئة ١ والذي يحتوي على رأس المال، والاحتياطي القانوني، والاحتياطي العام، والأرباح المدورة، واحتياطي تحويل عملات أجنبية وحقوق الأقلية الغير مسيطر عليها، وتعديلات تنظيمية أخرى، المتعلقة بعناصر متضمنة في حقوق الملكية ولكن يتم قيدها بطريقة مختلفة عن رأس المال من أجل احتساب كفاية رأس المال. تقوم المجموعة بخصم الموجودات غير الملموسة (متضمنة الشهرة) وأسهم الخزينة من طبقة الأسهم العادية ١ / الفئة ١. يمثل رأس المال الإضافي من الفئة ١ الصكوك الصادرة عن المجموعة المؤهلة كرأس مال إضافي من الفئة ١ وفقًا للوائح مصرف قطر المركزي.

تقوم المجموعة بأتباع الاتجاه الموحد لمؤشرات الائتمان ومؤشرات السوق والمؤشرات الأساسية لمخاطر التشغيل كما هو مسموح من قبل مصرف قطر المركزي وركن ١ في بازل ٣. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بصورة منتظمة من قبل إدارة المجموعة المستندة إلى الإرشادات التي وضعتها لجنة بازل ومصرف قطر المركزي. إن المعلومات المطلوبة يتم احتسابها ورصدها بصورة شهرية وتقديمها للجهات الرقابية بصورة ربع سنوية بعد أن تتم مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ع) إدارة رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

	المبلغ المرجح بالمخاطر		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	**٦,٨٦٦,٥١٧**	٢,٨٩٤,٣٢١
مبالغ مستحقة من بنوك	**١,١٥٣,٧٦٥**	١,٢١٩,٨١٩	**٥,٥٥٨,٩٨٠**	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	**٤٨,٢٨٨,٥٩٦**	٤٣,٥٨٠,٥٦٦	**٧٥,٢٢١,٧٠٧**	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية	**١,٣٠٧,٢٤٨**	١,٢٦٠,٤٨١	**١٩,٦٩٠,٨٢٤**	١٥,٨٤٩,٤٣٨
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**١٨٧,٦٧١**	٢٥٧,١٦٢	**٦٢,٥٥٧**	٨٣,٥٣٥
موجودات أخرى	**٩٦٤,٦١٤**	٦٨١,٤٤٣	**١,٢٢٥,٥٩١**	١,١٥٨,١٧٢
موجودات خارج الميزانية العمومية	**١٢,١٦٥,٣٧٦**	١٢,٨٠٣,٣١٤	**٣٧,٧٩٧,٢٥٦**	٣٨,٠٩٠,٨٤٥
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان	**٦٤,٠٦٧,٢٧٠**	٥٩,٨٠٢,٧٨٥	**١٤٦,٤٢٣,٤٣٢**	١٢٢,٥٠٥,٠٩١
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	**٢,٢٤٧,٧٤١**	١,٦٣٧,٦٥٠	**١,١٠٨,٧٩٦**	٨١١,٧٢٥
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية	**٤,٦٧٠,٣١٤**	٣,٦٥٠,٧٩٨	**-**	-
	٦,٩١٨,٠٥٥	٥,٢٨٨,٤٤٨	**١,١٠٨,٧٩٦**	٨١١,٧٢٥
موجودات مرجحة بالمخاطر			**٧٠,٩٨٥,٣٢٥**	٦٥,٠٩١,٢٣٣
رأس المال النظامي			**١٣,٠٥٦,٥٨٨**	١٠,٦٦٤,٧٣٨
طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة ١			**٪١٤,٧**	٪١٥,٢
نسبة رأس المال من الفئة ١			**٪١٧,٣**	٪١٥,٢
اجمالي نسبة رأس المال			**٪١٨,٤**	٪١٦,٤

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي نسبة رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام و تكلفة راس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
الفعلي	٪١٤,٧	٪١٤,٧	٪١٧,٣	٪١٨,٤	٪١٨,٤	٪١٨,٤
الحد الأدنى وفقا مصرف قطر المركزي	٪٦,٠	٪٨,٥	٪١٠,٥	٪١٢,٥	٪١٣,٠	٪١٥,٠

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ع) إدارة رأس المال - تتمة

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية – تتمة

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٣ وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي نسبة رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذو التأثير الهام و تكلفة راس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
الفعلي	٪١٥,٢	٪١٥,٢	٪١٥,٢	٪١٦,٤	٪١٦,٤	٪١٦,٤
الحد الأدنى وفقا مصرف قطر المركزي	٪٦,٠	٪٨,٥	٪١٠,٥	٪١٢,٥	٪١٣,٠	٪١٥,٠

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر معدل الربح على دفتر الحسابات المصرفي وقامت بتخصيص رأس المال على أساس المعيار الجديد وفقاً للأساس الثاني من بازل ٣.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار، حيث أنها على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للعمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. ليس لدى المجموعة شكوك جوهرية قد تأثر على استمرارية المجموعة. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمبدأ الاستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في 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) مخصصات خسائر الائتمان

يتم تقييم الموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة على أساس ما تم وصفه في السياسات المحاسبية. إن المكونات الخاصة للطرف المقابل لإجمالي مخصصات انخفاض القيمة تنطبق على الموجودات المالية المقيمة بشكل فردي لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها وتستند على أفضل تقدير للإدارة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الحالة المالية للطرف المقابل وصافي القيمة المحققة لأي ضمان يتعلق به. يتم تقييم كل أصل تعرض لانخفاض في قيمته وفقا لخصائصه، حيث تصادق إدارة مخاطر الائتمان وبشكل مستقل على استراتيجية التخارج وتقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد من ذلك الأصل. يتم تحديد الحد الأدنى لانخفاض القيمة بالنسبة لأطراف مقابلة محددة بالاستناد إلى لوائح مصرف قطر المركزي.

مخصصات الانخفاض في القيمة المقيمة بشكل جماعي تغطي خسائر الائتمان المتأصلة في محافظ التمويل والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة عندما يكون هناك دليل موضوعي للقول أنها تحتوي على موجودات مالية منخفضة في القيمة، لكن لا يمكن بعد تحديد البنود الفردية المنخفضة في القيمة. عند تقييم الحاجة إلى مخصصات خسارة جماعية تأخذ الإدارة في الاعتبار عوامل مثل جودة الائتمان وحجم المحفظة والتركزات والعوامل الاقتصادية. يتم من أجل تقدير المخصص المطلوب وضع الافتراضات لتحديد الطريقة التي تحدث على غرارها الخسائر المتأصلة ولتحديد معالم المدخلات اللازمة استنادا إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية الحالية. تعتمد صحة المخصصات على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية أو مخصصات الطرف المقابل المحدد وافتراضات النموذج والمعالم المستخدمة في تحديد المخصصات الجماعية.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تتمة

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات – تتمة

(٢) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت قيمتها يتطلب تقدير القيمة الحالية للوحدات المدره للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدره للنقد حتى يتسنى لها تقدير القيمة الحالية وأيضاً إختيار نسبة الخصم المناسبة لإحتساب المبلغ الحالي لتلك التدفقات النقدية. عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع، فإنه قد تنشأ خسارة مادية من الإنخفاض في القيمة.

(٣) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية, وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام استنادا إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقا للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. 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.

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 تقنيات التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها و نموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات 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 التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

راعت المجموعة أيضًا التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعبر عن أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق مع استمرار حالة عدم الاستقرار بالسوق.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تتمة

(ج) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - تتمة

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الاجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات إدارة المخاطر – موجودات	-	-	٨٧,١٣٦	٨٧,١٣٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	١,١٠٨,٧٩٦	-	٢٨٢,١٣٧	١,٣٩٠,٩٣٣
	١,١٠٨,٧٩٦	-	٣٦٩,٢٧٣	١,٤٧٨,٠٦٩
أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات	-	-	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠
	-	-	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أدوات إدارة المخاطر - موجودات	-	-	٨٠,٣١١	٨٠,٣١١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٨١١,٧٢٥	-	٢٩٦,٩٦٦	١,١٠٨,٦٩١
	٨١١,٧٢٥	-	٣٧٧,٢٧٧	١,١٨٩,٠٠٢
أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات	-	-	٩١,٠٩٣	٩١,٠٩٣
	-	-	٩١,٠٩٣	٩١,٠٩٣

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقا للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئيا في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية المتاجر بها أوضحت المجموعة أنها تحقق الوصف الموضح في السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المتاجر بها.
- عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة, قد استخدمت طريقة التقييم مستوى ٢ باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى ٣ للتقييم. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في (إيضاح رقم ٧).

(٣) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين

يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح رقم ٣).

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقادم الفعلي والفني والتجاري.

(٥) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

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

٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل شهري على الأقل. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات.
الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع العملاء الأفراد و العملاء ذو الملاءة المالية.
قسم الخزينة والاستثمار	تقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويل وإصدار أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين للشركات والحكومة. كما يقوم القسم أيضا بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.
الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات	وهي تقوم بتشغيل أنشطة إدارة أموال المجموعة. ويتضمن ذلك بصفة أساسية خدمات الاستشارات المالية متضمنة إبرام الصفقات والهيكلة والتقييمات والخدمات الاستشارية وهيكلة الأسهم والهيكلة والإيداع وهيكلة الديون وإعادة الهيكلة والودائع متضمنة تمويل المشاريع والصكوك وإدارة محافظ العملاء وهيكلة المنتجات السائلة وهيكلة وتسويق وإدارة الصناديق مفتوحة ومقفلة النهاية والهيكلة والاستحواذ والاكتتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام في الأسهم الخاصة وهيكلة الأسهم والاكتتاب الخاص والطرح المبدئي للاكتتاب العام.

٦ القطاعات التشغيلية – تتمة

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناء على ربح القطاع كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي الأكثر صلة بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية **٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	**الخدمات المصرفية للشركات** **ألف ريال قطري**	**الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة** **ألف ريال قطري**	**قسم الخزينة والاستثمار** **ألف ريال قطري**	**الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات** **ألف ريال قطري**	**غير مخصصة** **ألف ريال قطري**	**الإجمالي** **ألف ريال قطري**
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٥٢٦,٣٦٣	١,٤٠٦,٣١٤	٦٧٥,٣١١	٦,٩٦٥	-	٣,٦١٤,٩٥٣
إجمالي صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٠٦,٨١٠	٤١,٢٣٢	-	١١,٣٠٢	-	١٥٩,٣٤٤
ربح صرف العملات الأجنبية	٥٠,٨٠٩	٦٤,٣٧٤	٥٤,٣٦٥	-	-	١٦٩,٥٤٨
إيرادات أخرى	١١١,٤٥٩	-	-	١,٠٠٩	-	١١٢,٤٦٨
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	(٥,٨٤١)	-	(٥,٨٤١)
إجمالي إيراد القطاع	**١,٧٩٥,٤٤١**	**١,٥١١,٩٢٠**	**٧٢٩,٦٧٦**	**١٣,٤٣٥**	**-**	**٤,٠٥٠,٤٧٢**
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات تمويل	(٢٨٤,٦٩٠)	(٥٧٩,٣٩١)	-	-	-	(٨٦٤,٠٨١)
صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	٥٨	(٤٨٨)	-	(٤٣٠)
صافي استرداد خسارة إنخفاض بنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الإئتمان	١٨,٥٢٣	-	-	-	-	١٨,٥٢٣
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	**٧٥٢,٣٣٠**	**(٢٩,٠٨٧)**	**٥٠٣,٥٥٦**	**(٣٣,٤٠٦)**	**-**	**١,١٩٣,٣٩٣**
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	**٣٩,٨٧١,٠٧٦**	**٣٥,٨٨٣,٨٠٤**	**٣٣,٥٥٨,٨٨٦**	**٤٢١,٢٠٦**	**٩٩٢,١٨٢**	**١١٠,٧٢٧,١٥٤**
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	**٣٦,٩٦٧,٩٩١**	**٤٢,٢٣٢,٤٧٨**	**١٧,٥٢٨,٦٨٠**	**١١,٤٤٤**	**-**	**٩٦,٧٤٠,٥٩٣**

٦ القطاعات التشغيلية - تتمة

معلومات عن القطاعات التشغيلية – تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	١,٦٦٥,٤٩٤	١,١١٦,٦٦٦	٦٧٧,٣٥٥	٥,٧٥٠	-	٣,٤٦٥,٢٦٥
إجمالي صافي إيراد الرسوم والعمولات	١١٤,٢٤٦	٤٥,٧٢٨	٢٠,١٤٨	٨,٠٤٥	-	١٨٨,١٦٧
ربح صرف العملات الأجنبية	٤٨,٣٢٤	٥٤,٩٩٥	٤٠,٠٨٢	-	-	١٤٣,٤٠١
إيرادات أخرى	١١,٦٦٩	-	-	-	-	١١,٦٦٩
حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	(١٩,٩٦٢)	-	(١٩,٩٦٢)
إجمالي إيراد القطاع	١,٨٣٩,٧٣٣	١,٢١٧,٣٨٩	٧٣٧,٥٨٥	(٦,١٦٧)	-	٣,٧٨٨,٥٤٠
البنود غير النقدية الهامة الأخرى:						
صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات تمويل	(٤٤٤,٦١٠)	(٤٨٥,١٩٤)	-	-	-	(٩٢٩,٨٠٤)
صافي خسارة إنخفاض قيمة استثمارات مالية	-	-	(٤,٩٤٣)	(٥٧٤)	-	(٥,٥١٧)
صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	(٤٥٠,١٧٩)	(٤٥٠,١٧٩)
صافي استرداد خسارة إنخفاض بنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الإئتمان	١٤,٩٤٣	-	-	-	-	١٤,٩٤٣
ربح القطاع الصادر عنه التقرير	٥٧٦,٦٣٦	٨٦,٧٤٧	٣٩٣,٢٠٣	(٣٩,٧٩٩)	(٤٥٠,١٧٩)	٥٦٦,٦٠٨
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٣٨,٩٩٩,٣٧٢	١٩,٩٠٤,٨٥٤	٢٥,٨٥٥,٨٧٠	٤٦٥,٨٧٥	١,٠٧٠,٦٥٠	٨٦,٢٩٦,٦٢١
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٢٩,٤٨١,٩٦٠	٢٥,٨٦٠,٨٢٤	١٩,٤٤١,٨٥٨	٧,٩٤١	-	٧٤,٧٩٢,٥٨٣

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢	٧,٢٤٥,٨٤٢	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	-	-	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٧٥,٢٢١,٧٠٧
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	١٧٧,٣٢٣	١,٢١٣,٦١٠	-	١,٣٩٠,٩٣٣	١,٣٩٠,٩٣٣
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	١٩,٤٠٨,٦٨٧	١٩,٤٠٨,٦٨٧	١٩,٤٧٩,٦٠٩
أدوات إدارة المخاطر	٨٧,١٣٦	-	-	٨٧,١٣٦	٨٧,١٣٦
	٢٦٤,٤٥٩	١,٢١٣,٦١٠	١٠٧,٤٣٥,٢١٦	١٠٨,٩١٣,٢٨٥	١٠٨,٩٨٤,٢٠٧
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	-	-	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠	٦,٢٠٠,٨٢٠
أدوات إدارة المخاطر	٢٣,٤٣٠	-	-	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠
	٢٣,٤٣٠	-	٢٢,٩٥٥,٩٦١	٢٢,٩٧٩,٣٩١	٢٢,٩٧٩,٣٩١
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧	٧١,٢٢٥,٤٠٧
	٢٣,٤٣٠	-	٩٤,١٨١,٣٦٨	٩٤,٢٠٤,٧٩٨	٩٤,٢٠٤,٧٩٨

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية - تتمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	٣,٣٦٧,٥٥٣	٣,٣٦٧,٥٥٣	٣,٣٦٧,٥٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	٥,٨٩١,٧٨٨	٥,٨٩١,٧٨٨	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	-	-	٥٨,٥٣٦,٩٩٢	٥٨,٥٣٦,٩٩٢	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	٨٨,٧٢٤	١,٠١٩,٩٦٧	-	١,١٠٨,٦٩١	١,١٠٨,٦٩١
- مقاسة بالقيمة المطفأة	-	-	١٥,٥٥٢,٤٧٢	١٥,٥٥٢,٤٧٢	١٥,٦٦٨,٤٥٤
أدوات إدارة المخاطر	٨٠,٣١١	-	-	٨٠,٣١١	٨٠,٣١١
	١٦٩,٠٣٥	١,٠١٩,٩٦٧	٨٣,٣٤٨,٨٠٥	٨٤,٥٣٧,٨٠٧	٨٤,٦٥٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	١٨,٩٤٧,٧٥٣	١٨,٩٤٧,٧٥٣	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	-	-	٧,٣٣٥,٤٨٧	٧,٣٣٥,٤٨٧	٧,٣٣٥,٤٨٧
أدوات إدارة المخاطر	٩١,٠٩٣	-	-	٩١,٠٩٣	٩١,٠٩٣
	٩١,٠٩٣	-	٢٦,٢٨٣,٢٤٠	٢٦,٣٧٤,٣٣٣	٢٦,٣٧٤,٣٣٣
أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٤٦,٥٤٦,٠٥٢	٤٦,٥٤٦,٠٥٢
	٩١,٠٩٣	-	٧٢,٨٢٩,٢٩٢	٧٢,٩٢٠,٣٨٥	٧٢,٩٢٠,٣٨٥

٨ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
النقد	**٣٧٩,٣٢٥**	٤٧٣,٢٣٢
احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	**٣,٣٨٢,٤٣١**	٢,٢٣٤,٨٠٠
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي	**٣,٤٨٤,٠٨٦**	٦٥٩,٥٢١
	٧,٢٤٥,٨٤٢	٣,٣٦٧,٥٥٣

* الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطي إلزامي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ مبالغ مستحقة من بنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسابات جارية	**٢,٠٥١,٧١٢**	٣٧٥,١٢٧
ودائع وكالة لدى بنوك	**٣,٢٧٥,٢٠٤**	٥,٢٧٣,٩٢١
ودائع مضاربة	**١٨٤,٤٣٣**	١٦٣,٢٢٨
ودائع المرابحة في السلع والمعادن	**٤٧,٥٦٣**	٧٨,١٦٥
إيرادات مستحقة	**١٠٩**	١,٤٧٣
مخصص انخفاض القيمة*	**(٤١)**	(١٢٦)
	٥,٥٥٨,٩٨٠	٥,٨٩١,٧٨٨

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤ .

١٠ موجودات تمويل

(أ) حسب النوع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مرابحة	**٦٨,٧٥٣,٧٧٣**	٥١,١١٣,٤٧٤
إجارة منتهية بالتملك	**٤,٩٩٢,٠٦٤**	٤,٧٥٠,٦٦٦
استنصاع	**٦٩٠,٤٠٨**	١,٢٤٧,٧٠٦
مساومة	**١,٠٩٤,٠٦١**	١,١٧٢,٩١٣
قبولات	**٩١٢,٩٨٧**	٥٥٩,٥٠٣
بطاقات ائتمان	**١٨٢,٥٧٠**	١٩٥,٧٣٩
أخرى	**٢,١٢٩,٧٥٧**	٢,٢٤٨,٢٩٩
إيرادات مستحقة	**٤٩٧,٨٢٦**	٦٠١,٨٢٦
إجمالي موجودات التمويل	**٧٩,٢٥٣,٤٤٦**	٦١,٨٩٠,١٢٦
يخصم: ربح مؤجل	**١,٢٧١,٣٢٦**	١,٥١٥,٣٨٢
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل	**٢,٥٥٦,٦٣٠**	١,٦٩٥,٣٥٢
الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة	**٢٠٣,٧٨٣**	١٤٢,٤٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة*	**٢,٧٦٠,٤١٣**	١,٨٣٧,٧٥٢
صافي موجودات التمويل	**٧٥,٢٢١,٧٠٧**	٥٨,٥٣٦,٩٩٢

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي موجودات التمويل غير المنتظمة ٣,٢٧٦,٢ مليون ريال قطري والذي يمثل ٤,٢٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢,١٧٧,٨ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٠ أي بنسبة ٣,٦٪ من إجمالي موجودات التمويل).
تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ ٢,١٢٩,٨ مليون ريال قطري التي تم الحصول عليها عند دمج الأعمال، وهي قيد التحويل إلى منتجات مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم تحقيق إيراداتها المقابلة على أساس الوقت المحدد على مدى فترة التسهيل باستخدام معدل الربح الفعلي إلى حين إتمام التحويل.

موجودات التمويل المعدلة

بالنظر إلى الظروف الاقتصادية التي أعقبت تفشي جتنحة كوفيد-١٩، شجع مصرف قطر المركزي البنوك في قطر على تأخير أقساط السداد للقطاعات المتضررة، وذلك في تعميم أصدره المصرف المركزي بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١ والذي بموجبه قام البنك بتأجيل سداد أقساط بعض العملاء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والشركات. وتماشياً مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، سيقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على مدى الفترة المتبقية من تسهيلات التمويل.

١٠ موجودات تمويل - تتمة

(أ) حسب النوع - تتمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الحكومة	**٢١,٢٨٧,٤٨٨**	٨,٧٤٨,٢٢٢
الشركات	**٣٨,١١٩,٢٢٩**	٣٤,٠٢٦,٢١٦
الأفراد وخدمات خاصة	**١٩,٨٤٦,٧٢٩**	١٩,١١٥,٦٨٨
	٧٩,٢٥٣,٤٤٦	٦١,٨٩٠,١٢٦
يخصم: الربح المؤجل	**١,٢٧١,٣٢٦**	١,٥١٥,٣٨٢
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل	**٢,٥٥٦,٦٣٠**	١,٦٩٥,٣٥٢
الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة	**٢٠٣,٧٨٣**	١٤٢,٤٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة	**٢,٧٦٠,٤١٣**	١,٨٣٧,٧٥٢
	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٥٨,٥٣٦,٩٩٢

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	**١,٦٩٥,٣٥٢**	١,٩١٧,١٤٦
مكون خلال السنة	**٩٢٤,٤٦٩**	٩٦٤,٢٧١
مسترد خلال السنة	**(٦٠,٣٨٨)**	(٣٤,٤٦٧)
	٨٦٤,٠٨١	٩٢٩,٨٠٤
أرصدة مشطوبة خلال السنة	**(٢,٨٠٣)**	(١,١٥١,٥٩٨)
	٢,٥٥٦,٦٣٠	١,٦٩٥,٣٥٢
التحليل كما يلي:		
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – محدد	**١,٩١١,٠٣١**	٩٩٥,٩٨٧
المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – خسائر الائتمان المتوقعة	**٦٤٥,٥٩٩**	٦٩٩,٣٦٥

(ج) التغير في الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	**١٤٢,٤٠٠**	٩٩,٣٤٢
إضافات خلال السنة	**٦٥,٩٧٩**	٤٨,٣٠٠
مسترد خلال السنة	**(٤,٥٩٦)**	(٥,٢٤٢)
	٦١,٣٨٣	٤٣,٠٥٨
الرصيد في نهاية السنة	**٢٠٣,٧٨٣**	١٤٢,٤٠٠

١٠ موجودات تمويل - تتمة

(د) التغير في مخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق من موجودات تمويل - حسب القطاع:

	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	أفراد وخدمات خاصة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٧٥,٤٥٧	١٧١,٠٨٠	٧٩١,٨٥٠	١,١٣٨,٣٨٧
مكون خلال السنة	٦٥,٥٧٣	٥٩,٢٩٠	٦٥١,١٢٦	٧٧٥,٩٨٩
مسترد خلال السنة	(٢,٠٣٩)	(٢,١٥١)	(٦٠,٧٩٤)	(٦٤,٩٨٤)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٧٥,٩٦٣	٨,٥٩١	١٨٣,٦٧١	٢٦٨,٢٢٥
مشطوب خلال السنة	-	(٦١)	(٢,٧٤٢)	(٢,٨٠٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٤,٩٥٤	٢٣٦,٧٤٩	١,٥٦٣,١١١	٢,١١٤,٨١٤

	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	أفراد وخدمات خاصة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٨٠,٥١٥	١٦٨,١٩٥	٣٢٩,٣٠٦	١,٢٧٨,٠١٦
مكون خلال السنة	١٠١,٤٢٥	٥,٦٥٠	٤٥٣,٤٣٨	٥٦٠,٥١٣
مسترد خلال السنة	(٧,٤٥٥)	(٢,٢١٢)	(٣٠,٠٤٢)	(٣٩,٧٠٩)
محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٤٤٨,٥٥٦	-	٤٢,٦٠٩	٤٩١,١٦٥
مشطوب خلال السنة	(١,١٤٧,٥٨٤)	(٥٥٣)	(٣,٤٦١)	(١,١٥١,٥٩٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧٥,٤٥٧	١٧١,٠٨٠	٧٩١,٨٥٠	١,١٣٨,٣٨٧

(هـ) حسب القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الحكومة	٢١,٢٨٧,٤٨٨	٨,٧٣٨,٧٨٨
الصناعة	١,٨٣٣,٧٧١	١,٥٨٨,٨٦٩
التجارة	٧,٠٦٤,١٤٠	٧,١٦٠,٧١٠
المقاولات	٤,٤٤٨,٣٨١	٣,٧٦٧,٨٥٥
العقارات	٢٠,٠٢٣,٢٦١	١٧,٨١٥,٠٧٤
الشخصي	٤,٧٣١,٢٤٤	٤,٨٩١,١٢٦
الخدمات واخرى	١٩,٨٦٥,١٦١	١٧,٩٢٧,٧٠٤
إجمالي موجودات تمويل	٧٩,٢٥٣,٤٤٦	٦١,٨٩٠,١٢٦
يخصم: ربح مؤجل	١,٢٧١,٣٢٦	١,٥١٥,٣٨٢
مخصص الانخفاض في القيمة	٢,٧٦٠,٤١٣	١,٨٣٧,٧٥٢
صافي موجودات التمويل	٧٥,٢٢١,٧٠٧	٥٨,٥٣٦,٩٩٢

١١ استثمارات مالية

في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	مدرجة	**غير مدرجة**	**الإجمالي**	مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:						
استثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة:						
• استثمارات في أدوات حقوق الملكية	٨١,٨٠١	-	٨١,٨٠١	٧٩,٦٨٨	-	٧٩,٦٨٨
• استثمارات في أدوات دين	**٩٥,٥٢٢**	-	**٩٥,٥٢٢**	٩,٠٣٦	-	٩,٠٣٦
	١٧٧,٣٢٣	-	١٧٧,٣٢٣	٨٨,٧٢٤	-	٨٨,٧٢٤
استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة:						
• ذات معدل ثابت*	٢,٩٢٤,٢٥٧	١٦,٣٣٣,٢١٦	**١٩,٢٥٧,٤٧٣**	٣,١٢٥,٧٧٢	١٢,٢٨٠,٧٢٠	١٥,٤٠٦,٤٩٢
• مخصص الانخفاض في القيمة**	**(١٣,٨٦٣)**	**-**	**(١٣,٨٦٣)**	(١٣,٤٣٣)	-	(١٣,٤٣٣)
	٢,٩١٠,٣٩٤	١٦,٣٣٣,٢١٦	**١٩,٢٤٣,٦١٠**	٣,١١٢,٣٣٩	١٢,٢٨٠,٧٢٠	١٥,٣٩٣,٠٥٩
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩٣١,٤٧٣	٢٨٢,١٣٧	**١,٢١٣,٦١٠**	٧٢٣,٠٠١	٢٩٦,٩٦٦	١,٠١٩,٩٦٧
	٤,٠١٩,١٩٠	١٦,٦١٥,٣٥٣	**٢٠,٦٣٤,٥٤٣**	٣,٩٢٤,٠٦٤	١٢,٥٧٧,٦٨٦	١٦,٥٠١,٧٥٠
إيرادات أرباح مستحقة			**١٦٥,٠٧٧**			١٥٩,٤١٣
			٢٠,٧٩٩,٦٢٠			١٦,٦٦١,١٦٣

*الاستثمارات في الأدوات الغير مدرجة والمصنفة بالتكلفة المطفأة تمثل استثمارات في أدوات سيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال والتي بلغت ٣,١٣٨,٢ مليون ريال قطري، وهي قيد التحويل إلى صكوك سيادية بنفس الشروط.

**فيما يتعلق بالتعرض المرحلي ومخصص انخفاض القيمة، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مبلغ ٧,٧٧٥,٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٦٨٦,٤ مليون ريال قطري).

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	**(٢٤,٦٢١)**	٢٢,٩٠١
صافي التغير في القيمة العادلة	**(١٣,١٠٣)**	(٤٧,٤٨٠)
محول إلى بيان الدخل الموحد عن انخفاض القيمة	**٩,٥٦٨**	٢٥٦
	(٣,٥٣٥)	(٤٧,٢٢٤)
حصة الشركات الزميلة في التغيرات في القيمة العادلة	**١,٠٥٨**	(٣)
مخصص لاصحاب حساب الاستثمار غير المقيد (ايضاح ٢٠)	**-**	(٢٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	**(٢٧,٠٩٨)**	(٢٤,٦٢١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في إحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٢,٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦,٩ مليون ريال قطري) ومبلغ ١٤,٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦١,٦ مليون ريال قطري).

١٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	**٨٣,٥٣٥**	**١٤٧,٤٠٤**
الحصة من النتائج	**(٥,٨٤١)**	(١٩,٩٦٢)
توزيعات أرباح نقدية	-	(٩,٠٢٩)
حصة من التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	**١,٠٥٨**	(٣)
حصة من التغيرات في احتياطي تحويل عملات لشركات زميلة (١٢ أ)	-	٨١
الانخفاض في القيمة	**(١٦,١٩٥)**	(٣٤,٩٥٦)
	٦٢,٥٥٧	٨٣,٥٣٥

اسم الشركة الزميلة وشركة المشروع المشترك	**أنشطة الشركة**	**الدولة**	**الملكية ٪**		**بآلاف الريالات القطرية**	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م. (إمداد)	خدمات تأجير الآلات والمعدات	قطر	**٣٩,٢٪**	٣٩,٢٪	**١**	١
شركة تى اف اي تنوين للاستثمار*	العقارات	قطر	-	-	**-**	-
قرية جمان	العقارات	السعودية	**٢٧,٤٪**	٢٧,٤٪	**٢,٩٣٠**	٢,٩٣٠
شركة تنوين ذ.م.م.	إدارة التطوير العقاري	قطر	**٤٨,٠٪**	٤٨,٠٪	**٥٩,٦٢٦**	٦٣,٩٦٩
شاطر عباس	مطعم	قطر	**٤٩,٠٪**	٤٩,٠٪	-	١٦,٦٣٥
إجمالي					**٦٢,٥٥٧**	٨٣,٥٣٥

** تم استبعاد تلك الشركة خلال عام ٢٠٢٠.*

لدى المجموعة تأثير هام على جميع الشركات الزميلة المدرجة أعلاه. فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استنادا إلى أحدث البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***شاطر عباس***	***إمداد***	***تنوين***	***قرية جمان***	***تنوين للاستثمار***
	ألف ريال قطري	***ألف ريال قطري***	***ألف ريال قطري***	***ألف ريال قطري***	***ألف ريال قطري***
إجمالي الموجودات	**٣٠,١٣١**	**٦٨,٩٠٦**	**٢٥٢,٤٠٩**	**١١,٤٢٩**	**-**
إجمالي المطلوبات	**٣٨,٢٠٠**	**٣٩,٥٩٠**	**١١٩,١٩٦**	**١٢٦**	**-**
إجمالي الإيرادات	**٣٣,١٣٣**	-	**٦٧,١٤١**	**-**	**-**
صافى الربح	**(٨,٠٧٠)**	-	**(١١,٢٥٢)**	**-**	**-**
حصة الربح / (الخسارة)	**(٣,٩٥٤)**	-	**(٥,٤٠١)**	**-**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*شاطر عباس*	*إمداد*	*تنوين*	*قرية جمان*	*تنوين للاستثمار*
	ألف ريال قطري	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*
إجمالي الموجودات	١٧,٣٤٨	٦٨,٩٠٦	٣٠١,٩١٨	١٠٥,٧٤١	-
إجمالي المطلوبات	١٦,١٥٤	٣٩,٥٩٠	١٨٨,٨٩٣	١٠٧,١٦٣	-
إجمالي الإيرادات	٣٠,٤٩٧	-	٧٥,٢٧٦	٢٧	١٠٧
صافى الربح	(٤,٤٠٨)	-	(٣٦,٤٤٠)	(١,١٧٦)	٢٢
حصة الربح / (الخسارة)	(٢,١٦٠)	-	(١٧,٤٩١)	(٣٢٢)	١١

١٢ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - تتمة

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	-	(٨١)
حصة الشركات الزميلة في تغير إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	٨١
	-	-

١٣ استثمارات عقارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية مبلغ ١٣٥,٢٥٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٤٩٧ مليون ريال قطري). خلال العام تم تحويل ١٣١,٩٩٠ مليون ريال قطري من "الموجودات الثابتة" ضمن فئة الأراضي والمباني إلى الاستثمارات العقارية. تقع الإستثمارات العقارية في دولة قطر. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية اختلاف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

١٤ موجودات ثابتة

	أراضي ومباني ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	إجمالي ألف ريال قطري
التكلفة:						
الرصيد في١ يناير ٢٠٢٠	٣٢٠,٥٦٠	٢٩٥,٧٩٠	٢٤٩,٨٢١	٣٢,٣١٨	-	٨٩٨,٤٨٩
استحواذات	-	**١٢,١٦٥**	**٧,٠٠٤**	**٧,٢٠٢**	-	٢٦,٣٧١
استبعادات	-	(٣,١٢٣)	(٣,٨٣٤)	(٥,٨١٢)	-	(١٢,٧٦٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٢٠,٥٦٠	٣٠٤,٨٣٢	٢٥٢,٩٩١	٣٣,٧٠٨	-	٩١٢,٠٩١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٢٠,٥٦٠	٣٠٤,٨٣٢	٢٥٢,٩٩١	٣٣,٧٠٨	-	٩١٢,٠٩١
استحواذات	-	٢٣,٥٣٨	٢,١١٥	١٦,٨٠٨	-	٤٢,٤٦١
ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢	-	-	-	-	٦٩,٥٨٢	٦٩,٥٨٢
تحويل الي استثمارات عقارية	(١٣٢,٧٨٠)	-	-	-	-	(١٣٢,٧٨٠)
انخفاض القيمة	(١٠,١٦٠)	-	-	-	-	(١٠,١٦٠)
استبعادات	-	(٤,٧٠٥)	(٥,١٣١)	(١٢,٣٨٣)	-	(٢٢,٢١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٧٧,٦٢٠**	**٣٢٣,٦٦٥**	**٢٤٩,٩٧٥**	**٣٨,١٣٣**	**٦٩,٥٨٢**	**٨٥٨,٩٧٥**
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٩,٦١٩	٢٦٥,٧٨٥	٢٣٢,٢٣٦	١١,٤٥٤	-	٥١٩,٠٩٤
استهلاك السنة	٧٥٦	١٨,٨٣٧	٥,٩٤٠	٥,٨٠٠	-	٣١,٣٣٣
استبعادات	-	(٣,١٠٧)	(٣,٧٧٢)	(٣,٥٨٣)	-	(١٠,٤٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٣٧٥	٢٨١,٥١٥	٢٣٤,٤٠٤	١٣,٦٧١	-	٥٣٩,٩٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٣٧٥	٢٨١,٥١٥	٢٣٤,٤٠٤	١٣,٦٧١	-	٥٣٩,٩٦٥
استهلاك السنة	١,٢٢٧	١٩,٩١٠	٦,٤٠٧	٦,٥٥٦	٢٣,٤١٦	٥٧,٥١٦
تحويل الي استثمارات عقارية	(٧٩٠)	-	-	-	-	(٧٩٠)
استبعادات	-	(٤,٧٠١)	(٤,٩٦٠)	(٧,٩٥١)	-	(١٧,٦١٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٠,٨١٢**	**٢٩٦,٧٢٤**	**٢٣٥,٨٥١**	**١٢,٢٧٦**	**٢٣,٤١٦**	**٥٧٩,٠٧٩**
القيم الدفترية						
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٦٦,٨٠٨**	**٢٦,٩٤١**	**١٤,١٢٤**	**٢٥,٨٥٧**	**٤٦,١٦٦**	**٢٧٩,٨٩٦**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٠,١٨٥	٢٣,٣١٧	١٨,٥٨٧	٢٠,٠٣٧	-	٣٧٢,١٢٦

١٥ موجودات غير ملموسة

	الشهرة	علاقات العملاء	ودائع أساسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشهرة والموجودات غير الملموسة					
الرصيد في ١ يناير	٤٤٣,٠٦٠	٤٩٢,٠٣١	١٣٥,٥٥٩	١,٠٧٠,٦٥٠	١,٥٩٩,٢٦٩
انخفاض القيمة	-	-	-	-	(٤٥٠,١٧٩)
الإطفاء	-	(٥٨,٧٥٠)	(١٩,٧١٨)	(٧٨,٤٦٨)	(٧٨,٤٤٠)
القيمة الدفترية	٤٤٣,٠٦٠	٤٣٣,٢٨١	١١٥,٨٤١	**٩٩٢,١٨٢**	١,٠٧٠,٦٥٠

الشهرة

افترضت المجموعة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية لبنك قطر الدولي كما في ٢١ أبريل ٢٠١٩ بما يعادل القيمة العادلة لغرض حساب الشهرة باستثناء توفر قيمة عادلة أو سوقية.

	٢١ أبريل ٢٠١٩
	ألف ريال قطري
إجمالي مقابل الشراء	٤,٤١٢,٣٤٨
صافي موجودات بنك قطر الدولي	(٤,٢٩٦,٣٣٩)
الشهرة نتيجة دمج الأعمال	١١٦,٠٠٩
الشهرة القائمة	٣٢٧,٠٥١
الإجمالي	٤٤٣,٠٦٠

تعود الشهرة المتبقية بشكل أساسي إلى التعاون المتوقع من اندماج بنك قطر الدولي في المجموعة.

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة:

علاقات العملاء

تم استخدام نهج الإيرادات في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء بنك قطر الدولي (IBQ) باعتبارها أصل غير ملموس كما في "تاريخ المعاملة". يقيّم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يُتوقع أن تحققها هذه العلاقة على مدى عمرها الاقتصادي المتبقي.

ووفقاً لنهج الإيرادات، تم استخدام طريقة فائض الإيرادات متعددة الفترات (MEEM)، وهي طريقة مقبولة عموماً لتقييم علاقات العملاء. وتعتبر هذه الطريقة هي تطبيق لطريقة التدفقات النقدية المخصومة بصورة معينة يتم خلالها اعتبار قيمة الأصل غير الملموس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس ذي الصلة بعد خصم رسوم موجودات المساهمة (CAC).

يتمثل المبدأ وراء رسوم موجودات المساهمة في أن الأصل غير الملموس يقوم بـ "تأجير" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يتطلبها الأصل غير الملموس لإنتاج التدفقات النقدية الناشئة عن تطويره، حيث يقوم كل مشروع بتأجير الموجودات التي يحتاجها فقط (بما في ذلك بند الشهرة)، وليس تلك الموجودات التي لا يحتاجها، وأن كل مشروع يدفع لمالك تلك الموجودات عائدًا عادلاً عن (وعند الاقتضاء) القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.

وعليه، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم موجودات المساهمة (CAC) تكون عائدة إلى الأصل غير الملموس قيد التقييم. ويتم لاحقا خصم التدفقات النقدية التراكمية العائدة للأصل غير الملموس ذي الصلة إلى قيمتها الحالية.

١٥ موجودات غير ملموسة - تتمة

ودائع أساسية

إن طريقة الربح التراكمي الواردة في نهج الايرادات المستخدم في التقييم قد تم استخدامها في تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية باعتبارها أصل غير ملموس كما في تاريخ المعاملة. وبموجب هذه الطريقة، تم حساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى أعمارها الاقتصادية، مع أخذ معدل استنزاف في الاعتبار. وتم لاحقاً خصم هذه المنافع إلى القيمة الحالية، مع أخذ معدل خصم مناسب في الاعتبار. إن طريقة الربح التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة عموماً لتقييم الودائع الأساسية.

إختبار إنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

لأغراض فحص انخفاض القيمة يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد، وهي الشركات التابعة للمجموعة والشهرة المكتسبة عند الاستحواذ على بنك قطر الدولي على مستوى البنك، وهي تمثل أدنى مستوى داخل وحدات المجموعة حيث تتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. يتم إجراء فحص انخفاض القيمة لوحدة توليد النقد في نهاية كل عام. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض في القيمة بمبلغ ٤٥٠,٢ مليون ريال قطري عن الشهرة المتعلقة بالشركات التابعة، وهي شركة الأولى للتمويل وشركة الأولى للإجارة وشركة المستثمر الأول. نتج هذا الانخفاض في القيمة بشكل أساسي من الظروف السائدة بالسوق نتيجة لتفشي جائحة كوفيد-١٩، مما أثر على توقعات التدفقات النقدية لتلك الشركات التابعة، إلى جانب تأثير تدهور عوامل الاقتصاد الكلي وارتفاع مستوى عدم اليقين حول مضاعفات الأقران في ظل نهج السوق المتبع. ونتيجة لكل تلك العوامل، تم احتساب انخفاض القيمة المذكور عند الحد الأدنى لنطاق التقييم، وهو ما أدى لتسجيل انخفاض القيمة عند أعلى مستوى.

١٦ موجودات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر	**٨٧,١٣٦**	٨٠,٣١١
مصروفات مدفوعة مقدماً وسُلف	**٢٠,٥٤٧**	٣٢,٣٩٤
مشاريع قيد التنفيذ	**٢٣٩,٨٠٥**	١٢٤,٤٥٨
ذمم الإيجار التشغيلي	**١,٩٤٨**	٣,٤٠٤
مدينون متنوعون	**١,٩٨٨**	١,٧٨٦
أخرى	**٨٠,٠٥١**	٦٧,٣٢٣
	٤٣١,٤٧٥	٣٠٩,٦٧٦
مخصص انخفاض قيمة	**(٣٥٩)**	(٣٥٩)
	٤٣١,١١٦	٣٠٩,٣١٧

١٧ مبالغ مستحقة إلى بنوك

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مرابحة سلع دائنة*	**١,١٣٠,٢٥٧**	١,٣٣٧,٢٩٧
وكالة دائنة	**٩,١٧٤,٦٠٢**	١١,٥٠٩,٦٣١
مبالغ مستحقة إلى مصرف قطر المركزي	**٦,٤٥٠,٠٠٠**	٦,١٠٠,٠٠٠
أرباح دائنة	**٢٨٢**	٨٢٥
	١٦,٧٥٥,١٤١	١٨,٩٤٧,٧٥٣

* يشمل هذا المبلغ إتفاقيات إعادة شراء بقيمة ٧,٧٧٥,٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٦٨٦,٤ مليون ريال قطري).

١٨ حسابات جارية للعملاء

٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الحسابات الجارية حسب القطاع:	
• حكومة	٨١٢,٩٧٧	٧٧٥,٥٦٩
• المؤسسات المالية غير المصرفية	١٣٠,٨١١	١٣٧,٠٢٥
• شركات	٢,٤٧٥,٥٤٧	٣,٧١٩,٢٢٥
• أفراد	٢,٧٨١,٤٨٥	٢,٧٠٣,٦٦٨
	٦,٢٠٠,٨٢٠	٧,٣٣٥,٤٨٧

١٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
قبولات	٩٢٣,٨٩٨	٥٨٦,٠٨٦
مخصص انخفاض قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان*	٢٩٨,٩١٧	٣١٧,٤٤٠
مصروفات مستحقة	٢٠١,٨٤٣	١٥٩,٩٦٦
مكافأة نهاية خدمة الموظفين (ايضاح ١/١٩)	١٦٨,٨٦٨	١٤٣,٥٤٧
هوامش نقدية	١٤٣,٩٨٨	١١٠,٨٤٢
إيراد عمولة غير محقق	١٨٠,٥٨٦	٩٣,٠٧٩
دائنون متنوعون	٣٨,٠٧٦	٣٣,٥٢٩
القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر	٢٣,٤٣٠	٩١,٠٩٣
أخرى	٥٧٩,٦١٩	٤٢٧,٧٠٩
	٢,٥٥٩,٢٢٥	١,٩٦٣,٢٩١

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٤.

١/١٩ التغير في مكافأة نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	١٤٣,٥٤٧	١٤١,٦٥٣
مكون خلال السنة	٣٢,٤٧٨	١٨,٧١٨
مدفوعات خلال السنة	(٧,١٥٧)	(١٦,٨٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٦٨,٨٦٨	١٤٣,٥٤٧

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل توزيع الربح (أ)	**٧٠,٦٧٦,٧٢٣**	٤٦,٣٣٠,٣٨٣
الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)	**١,١٢٣,٦٠٧**	٨٧٥,٣٠٨
ارباح مدفوعة خلال السنة	**(٥٧٥,٤٥٥)**	(٦٦٠,١٧١)
الربح المستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق	**٥٤٨,١٥٢**	٢١٥,١٣٧
حصة في إحتياطي القيمة العادلة	**٥٣٢**	٥٣٢
إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	**٧١,٢٢٥,٤٠٧**	٤٦,٥٤٦,٠٥٢

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسب النوع:		
حسابات توفير	**٥,٩٧٢,٠٧٦**	٥,٨٦٨,٦٥٤
حسابات تحت الطلب	**٢,٤٥٦,٢٩٥**	٢,٣٢٩,٨٤١
حسابات لأجل	**٦٢,٢٤٨,٣٥٢**	٣٨,١٣١,٨٨٨
الإجمالي (أ)	**٧٠,٦٧٦,٧٢٣**	٤٦,٣٣٠,٣٨٣
حسب القطاع :		
الحكومة	**٢٦,٣٢٧,٢٤٦**	١١,٤٣٠,٩٠٨
المؤسسات المالية غير المصرفية	**٨,٨٥٣,٦٠٢**	٩,٢٣٧,٣٩٠
الأفراد	**٢٠,٠٤٢,٢٥١**	١٤,٥٤٢,٧١٤
الشركات	**١٥,٤٥٣,٦٢٤**	١١,١١٩,٣٧١
الإجمالي (أ)	**٧٠,٦٧٦,٧٢٣**	٤٦,٣٣٠,٣٨٣

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في ربح السنة	**١,٣٩٦,٢٤٥**	٩١٥,١١٧
حصة البنك كمضارب	**(١,٣٢٦,٤٣٣)**	(٨٦٩,٣٦١)
الدعم المقدم من المالكين	**١,٠٥٣,٧٩٥**	٨٢٩,٥٥٢
	(٢٧٢,٦٣٨)	(٣٩,٨٠٩)
الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق للسنة (ب)	**١,١٢٣,٦٠٧**	٨٧٥,٣٠٨

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تقسيم صافي العائد:		
حسابات توفير	**٧٧,٣٨٢**	٧٨,٥٦٨
حسابات تحت الطلب	**٣,٥٩٦**	٥,٦١٣
حسابات لأجل – شهر	**٦٠,١١٣**	١٠٤,١٧٦
حسابات لأجل -٣ شهور	**٢٥٩,٨٢٨**	١١٢,٤٣٣
حسابات لأجل – ٦ شهور	**٧٧,٢٥٤**	٩١,١٣١
حسابات لأجل – ٩ شهور	**٢,٥٨٨**	٦٦٣
حسابات لأجل – سنة واكثر	**٦٤٢,٨٤٦**	٤٨٢,٧٢٤
الإجمالي (ب)	**١,١٢٣,٦٠٧**	٨٧٥,٣٠٨

٢٠ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تتمة

حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	**٥٣٢**	٢٣٧
حصة من التغير في إحتياطي القيمة العادلة (إيضاح ١١)	-	٢٩٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٥٣٢**	٥٣٢

٢١ حقوق الملكية

(أ) رأس المال

	أسهم عادية	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
بالألف سهم		
المصدرة	**٥٢٣,٤١٠**	٥٢٣,٤١٠

يتكون رأس المال المصرح به للبنك من ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال قطري لكل سهم. تم إصدار ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٢٣,٤١٠ ألف سهم) من رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل.

(ب) احتياطي قانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله وحسب عقد تأسيس المجموعة، يشترط تحويل ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٪) من صافي الربح المنسوب لمالكي المجموعة للسنة إلى الإحتياطي حتى يبلغ الإحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. وفقًا لقانون الشركات التجارية القطري، يشتمل الاحتياطي القانوني علاوة الأسهم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحويل مبلغ ١١٩,٣ مليون ريال قطري لرصيد الاحتياطي القانوني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٦,٧ مليون ريال قطري).

(ج) احتياطي مخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي، يجب إنشاء إحتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ عن إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة من 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. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم زيادة إحتياطي المخاطربمبلغ ١٠٣,١ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٢٥,١ مليون ريال قطري).

(د) احتياطيات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة ومشاريع مشتركة متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويجب تحويله إلى حساب إحتياطي منفصل في حقوق الملكية.

٢١ حقوق الملكية – تتمة

(د) احتياطيات أخرى - تتمة

وعلاوة على ذلك، تستطيع المجموعة تخصيص أي مبالغ بناءً علي توصيات مجلس الادارة كإحتياطي طوارئ من الأرباح المدورة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة. لم يتم تخصيص أي مبالغ لحساب احتياطيات أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	**٧٣,٣٣٣**	٧٣,٣٣٣
احتياطي الطوارئ	-	-
	٧٣,٣٣٣	٧٣,٣٣٣

(هـ) أسهم خزينة

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية التي تبلغ ١٠ ريالات قطرية للسهم. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية.

(و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس إدارة المجموعة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٤,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٠٪) من رأس المال المدفوع والتي بلغت ٧٢٧,٤ مليون ريال قطري بواقع ١,٤ ريال قطري للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٥٢٠ مليون ريال قطري بواقع ١,٠ ريال قطري للسهم) وهي تخضع لموافقة الجمعية العمومية لمساهمي المجموعة.

٢٢ حقوق غير مسيطرة

هذه الحقوق تمثل الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة للمجموعة.

٢٣ صكوك مؤهلة كرأسمال إضافي

في عام ٢٠٢١، أصدرت المجموعة صكوكًا دائمة غير مضمونة ثانوية مؤهلة كرأس مال إضافي من الفئة الأولى بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ومدرجة في بورصة لندن. الصكوك غير مضمونة، وتوزيعات أرباحها غير تراكمية، ويتم دفعها سنويًا بمعدل ربح متوقع متفق عليه قدره ٣,٩٥٠٪، ويتم توزيعها وفقًا لتقدير بنك دخان. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بأرباح الصكوك. معدل الربح المطبق له تاريخ إعادة تعيين وفقًا لشروط اتفاقية الصكوك المصدرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، وقد تم تصنيفها كحقوق ملكية.

٢٤ صافي إيراد أنشطة التمويل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مرابحة	**٢,٥٢٨,٧٣٦**	٢,٣٠٣,٢٤٥
إجارة	**١٧٩,٥٩٠**	٢٠٩,٢٣٧
استصناع	**٤٠,٦٥٣**	٥٨,٣٣٣
مساومة	**٩٦,٣٩٦**	١٠٣,٤٨٨
أخرى	**٨٧,٣٠٢**	١٠٧,٨٥٧
	٢,٩٣٢,٦٧٧	٢,٧٨٢,١٦٠

٢٥ صافي إيراد أنشطة الاستثمار

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الإطفاء	**٦٠٢,٢٦٨**	٦١١,٥٨٠
إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية	**١٠,٣٨٠**	٣٠,٦٦٣
إيراد توزيعات أرباح	**٤١,٦٨٨**	٣٥,٤٤٧
صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين	**٢٢,٨٣٢**	٣,٣٤٦
صافي ربح من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية	**٦,٤٧١**	١,٨٠٢
صافي (خسارة)/ ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	**(١,٣٦٣)**	٢٤٩
إيرادات اخرى	**-**	١٨
	٦٨٢,٢٧٦	٦٨٣,١٠٥

٢٦ إيرادات رسوم وعمولات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أتعاب إدارة وإيرادات رسوم أخرى	**١٤٢,٢٠٢**	١٥٩,٦٢١
إيراد عمولات	**١٠١,٥٥٦**	٩٢,٠٨١
إيراد رسوم استشارات	**٩٤٥**	٨١٥
إيراد رسوم هيكلة وإيداع	**٣٧٣**	٤٥٥
إيراد رسوم أداء	**٨١٤**	١,٠٣٣
	٢٤٥,٨٩٠	٢٥٤,٠٠٥
مصروف عمولات	**(٨٦,٥٤٦)**	(٦٥,٨٣٨)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	**١٥٩,٣٤٤**	١٨٨,١٦٧

٢٧ تكاليف الموظفين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
رواتب أساسية	**١٤٨,٣٠٠**	١٦٢,٩٧٠
بدل سكن	**٤٨,٤٥٧**	٥٢,٦٨٨
بدل تنقل	**٢٨,٤٢٨**	٣٠,٣٤٢
تكاليف تعويضات الموظفين	**٣٢,٤٧٨**	١٨,٧١٨
رسوم تعليم	**١٣,٧٠١**	١٢,٢٧٣
مصاريف تأمين صحي	**٩,٣٨٩**	١١,١٣٣
العلاوة الإجتماعية	**٧,٦٣٦**	٧,٦٢٠
أخرى	**١٣١,٦٦٩**	١٢٠,٧١٨
	٤٢٠,٠٥٨	٤١٦,٤٦٢

٢٨ مصروفات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مصاريف تقنية المعلومات	**٤٤,٧٢٣**	٣٣,٩٨٩
مرافق وخدمات	**٣٢,٨٤٤**	٣٤,٣٩٤
مصاريف دعاية وتسويق	**٢٢,٠٠٠**	٢٧,٥٤٠
أتعاب قانونية ومهنية	**٢١,٥٣٤**	١١,٧٠٧
إيجار	**١٩,١٢٥**	٤٦,٩٧٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**١٧,١٠٠**	١٧,١٠٠
مصاريف حكومية	**٩,٦٩٣**	٥٤٠
إصلاحات وصيانة	**٧,٣٦٢**	٧,٩٣٨
مصاريف سفر	**١٣٣**	١٦٣
مصاريف أخرى	**٥١,٥٥٨**	٤٢,٥٠٤
	٢٢٦,٠٧٢	٢٢٢,٨٤٨

٢٩ مطلوبات محتملة وإلتزامات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(أ) المطلوبات المحتملة		
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	**١٧,١١١,٤١٣**	١٧,٤٢٤,٦٦٧
خطابات ضمان	**١٨,٤٥١,٩١٩**	١٨,٥٦٩,٣٥١
خطابات اعتماد	**٢,٢٣٣,٩٢٤**	٢,٠٩٦,٨٢٧
	٣٧,٧٩٧,٢٥٦	٣٨,٠٩٠,٨٤٥

(ب) إلتزامات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقود تبادل أسعار الربح	**٢,٤٨١,٤٢٧**	٢,٤٩٢,٧٠٣
خيارات	**٨٦٥,٣٦٢**	٧٠٦,٦٩٢
أدوات إدارة مخاطر أخرى – (وعد)	**١٨,٠٥٤,١٨٣**	٣,٨١٥,٣١٤
	٢١,٤٠٠,٩٧٢	٧,٠١٤,٧٠٩

تسهيلات غير مستغلة

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

ضمانات وخطابات إعتماد

تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملائها خطابات الضمان وخطابات الإعتماد عند وقوع حدث محدد. تحمل الضمانات وخطابات الإعتماد مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها التمويلات.

إلتزامات الإيجار

تستأجر المجموعة عددا من الفروع ومنشآت المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أقل من سنة	**٥,٦٤٧**	٤١,٢٥٣
أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات	**٢,٩٥٢**	٨٩,٠٨٧

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٧,٢٤٥,٨٤٢	-	-	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	٣,٢٤٩,٦٧٤	٢٨,٣٥٦	٢٩٢,٥٦٩	١,٩٧٢,٨٧٠	١٥,٥١١	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	٧٠,٩٩٠,٠١٩	٧٠,٨٤٦	٢,٢٤٢,٥٢٦	٧٣١,٩٩٧	١,١٨٦,٣١٩	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية	١٨,٨٩٣,٢٢٤	١,٠٣٧,٩٦٩	-	-	٨٦٨,٤٢٧	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٥٩,٦٢٧	٢,٩٣٠	-	-	-	٦٢,٥٥٧
استثمارات عقارية	١٣٥,٢٥٤	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤
موجودات غير ملموسة	٩٩٢,١٨٢	-	-	-	-	٩٩٢,١٨٢
موجودات ثابتة	٢٧٩,٨٩٦	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٦
موجودات أخرى	٤١٥,٠١٨	-	١٦,٠٩٨	-	-	٤٣١,١١٦
إجمالي الموجودات المالية	١٠٢,٢٦٠,٧٣٦	١,١٤٠,١٠١	٢,٥٥١,١٩٣	٢,٧٠٤,٨٦٧	٢,٠٧٠,٢٥٧	١١٠,٧٢٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٤,٥٨٧,٦٢٠	١,٠٣٣,٦٨٦	٩٥٠,٣٢١	١٨٢,١٤٥	١,٣٦٩	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	٦,١٦٧,١٩٣	٩,٧٥٥	٢٠,٧٠٥	٢٣٤	٢,٩٣٣	٦,٢٠٠,٨٢٠
مطلوبات اخرى	٢,٥٤٣,١٢٧	-	١٦,٠٩٨	-	-	٢,٥٥٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٢٣,٢٩٧,٩٤٠	١,٠٤٣,٤٤١	٩٨٧,١٢٤	١٨٢,٣٧٩	٤,٣٠٢	٢٥,٥١٥,١٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٥,٦٧٣,٤٥٣	٢٠,٦٤١	٩,٠٢٠,٢٧٤	٣,٨٨٧,٢٦٥	٢,٦٢٣,٧٧٤	٧١,٢٢٥,٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٧٨,٩٧١,٣٩٣	١,٠٦٤,٠٨٢	١٠,٠٠٧,٣٩٨	٤,٠٦٩,٦٤٤	٢,٦٢٨,٠٧٦	٩٦,٧٤٠,٥٩٣

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تتمة

القطاع الجغرافي - تتمة

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق في مناطق القطاع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	ا لإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,٣٦٧,٥٥٣	-	-	-	-	٣,٣٦٧,٥٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٤٢٢,٤٨١	١٤,٧٢٧	١٣٢,٥٧٧	٢٨٦,٣٥٨	٣٥,٦٤٥	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	٥٤,٠٦٨,٧١٠	١٨٧,٨٣٨	٢,١٤١,٣٣٠	٧٣٢,٤٣٦	١,٤٠٦,٦٧٨	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية	١٤,٨٣٣,٨٩١	٨٩٧,٧٣٢	٣٦,٤٧١	-	٨٩٣,٠٦٩	١٦,٦٦١,١٦٣
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٨٠,٦٠٥	٢,٩٣٠	-	-	-	٨٣,٥٣٥
استثمارات عقارية	٣,٤٩٧	-	-	-	-	٣,٤٩٧
موجودات غير ملموسة	١,٠٧٠,٦٥٠	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٥٠
موجودات ثابتة	٣٧٢,١٢٦	-	-	-	-	٣٧٢,١٢٦
موجودات أخرى	٢٩٨,٢٨٨	-	١١,٠٢٩	-	-	٣٠٩,٣١٧
إجمالي الموجودات المالية	٧٩,٥١٧,٨٠١	١,١٠٣,٢٢٧	٢,٣٢١,٤٠٧	١,٠١٨,٧٩٤	٢,٣٣٥,٣٩٢	٨٦,٢٩٦,٦٢١

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٦,٨٥١,٩٨٤	١,٦٨٩	٩٤١,٣٧٩	١٨٢,٢٢٨	٩٧٠,٤٧٣	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	٧,٣١٤,١٨٠	٤,٦٣٥	١١,٢٣٢	٢٦	٥,٤١٤	٧,٣٣٥,٤٨٧
مطلوبات أخرى	١,٩٥٢,٢٦٢	-	١١,٠٢٩	-	-	١,٩٦٣,٢٩١
إجمالي المطلوبات	٢٦,١١٨,٤٢٦	٦,٣٢٤	٩٦٣,٦٤٠	١٨٢,٢٥٤	٩٧٥,٨٨٧	٢٨,٢٤٦,٥٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٣٧,٨٣٩,٣٥٣	٢٦,٣٥٦	٥,٧٦٠,١٢٦	١,٢٧١	٢,٩١٨,٩٤٦	٤٦,٥٤٦,٠٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٦٣,٩٥٧,٧٧٩	٣٢,٦٨٠	٦,٧٢٣,٧٦٦	١٨٣,٥٢٥	٣,٨٩٤,٨٣٣	٧٤,٧٩٢,٥٨٣

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تتمة

قطاع الاعمال

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢	-	-	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	٥,٥٥٨,٩٨٠	-	-	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	١٨,٣٩٠,٢٥١	٥,٢٠٨,٤٧٢	٦٣٦,٠٥١	-	١١,٧٧٠,٩٦٧	٣٩,٢١٥,٩٦٦	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية	١٧٥,٢٤٥	٦٩,١٩٨	-	٢,٠٤٩,١١٨	-	١٨,٥٠٦,٠٥٩	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	٥٩,٦٢٦	٢,٩٣٠	-	-	-	١	٦٢,٥٥٧
استثمارات عقارية	١٣٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٩٩٢,١٨٢	-	-	٩٩٢,١٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٧٩,٨٩٦	٢٧٩,٨٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	٨٧,١٣٦	-	٣٤٣,٩٨٠	٤٣١,١١٦
إجمالي الموجودات	١٨,٧٦٠,٣٧٦	٥,٢٨٠,٦٠٠	٦٣٦,٠٥١	١٥,٩٣٣,٢٥٨	١١,٧٧٠,٩٦٧	٥٨,٣٤٥,٩٠٢	١١٠,٧٢٧,١٥٤

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	١٦,٧٥٥,١٤١	-	-	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	٢٠٩,٥٩٦	٥٨٤,٢٨٨	١,٣٢٤	١٢٦,٥٥٨	٢,٦٥٧,٠٥٦	٢,٦٢١,٩٩٨	٦,٢٠٠,٨٢٠
مطلوبات أخرى	-	٦٦٠,٥٣٩	-	٣٤,٣٤١	٥١٨	١,٨٦٣,٨٢٧	٢,٥٥٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٢٠٩,٥٩٦	١,٢٤٤,٨٢٧	١,٣٢٤	١٦,٩١٦,٠٤٠	٢,٦٥٧,٥٧٤	٤,٤٨٥,٨٢٥	٢٥,٥١٥,١٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤,٠٠٩,٦١٨	٢,٤١٠,٦٦٢	٤,٠٦١,٤٧٠	٨,٨٥٣,٦٠٢	١٥,٤٥٣,٦٢٤	٣٦,٤٣٦,٤٣١	٧١,٢٢٥,٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤,٢١٩,٢١٤	٣,٦٥٥,٤٨٩	٤,٠٦٢,٧٩٤	٢٥,٧٦٩,٦٤٢	١٨,١١١,١٩٨	٤٠,٩٢٢,٢٥٦	٩٦,٧٤٠,٥٩٣

٣٠ تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق - تتمة

قطاع الأعمال - تتمة

فيما يلي تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بموجب قطاع الاعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	٣,٣٦٧,٥٥٣	-	-	٣,٣٦٧,٥٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	٥,٨٩١,٧٨٨	-	-	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	١٦,٦٧٤,٦٥٥	٤,١٦٦,٣٥٥	٨١٤,٠٥٢	-	١٠,٥٦٥,٦٠٢	٢٦,٣١٦,٣٢٨	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية	١٢١,١٤٩	٧٧,٢٤١	-	٢,٢٠٣,٧١٧	-	١٤,٢٥٩,٠٥٦	١٦,٦٦١,١٦٣
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٦٣,٩٦٩	٢,٩٣٠	-	-	-	١٦,٦٣٦	٨٣,٥٣٥
استثمارات عقارية	٣,٤٩٧	-	-	-	-	-	٣,٤٩٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	١,٠٧٠,٦٥٠	-	-	١,٠٧٠,٦٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٣٧٢,١٢٦	٣٧٢,١٢٦
موجودات أخرى	-	-	-	٨٠,٣١١	-	٢٢٩,٠٠٦	٣٠٩,٣١٧
إجمالي الموجودات	١٦,٨٦٣,٢٧٠	٤,٢٤٦,٥٢٦	٨١٤,٠٥٢	١٢,٦١٤,٠١٩	١٠,٥٦٥,٦٠٢	٤١,١٩٣,١٥٢	٨٦,٢٩٦,٦٢١

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	١٨,٩٤٧,٧٥٣	-	-	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	٢٩٥,٣٥١	١,٠٧١,٣٨٦	٣,٥٧٥	١٣٧,٠٢٥	٢,٧٠٠,٧٠٣	٣,١٢٧,٤٤٧	٧,٣٣٥,٤٨٧
مطلوبات أخرى	-	٤٤٩,٨٢٤	-	٢٦,٥٨٣	١٠٤	١,٤٨٦,٧٨٠	١,٩٦٣,٢٩١
إجمالي المطلوبات	٢٩٥,٣٥١	١,٥٢١,٢١٠	٣,٥٧٥	١٩,١١١,٣٦١	٢,٧٠٠,٨٠٧	٤,٦١٤,٢٢٧	٢٨,٢٤٦,٥٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١,١٦٤,٧٢٩	١,٨٢٥,٤١٦	٨٠٠,٠١٥	٩,٢٣٧,٣٩١	١٤,٥٣٩,٤٩٨	١٨,٩٧٩,٠٠٣	٤٦,٥٤٦,٠٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	١,٤٦٠,٠٨٠	٣,٣٤٦,٦٢٦	٨٠٣,٥٩٠	٢٨,٣٤٨,٧٥٢	١٧,٢٤٠,٣٠٥	٢٣,٥٩٣,٢٣٠	٧٤,٧٩٢,٥٨٣

٣١ آجال الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣-٦ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر – سنة ألف ريال قطري	سنة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٣,٨٦٣,٤١١	-	-	-	٣,٣٨٢,٤٣١	٧,٢٤٥,٨٤٢
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٤٣٩,٩٢٤	-	٨٢,٤٤٤	-	٣٦,٦١٢	٥,٥٥٨,٩٨٠
موجودات تمويل	٦,٧٨٠,٣٦٨	٧,٣٥٤,٠٥٧	٣,٩٨٣,١٩٤	١٠,٥٦١,١٢٥	٤٦,٥٤٢,٩٦٣	٧٥,٢٢١,٧٠٧
استثمارات مالية	١,٤٩٨,١١٧	٢٥٩,٢٠٩	١,٠٠٩,١٣٦	٦,٣٣٨,٠٣٢	١١,٦٩٥,١٢٦	٢٠,٧٩٩,٦٢٠
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٦٢,٥٥٧	٦٢,٥٥٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٤	١٣٥,٢٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٩٩٢,١٨٢	٩٩٢,١٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	١٥,٤٧٢	٢٦٤,٤٢٤	٢٧٩,٨٩٦
موجودات أخرى	٨٧,١٨٨	٢٦,١٩٩	٣١٧,٧٢٩	-	-	٤٣١,١١٦
إجمالي الموجودات	١٧,٦٦٩,٠٠٨	٧,٦٣٩,٤٦٥	٥,٣٩٢,٥٠٣	١٦,٩١٤,٦٢٩	٦٣,١١١,٥٤٩	١١٠,٧٢٧,١٥٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق						
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٤,٥٩١,٦٢٤	٩٨٤,١١٥	٤٩,١٤٥	١,٠٤٦,٠٣٠	٨٤,٢٢٧	١٦,٧٥٥,١٤١
حسابات جارية للعملاء	٦,٢٠٠,٨٢٠	-	-	-	-	٦,٢٠٠,٨٢٠
مطلوبات أخرى	٩٩٧,٤٨١	١,٣٩٢,٨٧٦	-	-	١٦٨,٨٦٨	٢,٥٥٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٢١,٧٨٩,٩٢٥	٢,٣٧٦,٩٩١	٤٩,١٤٥	١,٠٤٦,٠٣٠	٢٥٣,٠٩٥	٢٥,٥١٥,١٨٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤٣,٧٤٠,٣٣٨	٧,٤٥٨,٦٠١	١٠,٥٢٦,١٥٣	٩,٤٩٢,٣١٥	٨,٠٠٠	٧١,٢٢٥,٤٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٦٥,٥٣٠,٢٦٣	٩,٨٣٥,٥٩٢	١٠,٥٧٥,٢٩٨	١٠,٥٣٨,٣٤٥	٢٦١,٠٩٥	٩٦,٧٤٠,٥٩٣
فجوة الاستحقاق	(٤٧,٨٦١,٢٥٥)	(٢,١٩٦,١٢٧)	(٥,١٨٢,٧٩٥)	٦,٣٧٦,٢٨٤	٦٢,٨٥٠,٤٥٤	١٣,٩٨٦,٥٦١

٣١ آجال الاستحقاق - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣-٦ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر – سنة ألف ريال قطري	سنة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	١,١٣٢,٧٥٣	-	-	-	٢,٢٣٤,٨٠٠	٣,٣٦٧,٥٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	٥,٥١٨,٩٨٢	٢٧٢,٨٤٦	-	٩٩,٩٦٠	-	٥,٨٩١,٧٨٨
موجودات تمويل	٩,٦٢٢,٤٤٥	١٠,٩٥٢,٩٧٧	١,٦٧٤,٥٤٣	٧,٠٢١,٨٣١	٢٩,٢٦٥,١٩٦	٥٨,٥٣٦,٩٩٢
استثمارات مالية	١,١١٠,٠١٨	٢٩٠,٢١٠	٦٩٠,٠٠٠	٥,٨٢٢,٧٦٧	٨,٧٤٨,١٦٨	١٦,٦٦١,١٦٣
استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة	-	-	-	-	٨٣,٥٣٥	٨٣,٥٣٥
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٣,٤٩٧	٣,٤٩٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٥٠	١,٠٧٠,٦٥٠
موجودات ثابتة	-	-	-	١٩,٢٥٠	٣٥٢,٨٧٦	٣٧٢,١٢٦
موجودات أخرى	٢٠٩,٨٩٨	٢٩,٢٧١	٧٠,١٤٨	-	-	٣٠٩,٣١٧
إجمالي الموجودات	١٧,٥٩٤,٠٩٦	١١,٥٤٥,٣٠٤	٢,٤٣٤,٦٩١	١٢,٩٦٣,٨٠٨	٤١,٧٥٨,٧٢٢	٨٦,٢٩٦,٦٢١
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار						
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	١٣,٢٩٧,٩٨٩	٤,٩٢٠,٥٤٦	-	٧٢٩,٢١٨	-	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	٧,٣٣٥,٤٨٧	-	-	-	-	٧,٣٣٥,٤٨٧
مطلوبات إخرى	٧١٤,١٣٧	١,١٠٥,٦٠٧	-	-	١٤٣,٥٤٧	١,٩٦٣,٢٩١
إجمالي المطلوبات	٢١,٣٤٧,٦١٣	٦,٠٢٦,١٥٣	-	٧٢٩,٢١٨	١٤٣,٥٤٧	٢٨,٢٤٦,٥٣١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٢٩,٣٢٩,٨٤٧	٥,٨٦٧,٢٥٥	٧,٦٠٣,٠٨٦	٣,٧٣٨,٤٠٤	٧,٤٦٠	٤٦,٥٤٦,٠٥٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٥٠,٦٧٧,٤٦٠	١١,٨٩٣,٤٠٨	٧,٦٠٣,٠٨٦	٤,٤٦٧,٦٢٢	١٥١,٠٠٧	٧٤,٧٩٢,٥٨٣
فجوة الاستحقاق	(٣٣,٠٨٣,٣٦٤)	(٣٤٨,١٠٤)	(٥,١٦٨,٣٩٥)	٨,٤٩٦,١٨٦	٤١,٦٠٧,٧١٥	١١,٥٠٤,٠٣٨

٣٢ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد على السهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة	**١,١٩٣,٣٩٣**	٥٦٦,٦٠٨
ناقصا: الربح المنسوب لحاملي الصكوك المؤهلة لرأس المال الاضافي	**(٣٢,٩٦٣)**	**-**
صافي ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة	**١,١٦٠,٤٣٠**	٥٦٦,٦٠٨
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة	**٥١٩,٥٧٥**	٥١٩,٥٧٥
العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)	**٢,٢٣**	١,٠٩

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
متوسط العدد المرجح للأسهم بداية السنة	**٥٢٣,٤١٠**	٥٢٣,٤١٠
أسهم خزينة	**(٣,٨٣٥)**	(٣,٨٣٥)
متوسط العدد المرجح للأسهم	**٥١٩,٥٧٥**	٥١٩,٥٧٥

٣٣ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يتألف من الأرصدة التالية بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)	**٣,٨٦٣,٤١١**	١,١٣٢,٧٥٣
مبالغ مستحقة من بنوك	**٥,٤٣٩,٩٢٤**	٥,٥١٨,٩٨٢
	٩,٣٠٣,٣٣٥	٦,٦٥١,٧٣٥

٣٤ 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 المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذا هاما ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أسس تعاملات السوق الحر.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	شركات تابعة	**مجلس الإدارة**	**أخرى**	شركات تابعة	مجلس الإدارة	أخرى
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات:						
تمويل العملاء	-	**٥,٤٦٤,٣٦٠**	-	-	٤,٨٥٤,١٩٤	-
المطلوبات:						
ودائع عملاء	**٥٦٧,٤٦٦**	**١,٣٣٣,٦٥٥**	**٣,٧٤٢,٢١٢**	٦٣٠,٩٦٦	١,٢٤٧,٦٤١	٣,٣٧٧,٤١٣
بنود خارج الميزانية العمومية:						
تسهيلات غير مستغلة	**١٦,٨٦٦**	**٣٧٦,٩٩١**	-	٢١,٦٠٨	٤٥٤,٤٣٥	-
يتضمن بيان الدخل الموحد البنود التالية:						
إيراد تمويل	-	**١٨٩,٣٩٣**	-	-	١٧٧,٦٧٤	-
مصروف تمويل	**١٠,٩٥١**	**٢٩,١٩٠**	**٤٣,٣٨١**	١٥,٤٠٦	١١,٠٤٤	١١٥,٦٧١

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تمويل كبار موظفي الإدارة	**٨,٩٤٦**	١٣,٠١٥

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
منافع موظفين قصيرة الأجل	**٦٥,٦٦٤**	٦٢,٦٥٢
منافع ما بعد التقاعد	**٦,١١٤**	٤,٩٢٠
	٧١,٧٧٨	٦٧,٥٧٢

٣٥ أدوات إدارة المخاطر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قيمة عادلة موجبة ألف ريال قطري	قيمة عادلة سالبة ألف ريال قطري	قيمة اسمية ألف ريال قطري	القيمة الإسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق: خلال ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣-١٢ شهر ألف ريال قطري	١-٥ سنة ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري
أدوات إدارة مخاطر:							
عقود تبادل معدلات الربح*	١٢,٣٤٠	(١٢,٣٤٠)	٢,٤٨١,٤٢٧	-	-	٢,٤٨١,٤٢٧	-
خيارات	٣,٧٥٨	(٣,٧٥٨)	٨٦٥,٣٦٢	٢٨,٤٨١	٥٣,٥٨٢	٧٨٣,٢٩٩	-
عقود صرف عملة أجنبية آجلة	٧١,٠٣٨	(٧,٣٣٢)	١٨,٠٥٤,١٨٣	١,٦٥٩,٦٢٧	١٢,٠١٨,٧٨٤	٤,٣٧٥,٧٧٢	-
الإجمالي	٨٧,١٣٦	(٢٣,٤٣٠)	٢١,٤٠٠,٩٧٢	١,٦٨٨,١٠٨	١٢,٠٧٢,٣٦٦	٧,٦٤٠,٤٩٨	-

تخضع عقود تبادل معدلات الربح الي تحولات معدل الفائدة بين البنوك (IBOR)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
أدوات إدارة مخاطر:							
عقود تبادل معدلات الربح	١٠,٠٩٩	(١٠,٠٩٩)	٢,٤٩٢,٧٠٣	-	-	٢,٤٩٢,٧٠٣	-
خيارات	٩٣٠	(٩٣٠)	٧٠٦,٦٩٢	-	٣٨٨	٧٠٦,٣٠٤	-
عقود صرف عملة أجنبية آجلة	٦٩,٢٨٢	(٨٠,٠٦٤)	٣,٨١٥,٣١٤	١,٦٣٧,٥٢٨	١,٧٨٦,٥٠٦	٣٩١,٢٨٠	-
الإجمالي	٨٠,٣١١	(٩١,٠٩٣)	٧,٠١٤,٧٠٩	١,٦٣٧,٥٢٨	١,٧٨٦,٨٩٤	٣,٥٩٠,٢٨٧	-

٣٦ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المالكين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مالكيها وفقا للنظام الأساسي.

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقا للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن أعمال هيئة الرقابة الشرعية، فحص الأدلة المتعلقة بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٨ موجودات قيد الإدارة

تمثل الموجودات قيد الإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الاستثمار، وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الاستثمار الموقع مع العملاء. تلك الصناديق التي تم استثمارها من المجموعة بالنيابة عن العملاء كوكيلٍ أو وصيّ، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الإعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها. كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إجمالي تلك الموجودات بلغت ٣,٩ مليار ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣,١ مليار ريال قطري). ومن هذه الموجودات مبلغ٢,٧٨٠,٣ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :١,٨٨٩,٠ مليون ريال قطري) يتم الاحتفاظ به بصفة وصي.

٣٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على التناسق مع أرقام السنة الحالية. غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي أثر على صافي الربح الموحد أو إجمالي حقوق الملكية الموحدة لسنة المقارنة.

٤٠ تأثير جائحة كوفيد-١٩

أدى تفشي جائحة كوفيد-١٩ في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم إلى توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية وألقى بظلال من عدم اليقين حول البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير داعمة مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة لهذه جائحة.

بالإضافة إلى ذلك، تتركز عمليات المجموعة داخل اقتصادات قائمة نسبيًا على أسعار النفط. وكما في نهاية فترة إعداد البيانات المالية، شهدت أسعار النفط تقلبات غير مسبوقة. تراقب المجموعة عن كثب آخر تطورات الأوضاع، وقد قامت بتفعيل خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى بهدف إدارة أي تعطل محتمل للأنشطة نتيجة لتفشي جائحة كوفيد-١٩ وتخفيف تأثيرها على عملياتها وأدائها المالي.

أجرى البنك تقييمًا لأثر انتشار جائحة كوفيد-١٩ في ضوء التوجيهات المتاحة من مصرف قطر المركزي ومعايير المحاسبة المالية (FAS)، والتي أسفرت عن التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ) مدى معقولية المعلومات التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات:

تتطلب حالة عدم اليقين الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ وتقلبات أسعار النفط من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ، وفي ضوء التطور المتسارع في الأوضاع، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار أعلى تأثير لتقلبات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية وقوع السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تم تطبيق هذه التقلبات من خلال التعديل في طرق بناء السيناريو والأوزان المرجحة ذات الصلة المخصصة لتلك السيناريوهات.

تم استخدام نموذج فاسيسك ميرتون أحادي العامل لتحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالية عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PiT PD). يستخدم هذا النموذج مؤشر الاقتصاد الكلي لدمج متغيرات الاقتصاد الكلي التطلعية ذات الصلة بالمحافظ المختلفة. مخرجات النموذج تمثل توقعات محتملة في نقطة زمنية معينة لحالات عدم الانتظام بمحفظة البنك الائتمانية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم اعتبار الناتج المحلي الإجمالي (النسبة المئوية للتغير٪) وحجم صادرات السلع (النسبة المئوية للتغير٪) وإجمالي الإنفاق الحكومي العام (كنسبة مئوية ٪ من إجمالي الناتج المحلي)

٤٠ تأثير جائحة كوفيد-١٩ – تتمة

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة – تتمة

أ) مدى معقولية المعلومات التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات – تتمة:

بمثابة متغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لمحفظة الشركات. بالنسبة لمحفظة العملاء الافراد، تم استخدام التضخم (النسبة المئوية للتغير٪) وإجمالي الناتج المحلي (النسبة المئوية للتغير٪). تم الحصول على هذه المتغيرات لدولة قطر من صندوق النقد الدولي (آفاق الاقتصاد العالمي): ١) الناتج المحلي الإجمالي (النسبة المئوية للتغير٪) يبلغ ٣,٩٦ و ٢,٦٣ لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي؛ ٢) حجم صادرات السلع (النسبة المئوية للتغير٪) يبلغ ١,٥١ و ١,٧٩ لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي؛ ٣) إجمالي الإنفاق الحكومي العام (كنسبة مئوية ٪ من الناتج المحلي الإجمالي) يبلغ ٣٠,٧٦ و ٢٨,٢٥ لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي؛ ٤) التضخم (النسبة المئوية للتغير٪) يبلغ ٣,١٨ و ٢,٣٩ لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على التوالي. تم دمج هذه المتغيرات الاقتصادية الكلية المتعددة إحصائيًا (تحليل المكون الرئيسي) لإنشاء مؤشر اقتصاد كلي موحد. تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها مقدار الوزن المرجح لثلاث سيناريوهات وهي: سيناريو الحالة الأساسية، وسيناريو التعثر الشديد، وسيناريو التحسن بنسبة ٦٥٪ و ٢٥ و ١٠٪ على التوالي. في ظل التطور المتسارع في الأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات سلبية في حال استمرار الظروف غير المواتية. بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، فقد أولت المجموعة اهتمامًا خاصًا للتأثيرات ذات الصلة بجائحة كوفيد-١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وتقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرض بالقطاعات المحتمل تأثرها.

ب) تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR):

خلال عام ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتأخير السداد لبعض القطاعات المتضررة، بما قد يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR). ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد إعفاءات السداد هذه لا تشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بما يستدعي إعادة تعيين المراحل لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث أن هذه الاعفاءات يتم تقديمها لمساعدة المقترضين على تخطي تداعيات تفشي جائحة كوفيد-١٩ ومن ثم استئناف الدفع بانتظام. لا تتوفر في الوقت الحالي معلومات كافية تمكّن المجموعة من التفريق بشكل فردي بين معوقات السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغير في مخاطر الائتمان لباقي فترة التسهيل.

تستمر المجموعة في تقييم المقترضين بحسب المؤشرات الأخرى لاحتمالية تأخر السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي وراء أية صعوبات مالية واحتمال ما إذا كانت هذه الصعوبات مؤقتة نتيجة لجائحة كوفيد-١٩ أو طويلة المدى.

(٢) تقديرات وأحكام التقييم

قامت المجموعة أيضاً بدراسة التداعيات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية على تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعبّر عن أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو الملحوظة. وبرغم ذلك، لا تزال التقلبات السوقية قائمة وتبقى المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.

(٣) المعالجة المحاسبية لموجودات التمويل المعدلة

في ظل الظروف الاقتصادية نتيجة لتفشي جائحة كوفيد-١٩، قامت المجموعة بتأخير السداد لبعض القطاعات المتضررة، تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية لمرة واحدة نتيجة لتفشي كوفيد-١٩ وتمت معالجته وفقا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في بيان مجلس المحاسبة (AAB) رقم ١/٢٠٢٠ "الآثار المحاسبية لجائحة كوفيد-١٩".

(٤) المعالجة المحاسبية لتسهيلات إعادة الشراء (الريبو) ذات العائد الصفري

أصدر مصرف قطر المركزي توجيهات للبنوك بالسماح بتقديم تمويلات جديدة للقطاعات المتضررة بأسعار مخفضة ومدعومة من قبل مصرف قطر المركزي بتسهيلات لإعادة الشراء (ريبو) ذات عائد صفري بالإضافة إلى ضمانات من حكومة دولة قطر للبنوك المحلية لدعم القطاعات المتضررة. لم تؤخذ في الاعتبار المنفعة العائدة من تسهيلات إعادة الشراء ذات العائد الصفري حيث أنها لم تكن جوهرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الشركة الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم معروضان أدناه:

أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

كما في ٣١ ديسمبر	**٢٠٢١**	**٢٠٢٠**
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	**٧,٢٤٥,٦٥٥**	٣,٣٦٧,٠٣١
مبالغ مستحقة من بنوك	**٥,٥٤٦,٥٢٣**	٥,٨٨١,٢٢٠
موجودات تمويل	**٧٤,١٥٧,٠٦٧**	٥٧,٤٠٠,٢٤٥
استثمارات مالية	**٢٠,٥٤٤,٠١٠**	١٦,٤٥٦,٠٧٥
استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة	**٢,٣٦٩,٣٢٢**	٢,٣٧٦,٩٨٦
	١٣١,٩٩٠	-
موجودات غير ملموسة	**٦٦٥,١٣١**	٧٤٣,٥٩٩
موجودات ثابتة	**٢١٦,٧٩٦**	٣١١,٥٢٣
موجودات أخرى	**٤١٢,٠٠٢**	٢٩١,٦٦٨
إجمالي الموجودات	**١١١,٢٨٨,٤٩٦**	٨٦,٨٢٨,٣٤٧
المطلوبات		
مبالغ مستحقة إلى بنوك	**١٦,٧٥٥,١٤١**	١٨,٩٤٧,٧٥٣
حسابات جارية للعملاء	**٦,٢٠٣,٨٠٥**	٧,٣٣٦,٠٨٠
مطلوبات أخرى	**٢,٤٧٦,٢٠٢**	١,٨٩٩,١٨٦
إجمالي المطلوبات	**٢٥,٤٣٥,١٤٨**	٢٨,١٨٣,٠١٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	**٧١,٧٨٩,٨٨٨**	٤٧,١٧٥,٨٩٣
حقوق الملكية		
رأس المال	**٥,٢٣٤,١٠٠**	٥,٢٣٤,١٠٠
احتياطي قانوني	**٤,٤٤٩,٨١٢**	٤,٢٧٠,٦٢٦
أسهم خزينة	**(٢٦,٥٥٠)**	(٢٦,٥٥٠)
احتياطي مخاطر	**١,٣٣٨,٧١٦**	١,٢٣٥,٦٢٩
احتياطي القيمة العادلة	**(٨,٩٣٧)**	(٣٠,٦٣٠)
أرباح مدورة	**١,٢٥٥,٥٦٩**	٧٨٦,٢٦٠
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لحاملي حقوق ملكية البنك	**١٢,٢٤٢,٧١٠**	١١,٤٦٩,٤٣٥
صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	**١,٨٢٠,٧٥٠**	-
إجمالي حقوق الملكية	**١٤,٠٦٣,٤٦٠**	١١,٤٦٩,٤٣٥
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية	**١١١,٢٨٨,٤٩٦**	٨٦,٨٢٨,٣٤٧

ب) بيان الدخل للبنك الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي إيراد أنشطة التمويل	**٢,٨١١,٤٥٦**	٢,٦٥٠,٥١٦
صافي إيراد أنشطة الاستثمار	**٦٧٢,٩٦١**	٦٧٦,١٢٨
اجمالي صافي ايرادات أنشطة التمويل والاستثمار	**٣,٤٨٤,٤١٧**	٣,٣٢٦,٦٤٤
إيرادات رسوم وعمولات	**٢٣٢,٤٩٥**	٢٤٤,١٢٥
مصروفات رسوم وعمولات	**(٨٦,٥٤٦)**	(٦٥,٨٣٨)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	**١٤٥,٩٤٩**	١٧٨,٢٨٧
صافي ربح صرف عملات اجنبية	**١٦٩,٥٤٨**	١٤٣,٤٠١
ايرادات من شركات تابعة	**١٩١,٧٤٥**	٢٥٥,٦٦٠
إيرادات أخرى	**٩٨,٢٧٦**	-
إجمالي الإيرادات	**٤,٠٨٩,٩٣٥**	٣,٩٠٣,٩٩٢
تكاليف الموظفين	**(٣٨١,٠٨٧)**	(٣٧١,٧٢٣)
استهلاك	**(١٢٥,٤٢٢)**	(١٠١,٢٦٤)
مصروفات أخرى	**(١٩٠,٦٦١)**	(١٩٤,٩٤٦)
تكلفة تمويل	**(٧٧,١٠٥)**	(١٩٠,٦٠٣)
إجمالي المصروفات	**(٧٧٤,٢٧٥)**	(٨٥٨,٥٣٦)
صافي رد انخفاض/ (خسارة) في قيمة مبالغ مستحقة من بنوك	**٨٥**	(٢٥)
صافى خسارة الانخفاض في قيمة موجودات التمويل	**(٨٩٠,٠٢٥)**	(٨٨٥,٣١٣)
صافي رد انخفاض/ (خسارة) في قيمة استثمارات مالية	**٥٨**	(٤,٩٢٦)
صافى خسارة الانخفاض في قيمة موجودات ثابتة	**(١٠,١٦٠)**	-
صافى خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات شركات زميلة	**(٧,٦٦٤)**	(١٢,٤٠٠)
صافي رد قيمة التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية الخاضعة لمخاطر الائتمان	**١٨,٥٢٣**	١٤,٩٤٣
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	**٢,٤٢٦,٤٧٧**	٢,١٥٧,٧٣٥
صافي العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	**(١,١٣٤,٥٥٨)**	(٨٩٠,٧١٤)
صافي الربح للسنة قبل الضرائب	**١,٢٩١,٩١٩**	١,٢٦٧,٠٢١
مصروف الضريبة	**(١,٧٥٠)**	(١,٣٢٠)
صافي الربح للسنة	**١,٢٩٠,١٦٩**	١,٢٦٥,٧٠١