

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)

**البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

الصفحة	
٥ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠ - ٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٤ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) - تنمية

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمية

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الهامة
<i>انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء</i>	
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أطلعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. • قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمراحل المختلفة في ضوء تأثيرات جانحة كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم المختلفة المقدمة من قبل مصرف قطر المركزي. قمنا باختبار عينة من التعرضات وفحصنا تطبيق المجموعة لمعايير الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عليها لتقييم الحركة بين المراحل المختلفة. • قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيثما انطبق ذلك، وتقييم مدى معقولية التغيرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جانحة كوفيد-١٩. • فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - تقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة ومنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. - اختيار عينة من التعرضات وفحص إمكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDS). • فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة. • قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، فهناك مخاطر بأن تكون مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير دقيقة.</p> <p>تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛ ٢. الافتراضات المستخدمة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و ٣. ضرورة تطبيق تراكبات إضافية (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. تتطلب لوائح مصرف قطر المركزي أن تقوم البنوك بتقدير مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي ذات الصلة. يعرض الإيضاحين ١٠ و ٤(ب) (٦) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة القروض والسلف.</p> <p>نظراً للحجم المادي للقروض والسلف المقدمة للعملاء، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١

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

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRSs") وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

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 دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطيء أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة 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 مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية للمؤسسات أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

الكرام
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



زياد نادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ٣ فبراير ٢٠٢٢

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٢,٨٧١,٨٧٧	٢,٤٤٣,٣٧٢	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٠٠٠,٧٩٣	٩	مستحق من بنوك
٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	١٠	قروض وسلف مقدمة لعملاء
٧,٠٧٣,٩٥٠	٨,٦١٣,٤٥٨	١١	استثمارات مالية
٢٥١,٧٨٥	٢٣٥,١٧٨	١٢	عقارات ومعدات
٣٣٥,٣٥٩	٢٣٠,١٤٩	١٣	موجودات أخرى
<u>٤٧,٥٥٥,٢٦٥</u>	<u>٤٨,٠٩٢,٥٢٠</u>		إجمالي الموجودات
٤,٦٢٠,٨٥٦	٣,٢٤٨,٨٤٨	١٤	المطلوبات
٢٦,٩٤٠,٥٦٢	٢٧,٩٢٤,٩١٩	١٥	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٧,٣٢١,٣٧٨	٧,٣١٥,٣٧٣	١٦ (أ)	ودائع عملاء
١,٦٠٢,٨١٢	١,٠٩٢,٨٣٧	١٦ (ب)	سندات دين
٧٩٤,٥٩٠	٨٢٥,٩٢٩	١٧	قروض أخرى
<u>٤١,٢٨٠,١٩٨</u>	<u>٤٠,٤٠٧,٩٠٦</u>		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٢,٤٢٩,٦٦٣	٢,٤٢٩,٦٦٣	١٨ (أ)	حقوق الملكية
١,٧٩١,٨٥٣	١,٨٦٣,٢٠٠	١٨ (ب)	رأس المال
٧٥٣,١٠٨	٧٥٣,١٠٨	١٨ (ج)	إحتياطي قانوني
٣٨٠	٨,٥٨٧	١٨ (د)	إحتياطي مخاطر
١,٣٠٠,٠٦٣	١,٥٣٨,٠٥٦		إحتياطي قيمة عادلة
<u>٦,٢٧٥,٠٦٧</u>	<u>٦,٥٩٢,٦١٤</u>		أرباح مدورة
			إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
<u>٦,٢٧٥,٠٦٧</u>	<u>٧,٦٨٤,٦١٤</u>		حقوق الملكية
<u>٤٧,٥٥٥,٢٦٥</u>	<u>٤٨,٠٩٢,٥٢٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:


حسن أحمد الأنصاري
الرئيس التنفيذي


الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

03 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
١,٧٥٦,٣٨٦	١,٧٢٠,١٧١	٢٠	إيرادات فوائد
(٧٨٢,٨٩٥)	(٦٤٠,٩٨٧)	٢١	مصروفات فوائد
٩٧٣,٤٩١	١,٠٧٩,١٨٤		صافي إيرادات فوائد
١٨٥,٧٩١	١٨٢,٣٠٨	٢٢	إيراد رسوم وعمولات
(٨,٢٤٦)	(٧,٦٨١)		مصاريف رسوم وعمولات
١٧٧,٥٤٥	١٧٤,٦٢٧		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٢,٠٧٢	٥١,٤١٦	٢٣	صافي ربح صرف عملات أجنبية
٤٩,٥٨٠	٣٨,١١٤	٢٤	إيرادات من استثمارات مالية
٤,٦٤٠	٤,٠١٢	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٤٧,٣٢٨	١,٣٤٧,٣٥٣		صافي إيرادات تشغيلية
(١٧٦,٢٨٤)	(١٧٨,٠٠٤)	٢٦	تكاليف موظفين
(٣٠,٦٤٦)	(٣٠,٢٨٠)	١٢	استهلاك
(٥,٦٢٤)	١,٤٩٠		صافي استرداد / (خسارة انخفاض) قيمة استثمارات مالية
(٢٣٥,٩١٣)	(٣٠٣,٦٣٨)		صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف مقدمة لعملاء
(٦,١٠٠)	٥,٥٥٦		صافي استرداد / (خسارة انخفاض) قيمة موجودات مالية أخرى
(١١٢,٧٠١)	(١٢٩,٠١١)	٢٧	مصروفات أخرى
(٥٦٧,٢٦٨)	(٦٣٣,٨٨٧)		
٦٨٠,٠٦٠	٧١٣,٤٦٦		ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٢٨٠	٠,٢٨٥	٢٨	العائد على السهم (ريال قطري)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
03 FEB 2022
Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٦٨٠,٠٦٠	٧١٣,٤٦٦		ربح السنة
			إيرادات شاملة أخرى للسنة:
			بنود يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
٥٨٦	٨,٣٣٢	(د) ١٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٩٤)	(١٢٥)	(د) ١٨	محقة خلال السنة
٣٩٢	٨,٢٠٧		إيرادات شاملة أخرى للسنة
٦٨٠,٤٥٢	٧٢١,٦٧٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

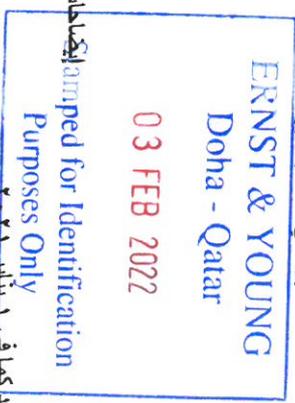
ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

03 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



إجمالي حقوق أدوات مؤهلة	إجمالي حقوق الملكية العادية	إجمالي حقوق المساهمي البنك	أرباح مدورة	إحتياطي قيمة عائلة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	إجمالي رأس المال
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦,٢٧٥,٠٦٧	٦,٢٧٥,٠٦٧	٦,٢٧٥,٠٦٧	١,٣٠٠,٠٦٣	٣٨٠	٧٥٣,١٠٨	١,٧٩١,٨٥٣	٢,٤٢٩,٦٦٣
٧١٣,٤٦٦	-	٧١٣,٤٦٦	٧١٣,٤٦٦	-	-	-	-
٨,٢٠٧	-	٨,٢٠٧	-	٨,٢٠٧	-	-	-
٧٢١,٦٧٣	-	٧٢١,٦٧٣	٧١٣,٤٦٦	٨,٢٠٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧١,٣٤٧)	-	-	٧١,٣٤٧	-
(١٧,٨٣٧)	-	(١٧,٨٣٧)	(١٧,٨٣٧)	-	-	-	-
(٣٦٤,٤٤٩)	-	(٣٦٤,٤٤٩)	(٣٦٤,٤٤٩)	-	-	-	(هـ) ١٨
(٣٦٤,٤٤٩)	-	(٣٦٤,٤٤٩)	(٣٦٤,٤٤٩)	-	-	-	١٨
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(٢١,٨٤٠)	-	(٢١,٨٤٠)	(٢١,٨٤٠)	-	-	-	١٩
٧,٦٨٤,٦١٤	١,٠٩٢,٠٠٠	٦,٥٩٢,٦١٤	١,٥٣٨,٠٥٦	٨,٥٨٧	٧٥٣,١٠٨	١,٨٦٣,٢٠٠	٢,٤٢٩,٦٦٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
إجمالي الدخل الشامل للسنة:
ربح السنة
إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى إحتياطي المخاطر
محول إلى الإحتياطي القانوني
محول إلى صندوق الأنشطة الاجتماعية
والرياضية
مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:
توزيعات أرباح مدفوعة
إجمالي المساهمات والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية
إصدار أدوات شريفة رأس المال الأولى
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريفة رأس المال الأولى
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي قيمة عادلة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٩٥٨,٧١٢	١,٢٤١,٠٧٥	(١٢)	٦٧٩,٨٣٧	١,٧٢٣,٨٤٧	٢,٣١٣,٩٦٥	٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ يناير
٦٨٠,٠٦٠	٦٨٠,٠٦٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٩٢	-	٣٩٢	-	-	-	ربح السنة
٦٨٠,٤٥٢	٦٨٠,٠٦٠	٣٩٢	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٧٣,٢٧١)	-	٧٣,٢٧١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦٨,٠٠٦)	-	-	٦٨,٠٠٦	-	محزّل إلى إحتياطي المخاطر
(١٧,٠٠٢)	(١٧,٠٠٢)	-	-	-	-	محزّل إلى إحتياطي القانوني
-	(١١٥,٦٩٨)	-	-	-	١١٥,٦٩٨	محزّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
(٣٤٧,٠٩٥)	(٣٤٧,٠٩٥)	-	-	-	-	مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:
(٣٤٧,٠٩٥)	(٤٦٢,٧٩٣)	-	-	-	١١٥,٦٩٨	مساهمات من وتوزيعات لمالكي حقوق الملكية:
٦,٢٧٥,٠٦٧	١,٣٠٠,٠٦٣	٣٨٠	٧٥٣,١٠٨	١,٧٩١,٨٥٣	٢,٤٢٩,٦٦٣	أسهم مجانية مصدّرة
						توزيعات أرباح مدفوعة
						إجمالي المساهمات والتوزيعات لمالكي حقوق الملكية
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

03 FEB 2022

Stamped for Identification

Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٨٠,٠٦٠	٧١٣,٤٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات للبيانات التالية:
٢٣٥,٩١٣	٣٠٣,٦٣٨	صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف لعملاء
٥,٦٢٤	(١,٤٩٠)	صافي (رد) / خسارة انخفاض من استثمارات مالية
٦,١٠٠	(٥,٥٥٦)	صافي (رد) / خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٣٠,٦٤٦	٣٠,٢٨٠	١٢ استهلاك
(٤١,٣٣٧)	(٣٣,٠٣٣)	٢٤ صافي ربح من استثمارات مالية
٩١٧,٠٠٦	١,٠٠٧,٣٠٥	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٣,٩٠٣)	(٤٥,٠٤٥)	التغير في أرصدة مستحقة من المصرف المركزي
(٢,١٥٧,٤٩٧)	(٣٦٠,٥١٨)	التغير في قروض وسلف لعملاء
(١٠٩,٧٢٥)	١٠٥,٢١٠	التغير في موجودات أخرى
١٧٧,٦٢٦	(١,٣٧٢,٠٠٨)	التغير في أرصدة مستحقة إلى بنوك والمصرف المركزي
(٢٠,٠٠٠)	-	التغير في شهادات إيداع وأوراق تجارية
١,٤٤٠,٧١٠	٩٨٤,٣٥٧	التغير في ودائع عملاء
(٨١,٨٨٩)	١٨,٤٤٦	التغير في مطلوبات أخرى
١٠٢,٣٢٨	٣٣٧,٧٤٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٨,٣١٤)	(٢,٣٣٠,٧٤٤)	شراء استثمارات مالية
٨٦٤,٩٧٥	٨٣٣,٩٦٥	متحصلات من بيع أو استحقاق استثمارات مالية
(١٨,٨٦١)	(١٣,٦٧٣)	١٢ شراء عقارات ومعدات
٤٥٧,٨٠٠	(١,٥١٠,٤٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٧٩٠,٥٨١	(٥١٥,٩٨٠)	متحصلات من / (دفعات سداد) قروض وأدوات دين أخرى
-	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩ إصدار أدوات شريحة رأس المال الأولى
(٣٤٧,٠٩٥)	(٣٦٤,٤٤٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢١,٨٤٠)	١٩ توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى
١,٤٤٣,٤٨٦	١٨٩,٧٣١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٣,٦١٤	(٩٨٢,٩٧٤)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,١٦٤,٥٣٦	٥,١٦٨,١٥٠	النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
٥,١٦٨,١٥٠	٤,١٨٥,١٧٦	٣٠ النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
١,٧٨٠,٩٩٤	١,٧٤٥,٩٦٠	فوائد مستلمة
٩٣١,٩٩٩	٦١٩,٤٥١	فوائد مدفوعة
٨,٢٤٣	٥,٠٨١	توزيعات أرباح مستلمة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

03 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

١ الكيان الصادر عنه التقرير

تم تأسيس البنك الأهلي ش.م.ع.ق. ("البنك") في دولة قطر عام ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٠ لسنة ١٩٨٣. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٩٨٩. العنوان المسجل للبنك هو شارع سحيم بن حمد في منطقة السد (ص ب ٢٣٠٩ في مدينة الدوحة في دولة قطر). تتكون البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً "المجموعة") ومنفردين ("شركات المجموعة"). تزاوّل المجموعة بشكل رئيسي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد وأنشطة الوساطة ولها ١٤ فرعاً في قطر.

الشركات التابعة الأساسية للبنك هي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية	نسبة الملكية
شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م. (سجل تجاري رقم ٤٧٩٤٣)	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	الوساطة	١٠٠	٢٠٢٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات الدين	١٠٠	٢٠٢١

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود الهامة التالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للشركة الأم. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

٢ أساس الإعداد - تنمة

استخدام الأحكام والتقديرية

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للقرارات المالية (IFRS) وقانون الشركات التجارية القطري للقرارات المالية ومن الإدارة وضع أحكام وتقديرية وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

تتم مراجعة التقديرية والإفتراضات المتعلقة بها بشكل دائم. يتم إدراج التعديلات على التقديرية المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرية وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرية والأحكام الأساسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تحت إيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركة التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ق وشركاته التابعة. الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها إذا كانت لها صلة بإيراداتها أو لديها حق في إيرادات متنوعة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

تتماشى السياسات المحاسبية للشركات التابعة مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة 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 انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ب) العملة الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب السداد بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية ضمن الربح أو الخسارة.

عند التوحيد، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة عرض التقرير بسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ التقرير ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بتلك العمليات بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الإعراف والقياس المبدئي

تعتبر المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف لعملاء والمستحق من وإلى بنوك وودائع العملاء وشهادة الودائع والأوراق التجارية وسندات الدين ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الإعراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(٢) التصنيف

عند الإعراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس أصل الدين المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

(٢) التصنيف - تتمة

عند الإعراف المبدئي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الإيرادات الشاملة الأخرى. وهذا الاختيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أصلاً ماليًا يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في الربح والخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ من خلاله بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتشمل المعلومات قيد الدراسة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأصل تمثل دفعات مقتصرة على أصل الدين والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" على أنه القيمة العادلة لأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

(٢) التصنيف - تتمة

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات مقتصرة على أصل الدين والفائدة - تتمة

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقتصرة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل المقابل للقيمة الزمنية للنقود. أما الأدوات التي لا تحقق مفهوم المدفوعات المقتصرة على أصل الدين والفائدة فسوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد الإقرار المبدئي بها إلا في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. المطلوبات المالية لا يعاد تصنيفها أبداً.

(٣) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو أنها لا تقوم بالتحويل ولا تحتفظ بشكل أساسي بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. ويتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. يتم إدراج أي فائدة في أصل مالي محول يكون مؤهلاً لإلغاء الاعتراف به والذي يتم إنشاؤه أو الاحتفاظ به من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المحول) والمبلغ المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مقترضة) وذلك في الربح أو الخسارة.

أي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يلغى الاعتراف بأصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تكون الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل قد انقضت؛
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو أن تكون قد تحملت الإلتزام بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل ودون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"، وإما (أ) أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية أو (ب) لم تقم فعلياً بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل وعندما لم تعد تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، فلا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء .

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ إلتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو إنقضائها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٤) تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي على أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب الانخفاض في القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية للمجموعة للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية للمجموعة كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(٥) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للقرارات المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة مكونة من معاملات متشابهة كما في نشاط المتاجرة بالمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لانخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٦) مبادئ القياس – تتمة

طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية ٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تحتسب مصروفات الفوائد أيضًا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع المطلوبات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على حياة الأصل المالي، بالإضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يسجل البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإن حساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضًا تأثير معدلات الفائدة المختلفة المحتملة التي قد يتم تحصيلها في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للأصل المالي، والخصائص الأخرى للعمر الإنتاجي للمنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد ومصاريح الغرامات).

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لسداد التزام ما في معاملة تجارية نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بالمبلغ الأصلي أو، في حال غياب تلك السوق، في السوق الأكثر ملاءمة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. لا تعكس القيمة العادلة للالتزام ما مخاطر عدم الأداء الخاصة به.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بتواتر وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

في حال لم يتوفر سعر مدرج في السوق النشطة، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تتيح مجالاً أكبر لاستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتحد من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

وأفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر المعاملة، أي: القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، وأن القيمة العادلة لا يمكن إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو بناء على أسلوب التقييم والذي يستخدم فقط بيانات من أسواق قابلة للملاحظة، يتم عندها قياس الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة ولكن دون تأخير بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات السوق القابلة للملاحظة أو موعد إقفال المعاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة حينها بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب.

يتم تقييم القيمة العادلة للأدوات المالية والمزيد في التفاصيل حول كيفية قياسها في الإيضاح ٥ ب (١)

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٧) إنخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛ و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة إنخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، باستثناء ما يلي:

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يضع البنك سياسة في نهاية كل فترة تقرير لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر عدم القدرة على السداد المتوقع حدوثها على مدى العمر المتبقي للأداة للمالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتصنيف قروضه في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: عند تحقيق القروض لأول مرة، يقوم البنك بتسجيل مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن قروض المرحلة الأولى أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية.
- المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه، يسجل البنك مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تتضمن قروض المرحلة الثانية أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وأعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يسجل البنك مخصصًا للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى العمر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة
(٧) إنخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية المجموعة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
 - التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
 - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تتبين دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولأخذ ذلك في الاعتبار، يتم إجراء تعديلات نوعية أو تراكمات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية بشكل كبير.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تتمة

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر جوهري على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

(د) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى المصرف المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ تخضع لمخاطر غير هامة نتيجة التغييرات في قيمتها العادلة.

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

(هـ) قروض وسلف لعملاء

إن القروض والسلف لعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا تكون مدرجة في سوق نشط ولا تتوي المجموعة ببيعها فوراً أو في المستقبل القريب؛

يتم قياس القروض والسلف لعملاء مبدئياً بسعر المعاملة والذي يمثل القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و) استثمارات مالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي تمثل القيمة العادلة مع التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار؛ و
- الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة وحالات عكسها؛ و
- أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بورقة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة عرض التغييرات في الإيرادات الشاملة الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة ويكون الاختيار لا رجعة فيه. ولاحقًا لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

(ز) المشتقات

(١) المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في إطار النشاط الإعتيادي لأعمالها في عدة أنواع من المعاملات التي تحتوي على أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تتعلق الدفعات فيه بتغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتعلقة به أو معدلات الرجوع أو المؤشرات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ز) المشتقات - تنمة

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط - تنمة

وتتضمن الخيارات المالية والعمليات آجلة التسليم والعقود الآجلة وإتفاقيات تبادل معدلات الفائدة وإتفاقيات تبادل العملات والتي تنشئ الحقوق والإلتزامات التي لها أثر تحويل واحد أو أكثر من المخاطر المالية المتأصلة في أداة مالية رئيسية متعلقة بها بين أطراف الأداة. عند البداية تعطي أداة مالية مشتقة أحد الأطراف حقاً تعاقدياً لمبادلة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بشروط تعتبر مفضلة أو الإلتزام تعاقدي لمبادلة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بشروط تعتبر غير مفضلة، غير أنها لا ينتج عنها عامة تحويل للأداة المالية الرئيسية المتعلقة بها عند بدء العقد ولا يتم ذلك التحويل بالضرورة عند استحقاق العقد. إن بعض الأدوات تجسد كلاً من الحق والالتزام للقيام بالتبادل. بما أن بنود هذا التبادل يتم تحديدها عند بداية الأدوات المالية فإن هذه البنود ونظراً لتغير أسعار السوق المالية قد تصبح إيجابية أو غير إيجابية.

• تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل الأجزاء المعنية من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لم يكن هناك تحوط للقيمة العادلة.

• تحوطات التدفق النقدي

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من أداة التحوط والذي يقرر أنه تحوط فعال يتم الاعتراف به مبدئياً كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أرباح أو خسائر تحوط التدفق النقدي المعترف بها مبدئياً ضمن بيان الدخل الشامل الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل الموحد. عندما ينتج عن معاملة التحوط إعتراف بموجودات أو مطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر المصاحبة لها والتي تم الإعتراف المبدئي بها في بيان الدخل الشامل يتم إدراجها في القياس المبدئي للتكلفة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

بالنسبة للتحوطات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة تنشأ في القيمة العادلة لأداة التحوط تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل الموحد للسنة.

تتوقف محاسبة التحوط عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إنهاء ممارستها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية بتاريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ينشأ من محاسبة التحوط يتم إطفائه على مدى الفترة الباقية حتى الاستحقاق. بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي الفعالة فإن أي ربح أو خسارة متراكمين على أداة التحوط معترف بها كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم الإحتفاظ بها هناك لحين حدوث المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد متوقعا حدوث المعاملة المتحوط لها فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمين المعترف بهما كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلهما إلى بيان الدخل الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لم يكن هناك تحوط للتدفقات النقدية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ز) المشتقات - تتمة

(٢) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة لدى المجموعة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات الفائدة والعملات الأجنبية. بعد الإعراف المبدئي بأسعار المعاملة وهي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الإعراف المبدئي يتم لاحقاً قياس المشتقات بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية إن كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ح) عقارات ومعدات

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة مصاريف تنسب بصورة مباشرة لشراء تلك العقارات والمعدات.

إن البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة تتم رسملتها كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء من بند من العقارات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من العقارات والمعدات.

يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من بنود العقارات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند العقارات والمعدات ويتم الإعتراف به في إيرادات أخرى/ مصروفات أخرى ضمن الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات للمجموعة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الإعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للعقارات والمعدات ضمن الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الاستهلاك

إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة العقارات والمعدات أو أي مبلغ آخر بديل للتكلفة مطروحاً منه القيمة المتبقية.

يتم الإعتراف بالاستهلاك ضمن الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند العقارات والمعدات حيث أن هذه هي أقرب ما يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في العقارات والمعدات وهي تستند إلى تكلفة العقارات والمعدات مطروحاً منه قيمته الباقية المقدرة. لا يتم استهلاك الأرض.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ح) عقارات ومعدات - تتمة

الاستهلاك - تتمة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات هي كالاتي:

المباني	٢٠	سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٥	سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٧	سنوات
السيارات	٥	سنوات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن ترتيبات إيجار، بمعنى إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل المبالغ المدفوعة فيه.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة نهجاً وحيثاً لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم المجموعة بتحقيق التزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتحقيق موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة والاستهلاك. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مقدار مطلوبات الإيجار المدرجة. العمر الإنتاجي المقدر لموجودات حق الاستخدام يتراوح بين سنتين إلى ٨ سنوات. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام لتحديد مدى الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها في حال الاستخدام، أيهما أعلى.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار التي تم القيام بها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ح) عقارات ومعدات - تنمة

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار - تنمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تطبق المجموعة إعفاء تحقيق عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم أيضاً بتطبيق الإعفاء على تحقيق عقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ضئيلة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم 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 لتلك الموجودات. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. يعاد تقييم خسائر الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير لتحديد أية مؤشرات حول انخفاض الخسارة أو إنعدامها. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

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

(ي) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام، إن كان ذلك ملائماً.

(ك) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض الخسارة التي تقع عليه بسبب فشل أحد المدينين في الدفع عند حلول الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الاعتراف مبدئياً بإلتزام الضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يسجل إلتزام المجموعة لكل ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأي مبلغ متوقع عندما تصبح الدفعة بموجب الضمان محتملة، أيهما أعلى قيمة.

(ل) منافع نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

خطط مكافأة نهاية خدمة الموظفين - خطة المنافع المحددة

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة لموظفيها. ويستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة وهي مشروطة بإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف، يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى ضمن مطلوبات أخرى.

خطة صندوق التقاعد والإدخار - خطة المساهمة المحددة

وفقاً للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ المتعلق بالتقاعد والمعاشات يطلب من المجموعة المساهمة في برنامج صندوق الدولة للموظفين القطريين وتحتسب على أنها نسبة من رواتب الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي يتم تكبدها عند استحقاقها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(م) رأس المال والإحتياطيات

يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

(ن) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد من خلال إيضاح منفصل.

(س) إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات والاستلامات المستقبلية المقدر من خلال الأعمار المتوقعة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مطبقاً) على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تقوم المجموعة عند احتساب معدل الفائدة الفعلي بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة آخذة في الاعتبار كافة البنود التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة (المرحلة ٣) بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد الموضحة في قائمة الدخل الشامل ببيضن مايلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب إيرادات الفوائد على الاستثمار في أوراق مالية (الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمقاسة بالتكلفة المطفأة وتحتسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وهي أيضاً المدرجة في إيرادات الفوائد.

(ع) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمم لمعدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يتوقع أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على مدار فترة الارتباط على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة عند استلام الخدمات. عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمقابل ويستحق عموماً فور الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت محدد.

تعتقد المجموعة بشكل عام أنها تمثل الطرف الأصيل في ترتيبات إيراداتها حيث أنها تسيطر في العادة على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ف) إيرادات من الاستثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استبعاد الاستثمارات في الأوراق المالية في الربح أو الخسارة باعتبارها الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية.

يتم الاعتراف في الربح أو الخسارة بالأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند الغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية ولكن قد يتم إعادة تصنيفها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية.

(ص) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق باستلام تلك الأرباح.

(ق) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمالكي الأسهم العادية في المجموعة، بعد تعديل توزيعات الأرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى، على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ر) تقارير القطاعات

يتم إصدار تقارير القطاعات التشغيلية بإسلوب يتسق مع إصدار التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي. الرئيس التنفيذي هو الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد للقطاعات التشغيلية للشركة وتقوم بتقييم أداءها. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لكل قطاع عند تحديد أداء القطاع التشغيلي.

(ش) أنشطة الائتمان

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية لا تعامل معاملة موجودات المجموعة في بيان المركز المالي الموحد.

(ت) ضمانات معاد إمتلاكها

يتم إثبات الضمانات المعاد حياتها لتسوية ديون العملاء تحت بند "موجودات أخرى" بالقيمة الدفترية للدين أو بالقيمة العادلة، أيهما أقل.

(ث) الشطب

تشطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما لا يكون لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تكوينه بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية، وتضاف أي مبالغ مستردة لاحقة إلى حساب خسارة الائتمان.

(خ) أرقام المقارنة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ذ) المعلومات المالية للبنك الرئيسي

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي المفصّل عنه كمعلومات تكميلية باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة حيث لم يتم توحيدها وتم تسجيلها بالتكلفة.

(ض) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير الجديدة والمعدّلة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) والسارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، كما يلي:

تاريخ السريان

المعيار	تاريخ السريان
تعريف المادية - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	١ يناير ٢٠٢١
تعريف الأعمال التجارية - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣	١ يناير ٢٠٢١
تعديلات مراجع الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢١
إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢ على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ومعيار المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٤ و ١٦	١ يناير ٢٠٢١
تعديلات على مرجعيات الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢١

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة ليس له تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة والتي تتوقع المجموعة بشكل معقول أن يكون لها تأثير على إفصاحاتها أو مركزها المالي أو أدائها المالي عند تطبيقها في تاريخ مستقبلي. تعترم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن كانت ضرورية، عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ السريان

المعيار	تاريخ السريان
الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣	١ يناير ٢٠٢٢
العقارات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٦	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية - الرسوم في اختبار الـ "١٠%" لإلغاء تحقيق المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٨	١ يناير ٢٠٢٣
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢	١ يناير ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ظ) تحويل سعر العرض بين البنوك (آيبور):

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١، يسري مفعول إصلاح سعر الفائدة المعياري - المرحلة ٢ من التعديلات والذي يعالج الأمور التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة المعياري، بما في ذلك آثار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال سعر الفائدة المعياري بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاءً عمليًا من بعض المتطلبات الواردة في تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ و ٤ و ١٦ فيما يتعلق بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المؤسسة بالمحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتطلبه إصلاح سعر الفائدة المعياري عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. بالإضافة إلى ذلك، توفر التعديلات استثناءات معينة من متطلبات محاسبة التحوط.

فيما يتعلق بالجانب التشغيلي لتحويل سعر العرض بين البنوك (آيبور)، تجري المجموعة مناقشات مع الأطراف الأخرى فيما يتعلق بالتعرض للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المرتبطة بالسعر المعمول به بين البنوك والذي يستحق بعد عام ٢٠٢١. كما في تاريخ التقرير، فإن البنك ليس طرفًا في أي تدفقات نقدية أو تحوطات القيمة العادلة، وبالتالي فإن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة انتقال المجموعة والاستعداد لاعتماد معدلات مرجعية بديلة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر

تشمل أعمال المجموعة المخاطرة بطريقة مستهدفة وإدارة تلك المخاطر بشكل مهني. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك تقوم على تحديد المخاطر الرئيسية على البنك وقياسها وقياس مراكز المخاطر وتحديد تخصيصات رأس المال. تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغييرات في السوق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق.

إن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو ضياع الأرباح والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مقدمة

المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وعرضة لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته / مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق بما فيها المتاجرة وغير المتاجرة والمخاطر التشغيلية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

• هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بالكامل عن تحديد ورصد عمليات إدارة ومراقبة المخاطر، غير أن هناك جهات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

• اللجنة التنفيذية

تتحمل اللجنة التنفيذية المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وإطار العمل والسياسات والحدود وهي مسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وإدارة ومراقبة قرارات المخاطر ذات الصلة.

• قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تنفيذ وحفظ الإجراءات ذات الصلة للتأكد من عملية الرقابة المستقلة، وهو مسؤول أيضاً عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر والسياسات والقيود في المجموعة. كل مجموعة أعمال لها قسم لا مركزي يكون مسؤولاً عن الرقابة المستقلة للمخاطر بما في ذلك مراقبة التعرض للمخاطر مقابل حدود وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والمعاملات المهيكلية. يحرص هذا القسم أيضاً على الإحاطة الكاملة بالمخاطر في أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها.

• الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام كما تضعه لجنة الموجودات والمطلوبات من وقت لآخر.

• التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات المتخذة ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة وترفع تقارير بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

نظم القياس وتقارير المخاطر

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، والتي تكون تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى نماذج إحصائية. تستخدم النماذج الاحتمالات المشتقة من الخبرة التاريخية ومعدلة لتعكس البيئة الإقتصادية. تقوم المجموعة بإجراء توقعاً لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي استناداً إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها.

يتم فحص المعلومات المجمع من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

يتضمن التقرير التعرض المجمع لمخاطر الائتمان وتوقعات الائتمان المقاسة واستثناءات الحدود والقيمة المعرضة للمخاطر ومعدلات السيولة وتغيرات مخاطر المحفظة. يتم شهرياً إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

يتم إعداد تقارير مخاطر معدة خصيصاً على كافة المستويات ضمن المجموعة ويتم توزيعها من أجل التأكد من أن كافة إدارات الأعمال يمكنها الوصول إلى المعلومات الضرورية والحديثة.

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل دوري حول خطط استخدام حدود السوق وتحاليل القيمة المعرضة للمخاطر واستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

الحد من المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من استراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

يتم تقييم المخاطر قبل الدخول بأية معاملات تحوط والتي يتم اعتمادها من قبل السلطة الإدارية المناسبة في المجموعة.

تستخدم المجموعة بصورة نشطة ضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان (للمزيد من التفاصيل راجع إيضاح ٤ (ب) أدناه حول مخاطر الائتمان).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من الأطراف المقابلة يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناءً عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر. في حالة المشتقات يقتصر هذا على القيمة العادلة الموجبة. تحاول المجموعة الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يعمل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات لمخاطر الائتمان حساسية أداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب مع أحد أفراد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات المستحقة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- للإقراض التجاري: الرهن على العقارات العقارية والبضاعة والذمم التجارية المدينة والنقد والأوراق المالية.
- لقروض الأفراد: الرهن على العقارات السكنية أو النقد أو الأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً لإتفاقية القرض وتقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات الإضافية من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر القروض.

كما تستلم المجموعة ضمانات شركات من الشركات الأم للقروض والسلف التي تمنح للشركات التابعة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد هو كالتالي:
٢,٣٠٥,٠٩٦	٢,٠٧٤,٠٠٦	أرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٠٠٠,٧٩٣	مستحق من بنوك
٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	قروض وسلف لعملاء
٦,٨٨١,٥٠٣	٨,٣٥٥,٧٢٠	استثمارات مالية - دين
١٧٤,٨٧٥	٦٧,٩٢٥	موجودات أخرى
٤٦,٣٨٣,٧٦٨	٤٧,٠٦٨,٠١٤	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى هو كالتالي:

١١,١٠٣,٧١٩	٩,٥٩٣,٣٢٨	إلتزامات محتملة
١٠,٥٢٩,٧٣٣	١٢,٢٣٧,٧٧٩	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
٢١,٦٣٣,٤٥٢	٢١,٨٣١,١٠٧	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
٦٨,٠١٧,٢٢٠	٦٨,٨٩٩,١٢١	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد، استندت التعرضات الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.

(٢) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للمجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

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

القطاعات الجغرافية - تنمة

الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٧٤,٠٠٦	-	-	-	٢,٠٧٤,٠٠٦	أرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٠٠٠,٧٩٣	١٥٢,٨٨٧	١٩٧,٤٠٢	٧,٨٠٥	٢,٦٤٢,٦٩٩	أرصدة مستحقة من بنوك
٣٣,٥٦٩,٥٧٠	-	-	٦٥,٨٤٤	٣٣,٥٠٣,٧٢٦	قروض وسلف لعملاء
٨,٣٥٥,٧٢٠	١٥٥,٧١٤	-	٥٥٢,٩٨٥	٧,٦٤٧,٠٢١	استثمارات مالية - دين
٦٧,٩٢٥	-	-	-	٦٧,٩٢٥	موجودات أخرى
٤٧,٠٦٨,٠١٤	٣٠٨,٦٠١	١٩٧,٤٠٢	٦٢٦,٦٣٤	٤٥,٩٣٥,٣٧٧	الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:

٩,٥٩٣,٣٢٨	١٣٩,٤٦٥	٤١,٥٠٨	١,٠٩١	٩,٤١١,٢٦٤	ضمانات وخطابات اعتماد
١٢,٢٣٧,٧٧٩	-	-	-	١٢,٢٣٧,٧٧٩	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
٢١,٨٣١,١٠٧	١٣٩,٤٦٥	٤١,٥٠٨	١,٠٩١	٢١,٦٤٩,٠٤٣	الإجمالي

الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٣٠٥,٠٩٦	-	-	-	٢,٣٠٥,٠٩٦	أرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٥٠٩,٦٠٤	٩١,٩٧٢	١٦,٦٠٧	٦,٦٥٧	٣,٣٩٤,٣٦٨	أرصدة مستحقة من بنوك
٣٣,٥١٢,٦٩٠	-	-	٦٣,١٢٧	٣٣,٤٤٩,٥٦٣	قروض وسلف لعملاء
٦,٨٨١,٥٠٣	١٣٤,٤٨٤	-	٤٣٣,٩٥٦	٦,٣١٣,٠٦٣	استثمارات مالية - دين
١٧٤,٨٧٥	-	١٠٨,٨٤٧	٢٥,٠٤٨	٤٠,٩٨٠	موجودات أخرى
٤٦,٣٨٣,٧٦٨	٢٢٦,٤٥٦	١٢٥,٤٥٤	٥٢٨,٧٨٨	٤٥,٥٠٣,٠٧٠	الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان هو كالتالي:

١١,١٠٣,٧١٩	١٦٢,٧٥٠	٣٢,٦٠٢	١,٠٩١	١٠,٩٠٧,٢٧٦	ضمانات وخطابات اعتماد
١٠,٥٢٩,٧٣٣	-	-	-	١٠,٥٢٩,٧٣٣	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
٢١,٦٣٣,٤٥٢	١٦٢,٧٥٠	٣٢,٦٠٢	١,٠٩١	٢١,٤٣٧,٠٠٩	الإجمالي

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

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

القطاعات الصناعية

يحلل الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر ائتمان بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو أي دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة.

صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢٠	إجمالي التعرض للمخاطر ٢٠٢٠	صافي التعرض للمخاطر ٢٠٢١	إجمالي التعرض للمخاطر ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				ممول
١٠,٤٥٥,٩٩٩	١٠,٤٦٧,٢٠٤	٩,٩٠٠,٦١٦	٩,٩١٠,٠٤٧	الحكومة
١٧٧,٦٣٨	١٧٧,٨٠٨	١٨١,١١٦	١٨١,٢٣٤	الهيئات الحكومية
١,١٢٩,٨٢٢	١,١٤٤,٩٠٣	١,٢٠٥,٢٢٦	١,٢١٧,٣٠٤	الصناعة
٩,٧٠٧,٢٢٢	١٠,٠٧١,٢٠٥	١٠,٠٤٧,٦٩٣	١٠,٢١٨,٠٢٩	التجارة
١٢,٢٣١,٧٨٦	١٢,٣٦٠,٣٦٥	١٢,٥٧٩,٧٢٠	١٣,٤٥٧,٥٩٦	الخدمات
٤,٣٥٥,٢١٧	٤,٧٢٩,٤٩٧	٥,٢٧١,٦٣٦	٥,٤٢٨,٠٣٧	المقاولات
٥,٧٠٦,٠٠٤	٥,٧٥٦,٠٨٧	٥,١٩٨,٠٥٩	٥,٣١٧,١٢٨	العقارات
٢,٦٢٠,٠٨٠	٢,٧٩٩,٠٤٩	٢,٦٨٣,٩٤٨	٢,٧٣٩,٠٦٥	الأفراد
٤٦,٣٨٣,٧٦٨	٤٧,٥٠٦,١١٨	٤٧,٠٦٨,٠١٤	٤٨,٤٦٨,٤٤٠	إجمالي الممول
				غير ممول
٢,٥٣٣,١٤٥	٢,٥٣٣,١٥٥	٣,٧٥٣,٧٦٧	٣,٧٥٤,١٩٣	الهيئات الحكومية وشبه الحكومية
١,٨٣٥,٤٩١	١,٨٣٧,٢٨٩	٢,١٥٢,٩٩٨	٢,١٥٤,٨٠٤	الخدمات
١٧,٢٥١,٠١٩	١٧,٢٦٣,٠٠٨	١٥,٩١٥,٤٩٠	١٥,٩٢٢,١١٠	التجارة وأخرى
٢١,٦١٩,٦٥٥	٢١,٦٣٣,٤٥٢	٢١,٨٢٢,٢٥٥	٢١,٨٣١,١٠٧	إجمالي غير الممول
٦٨,٠٠٣,٤٢٣	٦٩,١٣٩,٥٧٠	٦٨,٨٩٠,٢٦٩	٧٠,٢٩٩,٥٤٧	الإجمالي

يبلغ الحد الأقصى للتعرض الصافي من الضمانات الملموسة ٣١,٣ مليار ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٦,٣٣ مليار ريال قطري). وتشمل أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها النقدية والرهون العقارية على العقارات والالتزامات الخاصة بالأسهم.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٣) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المقرض الداخلية لتقييم العلاقات عبر محفظة الائتمان الخاصة بها. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني بعشرة مستويات ذات مؤشرات منها ١ الى ٧ تتعلق بحالات منتظمة السداد و٨ الى ١٠ تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤ تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٦ يمثل درجة استثمارية فرعية و٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المقرض من ٨ إلى ١٠ حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير العاملة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٣) جودة الائتمان - تتمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والالتزامات والضمانات المالية.

٢٠٢٠				٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري								
٥,٧٦٠,٧٦٠	-	١٠,٠٤٦	٥,٧٥٠,٧١٤	٥,٠٠٠,٥٣٤	-	٢٣٢	٥,٠٠٠,٣٠٢	الأرصدة لدى المصرف المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك
٥٥,٠٤١	-	٥٥,٠٤١	-	٧٤,٧٥٤	-	٧٤,٧٥٤	-	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠
٥,٨١٥,٨٠١	-	٦٥,٠٨٧	٥,٧٥٠,٧١٤	٥,٠٧٥,٢٨٨	-	٧٤,٩٨٦	٥,٠٠٠,٣٠٢	
(١,١٠١)	-	(٣٨٦)	(٧١٥)	(٤٨٩)	-	(٣٠٧)	(١٨٢)	مخصص الخسارة
٥,٨١٤,٧٠٠	-	٦٤,٧٠١	٥,٧٤٩,٩٩٩	٥,٠٧٤,٧٩٩	-	٧٤,٦٧٩	٥,٠٠٠,١٢٠	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٣) جودة الائتمان - تتمة

٢٠٢٠				٢٠٢١			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري							
٢٠,٧٩٦,٠٢٦	-	٧٣٨,٣١٩	٢٠,٠٥٧,٧٠٧	٢٠,٥٥٦,٨٣٠	-	٧١٩,٩٨٦	١٩,٨٣٦,٨٤٤
١٢,٩٧٢,٢١٥	-	٣,١٩٤,٨٧٥	٩,٧٧٧,٣٤٠	١٣,١٠٢,٣٧٨	-	٢,٩٢٣,٦٤٣	١٠,١٧٨,٧٣٥
١٨,٨٤٤	١٨,٨٤٤	-	-	٥٠٣,٩٣٧	٥٠٣,٩٣٧	-	-
٥,٨٦٩	٥,٨٦٩	-	-	٧,٥٨٦	٧,٥٨٦	-	-
٨٢٧,٤٥٥	٨٢٧,٤٥٥	-	-	٧٨٦,٧٣٨	٧٨٦,٧٣٨	-	-
٣٤,٦٢٠,٤٠٩	٨٥٢,١٦٨	٣,٩٣٣,١٩٤	٢٩,٨٣٥,٠٤٧	٣٤,٩٥٧,٤٦٩	١,٢٩٨,٢٦١	٣,٦٤٣,٦٢٩	٣٠,٠١٥,٥٧٩
(١,١٠٧,٧١٩)	(٧١٨,٦٧٥)	(١٨٠,٩٩١)	(٢٠٨,٠٥٣)	(١,٣٨٧,٨٩٩)	(٧٨٢,٤٧٣)	(٣٩٣,٥٩٢)	(٢١١,٨٣٤)
٣٣,٥١٢,٦٩٠	١٣٣,٤٩٣	٣,٧٥٢,٢٠٣	٢٩,٦٢٦,٩٩٤	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	٥١٥,٧٨٨	٣,٢٥٠,٠٣٧	٢٩,٨٠٣,٧٤٥

قروض ودفعات مقدمة للعملاء

الدرجة الاستثنائية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثنائية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧

دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨

مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩

خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٣) جودة الائتمان - تتمة

٢٠٢٠				٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري								
٦,١٣٧,٦٥٩	-	-	٦,١٣٧,٦٥٩	٨,٠٦٨,٧٣٧	-	-	٨,٠٦٨,٧٣٧	استثمارات في أوراق مالية
٧٥٧,٣٧٣	-	١٨,٣٩٢	٧٣٨,٩٨١	٢٩٩,٠٢٢	-	-	٢٩٩,٠٢٢	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠
٦,٨٩٥,٠٣٢	-	١٨,٣٩٢	٦,٨٧٦,٦٤٠	٨,٣٦٧,٧٥٩	-	-	٨,٣٦٧,٧٥٩	
(١٣,٥٢٩)	-	(١,٠٠٩)	(١٢,٥٢٠)	(١٢,٠٣٩)	-	-	(١٢,٠٣٩)	مخصص الخسارة
٦,٨٨١,٥٠٣	-	١٧,٣٨٣	٦,٨٦٤,١٢٠	٨,٣٥٥,٧٢٠	-	-	٨,٣٥٥,٧٢٠	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٣) جودة الائتمان - تتمة

٢٠٢٠				٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري								
١,٨٠٠,٢١٤	-	٢٧,٢٣٤	١,٧٧٢,٩٨٠	١,٧٠٢,٣٣٨	-	٤,٩٥٣	١,٦٩٧,٣٨٥	التزامات القروض والضمانات المالية
١,٦٥٠,٦٩٠	-	٢٥٨,٩٠٤	١,٣٩١,٧٨٦	١,٥١٨,٧٧٢	-	٧٨,١٧٢	١,٤٤٠,٦٠٠	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤
-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المقرض ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المقرض ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المقرض ١٠
٣,٤٥٠,٩٠٤	-	٢٨٦,١٣٨	٣,١٦٤,٧٦٦	٣,٢٢١,١١٠	-	٨٣,١٢٥	٣,١٣٧,٩٨٥	
(١٣,٧٩٦)	-	(١,٦٧٤)	(١٢,١٢٢)	(٨,٨٥٢)	-	(٨٤٩)	(٨,٠٠٣)	مخصص الخسارة
٣,٤٣٧,١٠٨	-	٢٨٤,٤٦٤	٣,١٥٢,٦٤٤	٣,٢١٢,٢٥٨	-	٨٢,٢٧٦	٣,١٢٩,٩٨٢	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(٤) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتسهيلات ائتمانية أخرى في سياق الاعمال الاعتيادية من الأطراف المقابلة وعلى أساس إجمالي لم يكن هناك خلال السنة انخفاض ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك لم يكن هناك تغيير في سياسات الضمانات للمجموعة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية.

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف الآخر. توجد إرشادات تغطي قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات. الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي كما يلي:

- بالنسبة لإقراض الشركات والشركات الصغيرة: تحميل مصاريف على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم التجارية المدينة، وفي ظروف خاصة، ضمانات حكومية.
- بالنسبة لإقراض الأفراد: رهون عقارية على العقارات السكنية.

تحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل الحصول على قروض لشركاتها التابعة وتحصل على ضمانات شخصية وضمانات مؤسسية للقروض التجارية الأخرى.

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف ذات قيمة منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٦٠٩.٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٦٥٤.٣١ مليون ريال قطري).

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب قرض أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن القرض أو السند غير قابل للتحويل وذلك بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل تلك المتعلقة بحدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقرض/ المصدر مثل كعدم مقدرة المقرض/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. خلال السنة تم شطب مبلغ ٤٢,٢٦٠ ريال قطري (٢٠٢١: لا شيء).

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، يتم مراعاة المعايير التالية:

(١) تخفيض الائتمان درجتين من Aaa إلى Baa ودرجة واحدة من Ba إلى Caa

(٢) إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة

(٣) تسهيلات متأخرة السداد ب٥٤ يوماً كما في تاريخ التقرير

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة - تنمة

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان إلى الحد الأدنى، كلفت المجموعة لجنة إدارة الائتمان التابعة لها بتطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة. تؤخذ طبيعة التعرض ونوع المقرض في الاعتبار في التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى خطر التخلف عن السداد.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل أجل لاحتمالية عدم الانتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية عدم الانتظام من التعرض وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

تعريف عدم الانتظام

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة عدم انتظام عندما:

- لا يكون من المرجح على المقرض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛ أو
- تصنيف المقرض في الفئة ٨، ٩، أو ١٠.

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عدم انتظام في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات كمية -مثلاً وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- مؤشرات تتم بناء على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم الانتظام في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف عدم الانتظام في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة - تتمة

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والإفتراسات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية عدم الانتظام؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام؛
- التعرض عند عدم الانتظام.

وتُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عدم انتظام في السداد. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد أطراف مقابلة معدم انتظامه. تراعي نماذج نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة، المطبقة على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. إن المنهجيات والإفتراسات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية في المستقبل، بشكل دوري وفقاً لسياسة المجموعة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يتضمن تقييم زيادة المخاطر الائتمانية الجوهرية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قام البنك بتحليل تاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

توظف المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصاد الكلي ذات دلالة إحصائية أو انحراف نتائج PDS المتوقعة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم استخدام تراكب PD النوعي بواسطة الإدارة استناداً إلى تحليل المحفظة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٦) المدخلات والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة - تتمة

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة - تتمة

قامت المجموعة بإحتساب ال PD بناءً على العملية الموضحة أدناه:

(١) الحصول على معدّلات عدم الانتظام الملحوظة (ODRs) يتم احتساب معدّلات عدم الانتظام الملحوظة لمحفظة البيع بالجملة وكل قطاع من قطاعات التجزئة التي يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بشكل منفصل.

(٢) الحصول على قيمة المتغيرات الاقتصادية المتوقعة ذات الصلة. يتم الحصول على المؤشرات الاقتصادية المختلفة المتوقعة ذات الصلة مثل إجمالي الناتج المحلي الإسمي ومنتجات النفط والغاز وصادرات السلع والخدمات من صندوق النقد الدولي أو منظمة الاقتصاد العالمية أو أي مصدر آخر للبيانات حسب ما هو مناسب.

(٣) تحويل بيانات الاقتصاد الكلي من نقطة بيانات سنوية إلى شهرية. يتم توفير القيم التاريخية والمتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي التي يتم النظر إليها لأغراض تحليل الانخفاض بشكل عام على مستوى سنوي. ومع ذلك، يتم حساب معدّلات عدم الانتظام الملحوظة ODRs بشكل شهري. وفقاً لذلك، تقوم المجموعة بتحويل بيانات الاقتصاد الكلي. إعتمدت المجموعة تقنية الاستيفاء التكميلي لاستكمال البيانات المتغيرة الاقتصادية.

(٤) إجراء تحليل للانخفاض إجراء تحليل المربع الأدنى العادي (OLS) الخاص بمعدّلات عدم الانتظام الملحوظة ODR لكل من المحفظة على القيمة التاريخية التاريخية للمؤشرات الاقتصادية.

(٥) اختبار الأهمية الإحصائية للنموذج يتم تقييم أهمية النموذج الكلي وكذلك كل من القياسات الفردية على أساس اختبارات إحصائية مختلفة مثل معامل التحديد المعدل (R^2) ، اختبار (F) واختبار (T).

(٦) توقّع معدّل عدم الانتظام الزمني (PiT) استناداً إلى القيمة المتوقعة للمتغيرات الاقتصادية في ظل سيناريو مختلف وقيمة معاملها وفقاً لتحليل الانخفاض المتعلق بها، يتم تقدير متوسط عدم الانتظام الزمني (PiT) لكل جزء من حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سنة من السنوات المتوقعة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة - تتمة

طريقة لتحليل السيناريو

يحفّز مصرف قطر المركزي البنوك للوصول الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية كما في سيناريو خسائر الائتمان المرجحة تحت سيناريوهات إقتصادية كلية مختلفة، وبالنظر إلى ذلك، وضعت المجموعة منهجية لإنشاء سيناريوهات للإقتصاد الكلي في ظل فرضية الإقتصاد كنقطة أساس للمقارنة، سواء كان في حالة إرتفاع أو إنخفاض.

تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

بالنسبة إلى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم جمع التعرضات على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بحيث تكون مخاطر التعرض داخل المجموعة متجانسة.

استنادًا إلى معدلات عدم الانتظام الملاحظة والأداء التاريخي والدراسات الإحصائية الداخلية الأخرى، تقوم المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأقسام الفئات التالية:

١. قروض الرهن العقاري
٢. قرض شخصي للمقيمين
٣. قرض شخصي للعمالة الوافدة
٤. قرض سيارات
٥. السحب على المكشوف للشركات التجارية
٦. بطاقات الائتمان

تفشي جائحة كوفيد-١٩

أعلنت منظمة الصحة العالمية وباء كوفيد-١٩ كجائحة عالمية رسميًا بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢١، كانت البيئة الإقتصادية والأنشطة التجارية للمجموعة تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلا عن انهيار أسعار النفط الخام عالمياً. وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهريّة في الأعمال والأنشطة الإقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

طبقت الحكومات والسلطات التنظيمية بجميع أنحاء العالم بعض التدابير لاحتواء التأثير الإقتصادي الناشئ عن الجائحة. وتماشياً مع ذلك، طبق مصرف قطر المركزي حزمة من الإجراءات لدعم استقرار الإقتصاد الدولة، وشملت تلك الإجراءات تأجيل أقساط القروض للقطاعات المتضررة، والاعفاء الجزئي من الفوائد، والاعفاء من رسوم نقاط البيع (POS) ورسوم السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي (راجع تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢١/٥ للمزيد من التفاصيل).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تأثير جائحة كوفيد-١٩ على المجموعة

إن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب أن يستند إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد كبير. عند تقييم ظروف التوقعات، يجب النظر في كل من تأثيرات جائحة كوفيد-١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها.

يتوافق هذا بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي والتي تنص على أن تأجيل أقساط القرض قد لا يكون في حد ذاته هو المسبب للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان حيث أن ذلك قد يسبب مشاكل بالسيولة على المدى القصير. وبالمثل، فإن أي خرق للتعهدات بسبب جائحة كوفيد-١٩، كالتأخر مثلا في تقديم البيانات المالية المدققة وما إلى ذلك، قد لا يؤدي بالضرورة إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

يجب أن تضع البنوك تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم ظروف التوقعات، يجب مراعاة تأثير جائحة كوفيد-١٩ وتدابير سياسة مصرف قطر المركزي التي يتم اتخاذها. تستخدم المجموعة أحدث التوقعات المتاحة ذات الصلة لتقدير المتغيرات / السيناريوهات الاقتصادية في المستقبل.

إن لجنة الائتمان التابعة لإدارة المجموعة مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على مستويات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمراقبة الحثيثة لتأثيرات جائحة كوفيد-١٩ من خلال المراجعة الدائمة لمحفظة الائتمان، بما في ذلك مراقبة التعرضات الفردية الهامة للعملاء العاملين بالصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر بالجائحة. يتم تقييم العملاء المتضررين بالنظر إلى استقرارية مركز صاحب العمل والنشاط التجاري، وتقوم المجموعة بدعم أي حالة عدم انتظام في التدفقات النقدية قصيرة الأجل.

من المتوقع أن تشهد حركة إقراض الوافدين الأفراد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الجائحة، مما قد يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. إن المجموعة ملتزمة تماما بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي، وقد واصلت المجموعة دعمها للعملاء من خلال التطبيق الجيد لخطط استمرارية الأعمال وإنفاذ إجراءات الصحة والسلامة المعلنة من قبل وزارة الصحة المنوطة بإيجاد آليات للتعامل مع تطورات جائحة كوفيد-١٩. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة إجراءاتها الاحترازية والإدارية لمواكبة التغيرات التي تحدث على أرض الواقع.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تأثير الجائحة على معدلات الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية (SICR) لا تعتبر المجموعة ممارسة العمل لخيار التأجيل وحده سبباً في حدوث زيادة هامة في المخاطر الائتمانية (SICR)، وبالتالي يتم تحديد التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء على أساس درجة تصنيف كل عميل. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للمجموعة، مع الأخذ بالاعتبار الوضع الاقتصادي الحالي، فقد حصلت المجموعة على معلومات إضافية من عملائها للوقوف على مراكزهم المالية ومدى قدرتهم على السداد، وفي حال ملاحظة وجود مؤشرات بحدوث تدهور مادي في المركز المالي للعميل فتتم مراجعة تصنيفه الائتماني وتعديل مرحلة التعرض الخاصة به، حيثما انطبق ذلك.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تم بناء ومعايرة نماذج البنك باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية إلى جانب السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. تم تطوير النماذج الاقتصادية بناءً على علاقة الموجودات المالية مع المتغيرات الاقتصادية المختلفة ذات الصلة. قامت المجموعة بتحديث متغيرات الاقتصاد الكلي بناءً على أحدث التنبؤات المتاحة. وبالتالي، تم افتراض أن إجمالي الناتج المحلي الحقيقي على أساس متوسط سوف يرتفع بنسبة ٤.٣٩٪ خلال عام ٢٠٢١. كما تم أخذ تقديرات المتغيرات الأخرى ذات الصلة في الاعتبار بما يتماشى مع أحدث التوقعات التي قدمها وكالات اقتصادية رائدة. علاوة على ذلك، كانت الترجيحات المخصصة لكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ٦٠٪ للحالة الأساسية ٣٠٪ للحالة الهابطة و ١٠٪ للحالة الصاعدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠٪ للحالة الأساسية، ٣٠٪ للحالة الهابطة و ١٠٪ للحالة الصاعدة). وفقاً لأفضل تقييمات الإدارة، يتم تغطية المخاطر بشكل كافٍ في هذا الوقت وسوف تقوم الإدارة بمراقبة الوضع القائم بصورة مستمرة وكما سوف تستمر في تقديم التحفظات حول المخاطر السلبية.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات المجموعة لخسائر الائتمان على الموجودات المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على احتماليات الأوزان المرجحة لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات بنسبة ١٠٠٪ لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التأثير على الخسائر	التأثير على الخسائر
الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة
(ألف ريال قطري)	(ألف ريال قطري)

حساسية تقديرات انخفاض القيمة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة بموجب
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
المحاكاة

٣٨٩,٠٤٤	٦٧١,٥٩١	سيناريو الاتجاه الصاعد - الوزن المرجح ١٠٠٪ - أعلى / (أقل) بمقدار
(١٥٠,٧٦٩)	(١٤٧,٤٨٧)	سيناريو الحالة الأساسية - الوزن المرجح ١٠٠٪ - أعلى / (أقل) بمقدار
(٢٦,٠٤٢)	(٤٠,٥٤٢)	سيناريو الاتجاه الهابط - الوزن المرجح ١٠٠٪ - أعلى / (أقل) بمقدار
١٠٢,٣٤١	١٣٠,٢٤٧	

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

المحاسبة عن خسارة التعديل والتسهيلات الحكومية

خلصت المجموعة إلى أن التعديلات الناتجة عن تأجيل أقساط قروض العملاء ضمن إجراءات مصرف قطر المركزي للتخفيف من آثار كوفيد-١٩ لم ينتج عنها أي استبعاد لموجودات مالية.

كان مصرف قطر المركزي قد أصدر تسهيلات إعادة شراء (ريبو) بفائدة صفرية للمجموعات المحلية العاملة في قطر لدعم مراكز السيولة للمجموعات التي تقوم بتأجيل تحصيلات القروض للقطاعات المتضررة من الجائحة وبفوائد مخفضة وبموجب ضمانات مقدمة من حكومة دولة قطر. استخدمت المجموعة تسهيلات إعادة شراء (ريبو) بفائدة صفرية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

بالإضافة إلى ذلك، لم يكن تأثير اليوم الأول لخسارة التعديل والمنافع الممنوحة من قبل مصرف قطر المركزي في صورة تسهيلات إعادة شراء بفائدة مخفضة والخصومات على الفواتير جوهرياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

التقديرات والأحكام المتعلقة جائحة كوفيد-١٩

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث لا تزال العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى بالرغم من السيطرة على معدلات الانتشار في وقت سابق من خلال تطبيق التدابير الاحترازية الصارمة، مثل فرض القيود على السفر وتنفيذ عمليات الإغلاق وتطبيق قواعد صارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة دولة قطر ("الحكومة") من إحكام السيطرة على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك بالمقام الأول إلى تطبيق تدابير غير مسبقة وفعالة من قبل الحكومة.

تدرك المجموعة حجم التحديات المرتبطة بالاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩، والتي سوف يظل تأثيرها ملموساً لبعض الوقت، وتستمر في مراقبة تعرضاتها بصورة دقيقة. قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة عند إعداد هذه البيانات المالية استناداً إلى توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس الاحتمالات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة كونها معقولة في ظل الظروف الحالية، وقد تم استخدام قدر كبير من الحكم الشخصي عند إعداد هذه التقديرات. تخضع الافتراضات ذات الصلة أيضاً لعدم اليقين، ويكون ذلك في الغالب خارجاً عن سيطرة المجموعة. وبالتالي، قد تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة كثيراً ما لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر تلك الفروق بشكل جوهري على التقديرات المحاسبية الواردة في هذه البيانات المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تخضع لتأثير تلك التوقعات والشكوك ذات الصلة تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

تم بيان تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من تلك التقديرات بشكل أكثر تفصيلاً في الايضاح ذي الصلة حول هذه البيانات المالية.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
٣٤,٩٥٧,٤٦٩	١,٢٩٨,٢٦١	٣,٦٤٣,٦٢٩	٣٠,٠١٥,٥٧٩	التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٣٦٧,٧٥٩	-	-	٨,٣٦٧,٧٥٩	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
٣,٢٢١,١١٠	-	٨٣,١٢٥	٣,١٣٧,٩٨٥	- استثمارات مالية (أدوات الدين)
٥,٠٧٥,٢٨٨	-	٧٤,٩٨٦	٥,٠٠٠,٣٠٢	- التزامات القروض والضمانات المالية
				- مبالغ مستحقة من بنوك والمصرف المركزي
١,١٠٧,٧١٩	٧١٨,٦٧٥	١٨٠,٩٩١	٢٠٨,٠٥٣	الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٥٢٩	-	١,٠٠٩	١٢,٥٢٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٧٩٦	-	١,٦٧٤	١٢,١٢٢	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
١,١٠١	-	٣٨٦	٧١٥	- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
١,١٣٦,١٤٥	٧١٨,٦٧٥	١٨٤,٠٦٠	٢٣٣,٤١٠	- التزامات القروض والضمانات المالية
				- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك
-	٢٢,٩٨٩	٥,١٥٧	(٢٨,١٤٦)	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
-	-	-	-	- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
-	-	-	-	- التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك
-	٢٢,٩٨٩	٥,١٥٧	(٢٨,١٤٦)	

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

مخصص الخسارة - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٣٢٢,٤٤٠	٨٣,٠٦٩	٢٠٧,٤٤٣	٣١,٩٢٨
(١,٤٩٠)	-	(١,٠٠٩)	(٤٨١)
(٤,٩٤٤)	-	(٨٢٥)	(٤,١١٩)
(٦١٢)	-	(٧٩)	(٥٣٣)
٣١٥,٣٩٤	٨٣,٠٦٩	٢٠٥,٥٣٠	٢٦,٧٩٥

تم تكبده خلال الفترة (بالصافي)

- قروض وسلف مقدمة للعملاء (متضمنة الفوائد المتعلقة الخاصة بالمرحلة ٣)
- صافي استرداد انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- صافي استرداد انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي استرداد انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

الشطب

- قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١,٣٨٧,٨٩٩	٧٨٢,٤٧٣	٣٩٣,٥٩٢	٢١١,٨٣٤
١٢,٠٣٩	-	-	١٢,٠٣٩
٨,٨٥٢	-	٨٤٩	٨,٠٠٣
٤٨٩	-	٣٠٧	١٨٢
١,٤٠٩,٢٧٩	٧٨٢,٤٧٣	٣٩٤,٧٤٨	٢٣٢,٠٥٨

- قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخصص الخسارة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	
٣٤,٦٢٠,٤٠٩	٨٥٢,١٦٨	٣,٩٣٣,١٩٤	٢٩,٨٣٥,٠٤٧	التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٨٩٥,٠٣٢	-	١٨,٣٩٢	٦,٨٧٦,٦٤٠	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
٣,٤٥٠,٩٠٤	-	٢٨٦,١٣٨	٣,١٦٤,٧٦٦	- استثمارات مالية (أدوات الدين)
٥,٨١٥,٨٠١	-	٦٥,٠٨٧	٥,٧٥٠,٧١٤	- التزامات القروض والضمانات المالية
				- مبالغ مستحقة من بنوك والمصرف المركزي
٨١٥,٦٦٠	٥٤٧,٥١٠	١٤٩,٨٤٨	١١٨,٣٠٢	الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٩٠٥	-	٩٦١	٦,٩٤٤	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
٨,٢٩٦	-	١,٦٠١	٦,٦٩٥	- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
٥٠١	-	١٣٢	٣٦٩	- التزامات القروض والضمانات المالية
٨٣٢,٣٦٢	٥٤٧,٥١٠	١٥٢,٥٤٢	١٣٢,٣١٠	- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك
-	٣٦,٥٩١	(٣٥,٠٠٩)	(١,٥٨٢)	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- قروض وسلف مقدمة للعملاء
-	-	-	-	- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
-	-	-	-	- التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	-	-	- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك
-	٣٦,٥٩١	(٣٥,٠٠٩)	(١,٥٨٢)	

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

مخصص الخسارة - تنمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٢٩٢,٠٥٩	١٣٤,٥٧٤	٦٦,١٥٢	٩١,٣٣٣
٥,٦٢٤	-	٤٨	٥,٥٧٦
٥,٥٠٠	-	٧٣	٥,٤٢٧
٦٠٠	-	٢٥٤	٣٤٦
<u>٣٠٣,٧٨٣</u>	<u>١٣٤,٥٧٤</u>	<u>٦٦,٥٢٧</u>	<u>١٠٢,٦٨٢</u>

تم تكبده خلال الفترة (بالصافي)

- قروض وسلف مقدمة للعملاء (متضمنة الفوائد المعلقة الخاصة بالمرحلة ٣)
- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

الشطب

- قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- قروض وسلف مقدمة للعملاء
- صافي خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات القروض والضمانات المالية
- صافي خسائر انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من بنوك

١,١٠٧,٧١٩	٧١٨,٦٧٥	١٨٠,٩٩١	٢٠٨,٠٥٣
١٣,٥٢٩	-	١,٠٠٩	١٢,٥٢٠
١٣,٧٩٦	-	١,٦٧٤	١٢,١٢٢
١,١٠١	-	٣٨٦	٧١٥
<u>١,١٣٦,١٤٥</u>	<u>٧١٨,٦٧٥</u>	<u>١٨٤,٠٦٠</u>	<u>٢٣٣,٤١٠</u>

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند حلول موعد استحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة سحب الودائع من قبل العملاء أو متطلبات النقد من الالتزامات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لإقراض 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 بالتزامات الإقراض. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالبنك وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان وإندماج واستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

(١) إدارة مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحماية من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجات السيولة بتوفير رصيد كافي من النقد وما شبه النقد والأوراق المالية الجاهزة للتداول.

بالإضافة إلى ذلك تحتفظ المجموعة بإحتياطي إلزامي لدى مصرف قطر المركزي بمعدل ٤,٥٪ من متوسط ودائع العملاء.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مواعيد الاستحقاقات على أساس شامل مع المراقبة المستمرة لموقف السيولة من قبل الخزينة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات)

أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٢٠٠,٠٥٠	٣٨٧,٨٧٧	٢٩٠,٧٣٤	١,٥٦٤,٧١١	٢,٤٤٣,٣٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	٩,٥٨٠	٢,٩٩١,٢١٣	٣,٠٠٠,٧٩٣	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٧,٩٩٠,٣١٢	١٠,٢٢٧,٠٤١	٥,٢٨٤,٢٢٤	٨,٥٤٧,٩٤٠	١,٥٢٠,٠٥٣	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	مستحق من بنوك
١,٩٦٢,١٥١	٤,٨٥٠,٧٣٥	٦٨٦,٥٧٨	-	١,١١٣,٩٩٤	٨,٦١٣,٤٥٨	قروض وسلف لعملاء
٢٣٥,١٧٨	-	-	-	-	٢٣٥,١٧٨	استثمارات مالية
-	١٣٢,٦٨١	١,٣٩٧	٦٩,٣٦٢	٢٦,٧٠٩	٢٣٠,١٤٩	عقارات ومعدات
١٠,١٨٧,٦٤١	١٥,٤١٠,٥٠٧	٦,٣٦٠,٠٧٦	٨,٩١٧,٦١٦	٧,٢١٦,٦٨٠	٤٨,٠٩٢,٥٢٠	موجودات أخرى
-	-	-	٨٣,٢٣١	٣,١٦٥,٦١٧	٣,٢٤٨,٨٤٨	الإجمالي
-	٤,٤٣٩,٣٦٤	٨,٦٠٧,٤٧٠	٦,٤٥١,٧٣٨	٨,٤٢٦,٣٤٧	٢٧,٩٢٤,٩١٩	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
-	٥,٤٧٩,٠٠٤	-	١,٨٣٦,٣٦٩	-	٧,٣١٥,٣٧٣	ودائع عملاء
-	٩١٠,٦٩٧	١٨٢,١٤٠	-	-	١,٠٩٢,٨٣٧	سندات دين
-	٦٣,٧٣٥	٣١٧,٧٩٥	١٢٤,١٤٩	٣٢٠,٢٥٠	٨٢٥,٩٢٩	قروض أخرى
٧,٦٨٤,٦١٤	-	-	-	-	٧,٦٨٤,٦١٤	مطلوبات أخرى
٧,٦٨٤,٦١٤	١٠,٨٩٢,٨٠٠	٩,١٠٧,٤٠٥	٨,٤٩٥,٤٨٧	١١,٩١٢,٢١٤	٤٨,٠٩٢,٥٢٠	اجمالي حقوق الملكية
٢,٥٠٣,٠٢٧	٤,٥١٧,٧٠٧	(٢,٧٤٧,٣٢٩)	٤٢٢,١٢٩	(٤,٦٩٥,٥٣٤)	-	الإجمالي
						الفرق

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	١٤٥,٢٩٨	٤٢٩,١٤١	٢٤٩,١٦٠	٢,٠٤٨,٢٧٨	٢,٨٧١,٨٧٧	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	-	-	١,٦٠٦,٣٨٠	١,٩٠٣,٢٢٤	٣,٥٠٩,٦٠٤	مستحق من بنوك
٧,٨١٤,١٧٢	١٢,٩٥٦,٧٣٨	٦,٦٣٧,١٨٨	٣,١٣٨,٤٣١	٢,٩٦٦,١٦١	٣٣,٥١٢,٦٩٠	قروض وسلف لعملاء
٢,٨٠١,١٨٩	٣,٨٣٤,٥٥٠	١٧٨,٨٣٢	-	٢٥٩,٣٧٩	٧,٠٧٣,٩٥٠	استثمارات مالية
٢٥١,٧٨٥	-	-	-	-	٢٥١,٧٨٥	عقارات ومعدات
-	١٣٢,٦٨١	١,٥٠٤	١٩٢,٨٥١	٨,٣٢٣	٣٣٥,٣٥٩	موجودات أخرى
١٠,٨٦٧,١٤٦	١٧,٠٦٩,٢٦٧	٧,٢٤٦,٦٦٥	٥,١٨٦,٨٢٢	٧,١٨٥,٣٦٥	٤٧,٥٥٥,٢٦٥	الإجمالي
-	-	-	٧٠٥,٢٩٦	٣,٩١٥,٥٦٠	٤,٦٢٠,٨٥٦	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٥٠٨	٤,٤٤٤,٦٩٢	٨,٣٢٩,٠٥٨	٥,٧٣٠,٢٧٩	٨,٤٣٦,٠٢٥	٢٦,٩٤٠,٥٦٢	ودائع عملاء
-	٥,٤٤٠,٥٩١	١,٨٨٠,٧٨٧	-	-	٧,٣٢١,٣٧٨	سندات دين
-	١,٠٩٢,٠٠٠	٥٠٩,٦٠٠	-	١,٢١٢	١,٦٠٢,٨١٢	قروض أخرى
-	٦٦,٨٨٦	٢٧٦,٠١٧	١٢٤,٦٩٥	٣٢٦,٩٩٢	٧٩٤,٥٩٠	مطلوبات أخرى
٦,٢٧٥,٠٦٧	-	-	-	-	٦,٢٧٥,٠٦٧	اجمالي حقوق الملكية
٦,٢٧٥,٥٧٥	١١,٠٤٤,١٦٩	١٠,٩٩٥,٤٦٢	٦,٥٦٠,٢٧٠	١٢,٦٧٩,٧٨٩	٤٧,٥٥٥,٢٦٥	الإجمالي
٤,٥٩١,٥٧١	٦,٠٢٥,٠٩٨	(٣,٧٤٨,٧٩٧)	(١,٣٧٣,٤٤٨)	(٥,٤٩٤,٤٢٤)	-	الفرق

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال قطري	من ٣ أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	من شهر إلى ٣ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري
-	-	-	٨٣,٢١٨	٣,١٦٥,٧٧٧	٣,٢٤٨,٩٩٥	٣,٢٤٨,٨٤٨
-	٤,٨٩٥,٦٣٩	٩,١٤٥,٧٤٠	٦,٦٩١,٠٨٤	٩,١٧٧,٦٤٩	٢٩,٩١٠,١١٢	٢٧,٩٢٤,٩١٩
-	٥,٤٢٩,١٥٦	٤٢٥,٦٩٧	١,٨٤٥,٤٩٥	٨٣,٠١٢	٧,٧٨٣,٣٦٠	٧,٣١٥,٣٧٣
-	٩٢١,١٤٨	١٩١,٥١٤	٢,٢٤٧	٢,٠١٨	١,١١٦,٩٢٧	١,٠٩٢,٨٣٧
-	١١,٢٤٥,٩٤٣	٩,٧٦٢,٩٥١	٨,٦٢٢,٠٤٤	١٢,٤٢٨,٤٥٦	٤٢,٠٥٩,٣٩٤	٣٩,٥٨١,٩٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي						
ودائع عملاء						
سندات دين						
قروض أخرى						
الإجمالي						
الأدوات المالية المشتقة						
إدارة المخاطر:						
تدفقات خارجة						
تدفقات داخلية						
-	-	٢٤٨,٥٩٧	٢,٣٩٠,٥٣١	١٣٢,٧٧١	٢,٧٧١,٨٩٩	
-	-	(٢٣٨,٠٨٨)	(٢,٣٥٢,١٠٠)	(١٣٢,٩٩٢)	(٢,٧٢٣,١٨٠)	
-	١١,٢٤٥,٩٤٣	٩,٧٧٣,٤٦٠	٨,٦٦٠,٤٧٥	١٢,٤٢٨,٢٣٥	٤٢,١٠٨,١١٣	

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال قطري	من ٣ أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	من شهر إلى ٣ أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	٧٠٥,٤٤٣	٣,٩١٦,٥٤٤	٤,٦٢١,٩٨٧	٤,٦٢٠,٨٥٦	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٥١٦	٤,٦٩٢,١٨٢	٨,٦٥٩,٣٧٠	٥,٧٤١,٤٣١	٨,٦٨١,٤٤٥	٢٧,٧٧٤,٩٤٤	٢٦,٩٤٠,٥٦٢	ودائع عملاء
-	٥,٥٥٧,٧١١	٢,٢٤١,٣٣٥	٣٦,٧٧٩	٨٢,١٥٩	٧,٩١٧,٩٨٤	٧,٣٢١,٣٧٨	سندات دين
-	١,٠٩٢,٥١٢	٥٤٩,٠٩٥	٣,٤٠٣	٢,٩٧٠	١,٦٤٧,٩٨٠	١,٦٠٢,٨١٢	قروض أخرى
٥١٦	١١,٣٤٢,٤٠٥	١١,٤٤٩,٨٠٠	٦,٤٨٧,٠٥٦	١٢,٦٨٣,١١٨	٤١,٩٦٢,٨٩٥	٤٠,٤٨٥,٦٠٨	الإجمالي
							الأدوات المالية المشتقة
							إدارة المخاطر:
-	٣٨,٥٣٧	٢,٤٤٢,٠٤٨	١,٠٤٧,٩١٣	١,٣٥٧,٧٠٨	٤,٨٨٦,٢٠٦		تدفقات خارجة
-	(٣٨,٥٠٧)	(٢,٤٥٨,٩٧٩)	(١,٠٦٩,٧٩٦)	(١,٤٥٠,٦٧٥)	(٥,٠١٧,٩٥٧)		تدفقات داخلية
٥١٦	١١,٣٤٢,٤٣٥	١١,٤٣٢,٨٦٩	٦,٤٦٥,١٧٣	١٢,٥٩٠,١٥١	٤١,٨٣١,١٤٤		

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدرتها في تحقيق أهدافها التجارية سلباً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل أسعار الفائدة وأسعار البضائع وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق لديها ضمن إطار العمل التنظيمي للحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار عمل داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمان التقيد بهذه المنهجية هو مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة والتي تضم الإدارة العليا متضمنة أعضاء جهاز إدارة المخاطر. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات أو الأدوات خارج الميزانية العمومية التي تصبح مستحقة أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة.

تتم إدارة فجوات أسعار الفائدة وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن إطار الحدود الموضوعية من جانب المجلس. يتم رصد جميع المخاطر وإبلاغ الإدارة العليا عنها على أساس يومي ويتم تصعيد أية مخالفات على الفور. بالإضافة إلى ذلك يتم رصد جميع أنشطة التداول بشكل مستمر على مستوى لجنة الموجودات والمطلوبات.

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها رقابة الخزينة المركزية للمجموعة أثناء الأنشطة اليومية.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

فيما يلي ملخص مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة للمحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة:

معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري	إعادة تسعير في: غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	إعادة تسعير في:			القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
			١-٥ سنوات ألف ريال قطري	١٢-٣ شهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري		
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,١٠%	١,٨٧٢,٠٧٦	-	-	-	٥٧١,٢٩٦	٢,٤٤٣,٣٧٢	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٠,٥٣%	١٠٣,٦١٣	-	-	-	٢,٨٩٧,١٨٠	٣,٠٠٠,٧٩٣	مستحق من بنوك
٤,٠٥%	١٧٩,١٨٨	٤٨٤,٤٠٢	١٥٢,٦٠٢	٢٣,٦٠٦,٠٠٢	٩,١٤٧,٣٧٦	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	قروض وسلف لعملاء
٣,٨٦%	٢٥٧,٧٣٩	١,٩٦٢,١٥٠	٤,٨٥٠,٧٣٥	٦٨٦,٥٧٩	٨٥٦,٢٥٥	٨,٦١٣,٤٥٨	استثمارات مالية
	٢٣٥,١٧٨	-	-	-	-	٢٣٥,١٧٨	عقارات ومعدات
	٢٣٠,١٤٩	-	-	-	-	٢٣٠,١٤٩	موجودات أخرى
	٢,٨٧٧,٩٤٣	٢,٤٤٦,٥٥٢	٥,٠٠٣,٣٣٧	٢٤,٢٩٢,٥٨١	١٣,٤٧٢,١٠٧	٤٨,٠٩٢,٥٢٠	
٠,١٦%	٦٣,٥٣٧	-	-	-	٣,١٨٥,٣١١	٣,٢٤٨,٨٤٨	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
١,٤٨%	٢,٨٠٦,٦١٣	-	٤,٤٣٩,٦٣٤	٧,٠٦٩,٣٠٥	١٣,٦٠٩,٣٦٧	٢٧,٩٢٤,٩١٩	ودائع عملاء
٢,٩٣%	-	-	٥,٤٢٩,١٥٥	-	١,٨٨٦,٢١٨	٧,٣١٥,٣٧٣	سندات دين
١,٢٤%	-	-	٩١٠,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	٨٣٧	١,٠٩٢,٨٣٧	قروض أخرى
	٨٢٥,٩٢٩	-	-	-	-	٨٢٥,٩٢٩	مطلوبات أخرى
	٧,٦٨٤,٦١٤	-	-	-	-	٧,٦٨٤,٦١٤	اجمالي حقوق الملكية
	١١,٣٨٠,٦٩٣	-	١٠,٧٧٨,٧٨٩	٧,٢٥١,٣٠٥	١٨,٦٨١,٧٣٣	٤٨,٠٩٢,٥٢٠	
	(٨,٥٠٢,٧٥٠)	٢,٤٤٦,٥٥٢	(٥,٧٧٥,١٨٢)	١٧,٠٤١,٢٧٥	(٥,٢٠٩,٨٩٥)		فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	٨,٥٠٢,٧٥٠	٦,٠٥٦,١٩٨	١١,٨٣١,٣٨٠	(٥,٢٠٩,٨٩٥)		فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري	إعادة تسعير في:					القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	٣-١٢ شهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري		
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١١%	١,٨٧١,٣٩٠	-	-	-	١,٠٠٠,٤٨٧	٢,٨٧١,٨٧٧	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
١,٥٢%	١١٥,٢٤٨	-	-	-	٣,٣٩٤,٣٥٦	٣,٥٠٩,٦٠٤	مستحق من بنوك
٤,٤٠%	٢٤٣,٢٩٣	٥٧٤,٦٠١	٢٥٩,٨٨٠	٢٦,٩٤٩,٩٢٥	٥,٤٨٤,٩٩١	٣٣,٥١٢,٦٩٠	قروض وسلف لعملاء
٣,٩١%	١٩٢,٤٤٧	٢,٨١١,٠٦٥	٣,٨٣٦,٩٨٣	١٨٠,٠٥٢	٥٣,٤٠٣	٧,٠٧٣,٩٥٠	استثمارات مالية
-	٢٥١,٧٨٥	-	-	-	-	٢٥١,٧٨٥	عقارات ومعدات
-	٣٣٥,٣٥٩	-	-	-	-	٣٣٥,٣٥٩	موجودات أخرى
	٣,٠٠٩,٥٢٢	٣,٣٨٥,٦٦٦	٤,٠٩٦,٨٦٣	٢٧,١٢٩,٩٧٧	٩,٩٣٣,٢٣٧	٤٧,٥٥٥,٢٦٥	
٠,٧٦%	١,٦٢٧,٣٦٠	-	-	-	٢,٩٩٣,٤٩٦	٤,٦٢٠,٨٥٦	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
١,٩٠%	٣,٠٨٣,٣١٣	٥٠٨	٤,٤٤٤,٦٩٢	٦,٦٦٤,٤٨٤	١٢,٧٤٧,٥٦٥	٢٦,٩٤٠,٥٦٢	ودائع عملاء
٣,٤١%	-	-	٥,٤٣٨,٧٧٢	١,٨١٩,٤٤٩	٦٣,١٥٧	٧,٣٢١,٣٧٨	سندات دين
٢,٤٤%	-	-	-	-	١,٦٠٢,٨١٢	١,٦٠٢,٨١٢	قروض أخرى
	٧٩٤,٥٩٠	-	-	-	-	٧٩٤,٥٩٠	مطلوبات أخرى
	٦,٢٧٥,٠٦٧	-	-	-	-	٦,٢٧٥,٠٦٧	اجمالي حقوق الملكية
	١١,٧٨٠,٣٣٠	٥٠٨	٩,٨٨٣,٤٦٤	٨,٤٨٣,٩٣٣	١٧,٤٠٧,٠٣٠	٤٧,٥٥٥,٢٦٥	
	(٨,٧٧٠,٨٠٨)	٣,٣٨٥,١٥٨	(٥,٧٨٦,٦٠١)	١٨,٦٤٦,٠٤٤	(٧,٤٧٣,٧٩٣)		فجوة حساسية سعر الفائدة
	-	٨,٧٧٠,٨٠٨	٥,٣٨٥,٦٥٠	١١,١٧٢,٢٥١	(٧,٤٧٣,٧٩٣)		فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تحليل الحساسية

يبين الجدول التالي الحساسية لتغير معقول محتمل في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة لبيان الدخل الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة متغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، متضمنة أثار أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال الكشف عن الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ذات المعدل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة وتستند إلى افتراض أن هناك تحركات موازية في منحنى العائدات. من المتوقع أن يكون أثر الإنخفاضات في نقاط الأساس مساوياً ومقابلاً لأثر الزيادات المعروضة.

حساسية حقوق الملكية		حساسية صافي إيرادات الفوائد		التغير في نقاط الأساس	العملة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
			ألف ريال قطري		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٥	ريال قطري
-	-	٣٠,٢٨٩	٢٥,٩٠٩	٢٥	دولار أمريكي
٨٢٦	-	٧,٤٥٧	٣,٤٥٣	٢٥	

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على الأسهم الصادر عنها التقرير بالطرق التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات الفوائد وتغيرات القيمة العادلة الصادر عنها التقرير في بيان الدخل؛ و
- احتياطات القيمة العادلة الناشئة عن ارتفاعات أو انخفاضات في القيم العادلة لأدوات الدين تسجل مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر سعر الفائدة لغير المتاجرة من قبل الخزينة المركزية للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات مشتقة لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة.

(٣) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

معاملات العملة الأجنبية

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة لأثر التقلب في معدلات الصرف الأجنبي السائدة على مركزها المالي الموحد. وضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض لمخاطر العملات والتي تتم مراقبتها يومياً.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(٣) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة - تنمة

معاملات العملة الأجنبية - تنمة

كان لدى المجموعة صافي المراكز المفتوحة التالية في نهاية السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣٢	٣٠٢	جنيه استرليني
٢,٩٤٠	١,٥٠٦	يورو
٤٩٣,١٩٥	٥٨٣,٧٠٥	دولار أمريكي
٧٨,٥٦٦	٤٢,١٥١	عملات أخرى
٥٧٥,٠٣٣	٦٢٧,٦٦٤	الإجمالي

تتضمن العملات الأخرى أعلاه تعرضاً للجنيه المصري يبلغ ٦٩,٩١٨ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٦٩,٨٦١ ألف ريال قطري). ينشأ هذا التعرض من استثمار المجموعة الاستراتيجي الذي تم في ٢٠٠٦.

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر العملات ضمن حدود وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع حدود "خلال اليوم" و"الليلة الواحدة" لكل عملة بشكل مستقل وبالإجمالي. إن الريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي. على الرغم من أن المجموعة لا تتعرض لأيّة مخاطر عملات فقد تم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. إن كافة التعرضات للعملات الأخرى محدودة ولا تتعرض المجموعة بشكل مؤثر إلى مخاطر العملات الأخرى.

تحليل الحساسية

الزيادة / (النقص) في الإيرادات الشاملة الأخرى		الزيادة / (النقص) في الربح والخسارة		١٪ تغير في معدل صرف العملة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	٣	٣	جنيه استرليني
-	-	٢٩	١٥	يورو
-	-	٧٨٦	٤٢٢	عملات أخرى

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(٤) التعرض لمخاطر سعر السهم - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم وأسعارها. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على مبلغ ونوع الاستثمارات التي يمكن قبولها. تتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة استثمار المجموعة.

الأثر على حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع في نهاية السنة، نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم ومع بقاء كافة المتغيرات ثابتة هو كالتالي:

التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٠	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢١	التغير في أسعار الأسهم (%)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	

مؤشرات السوق

بورصة قطر

١١,٠٢٦ ١٧,٥٣٩ %١٠

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناجمة من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. يدير البنك مخاطره التشغيلية بصورة رئيسية من خلال إطار عمل المخاطر التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تتكون من سياسة المخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التشغيلية والتي لها ممثلون من كافة الإدارات. تستخدم المجموعة منهجاً ملتزماً ببازل ٣ معروف باسم عملية "التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية" من أجل تقييم وتوثيق والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها في إطار نشاط الأعمال الاعتيادية.

تعتمد لجنة المخاطر التشغيلية عن التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية كل عامين وتستعرض المخاطر التشغيلية التي تواجه الوظائف المختلفة في المجموعة بشكل منتظم خلال السنة لتتبع حالة المخاطر المفتوحة وإيجاد الضوابط المناسبة كلما كان ذلك ضرورياً، كما ان كل من وظائف الائتمان والتدقيق الداخلي يجريان مراجعات دورية مستقلة لتقييم كفاية الفحص والضوابط في أية فترة مطلوبة.

إن لدى البنك خطة استمرار أعمال موثقة بدقة وخطة استعادة عند الكوارث. تحدد هاتان الوثيقتان الإجراءات الواجب إتباعها في حالات الكوارث. تهدف خطة استمرار الأعمال إلى الكشف عن مستوى الأثر على أنشطة أعمال البنك عند الإضرار للعمل من موقع مختلف في حالة الطوارئ أو الكوارث الطبيعية. تتضمن الخطة الوصول إلى أنظمة الكمبيوتر والإتصال بالشبكات المحلية ومخدمات قواعد البيانات والإنترنت والشبكة الداخلية والبريد الإلكتروني الخ. إنها عملية موضوعية باتقان وتتم بشكل دوري خلال السنة. تم إجراء آخر اختبار عند الكوارث واستمرارية الأعمال ١٥ يوليو ٢٠٢١ و ٩ ديسمبر ٢٠٢١ على التوالي. تم التوقيع على إتمام الاختبارين من قبل كافة الإدارات المعنية للتأكيد على إجراء الاختبارات بنجاح من قبلهم بالإضافة إلى تقرير تم توزيعه على جميع أعضاء لجنة المخاطر التشغيلية للتعليق والمراجعة. تم تدقيق كل من خطة استمرار الأعمال وخطة الاستعادة عند الكوارث بشكل مستقل من قبل مدققين من الشركات الاربعة الكبرى خارجيين وفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي وتبين أنها شاملة ومنفذة بشكل جيد.

يتم تقديم تدريب أساسي على إطفاء الحرائق للموظفين المسؤولين عن الحرائق بشكل دوري بمساعدة هيئة الدفاع المدني. يتم إجراء تدريب على الإخلاء سنوياً كجزء من إجراءات السلامة والأمان في أنحاء شبكة الفروع.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجيا. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال لدى المجموعة وفقا لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

(و) إدارة رأس المال

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٩١٠,٦١٧	٦,٢٠٦,٣٢٥	رأس المال الأساسي
-	١,٠٩٢,٠٠٠	شريحة رأس المال الأولى
٤١٧,٤٧٠	٤٤٢,١٦٦	شريحة رأس المال الثانية
<u>٦,٣٢٨,٠٨٧</u>	<u>٧,٧٤٠,٤٩١</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣,٥٩٤,٢٣٨	٣٥,١٨٨,٦٦٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٤٢,٠٤٩	٤٣,٩٥٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٢,١٤٠,٩٣٢	٢,٣١٣,٤٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
<u>٣٥,٧٧٧,٢١٩</u>	<u>٣٧,٥٤٦,٠٦٠</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(و) إدارة رأس المال - تنمة

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة راس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	الحد الأدنى الفعلي حسب مصرف قطر المركزي
١٣,٩٩%	١٢,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠%	
٢٠,٦٢%	٢٠,٦٢%	٢٠,٦٢%	١٩,٤٤%	١٦,٥٣%	١٦,٥٣%	الفعلي: ٢٠٢١
١٧,٦٩%	١٧,٦٩%	١٧,٦٩%	١٦,٥٢%	١٦,٥٢%	١٦,٥٢%	٢٠٢٠

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تضع المجموعة تقديرات وإفترضات تؤثر على المبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل الظروف.

(١) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وتوصلت إلى أن لدى المجموعة الموارد للاستمرار للمستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك ليس للإدارة علم بأية شكوك جوهرية يمكن أن تثير ريبة جوهرية حول قابلية المجموعة على الاستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(٢) مخصصات خسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٦) "المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية" للمزيد من المعلومات.

يتم تقييم الاستثمارات في أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس الوارد بقسم السياسات المحاسبية الهامة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تنمة

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن التوصل للقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من أسواق نشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، وفي حالة عدم توفر بيانات يمكن ملاحظتها بالسوق، عندها يتم استخدام أحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام إعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات نموذجية مثل معدلات الخصم والتقلبات وما إلى ذلك.

(٤) حق في استخدام الموجودات

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنتهائه).

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأداة مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها سواءاً كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم أثراً هاماً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٥ استخدام التقديرات والأحكام – تمة

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت والمسجلة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة معدلات الفائدة في السوق عند الإعراف بها لأول مرة مع معدلات السوق الحالية المعروضة لأدوات مالية مشابهة. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحتسب عليها فوائد إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في الأسواق المالية للديون ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة وتواريخ استحقاق مشابهة. يتم إحتساب القيم العادلة للديون المدرجة المصدرة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة. بالنسبة لتلك الأوراق المالية المصدرة التي لا تتوفر لها أسعار سوق مدرجة، يتم استخدام نموذج تدفق نقدي مخصوم استناداً إلى منحى عوائد معدل فائدة حالي مناسب لباقي فترة الاستحقاق.

تقنيات التقييم

سندات الدين الحكومية

سندات الدين الحكومية هي أدوات مالية تصدرها الحكومات السيادية وتشمل سندات طويلة الأجل وسندات قصيرة الأجل ذات معدلات فائدة ثابتة أو متغيرة. تكون هذه الأدوات بشكل عام عالية السيولة ويتم تداولها في أسواق نشطة مما يؤدي إلى تصنيفها بالمستوى ١. عندما لا تكون أسعار السوق النشطة متاحة، يستخدم البنك نماذج التدفقات النقدية المخصومة مع مدخلات السوق المتوفرة لأدوات مماثلة وأسعار السندات، لتقدير مستويات المؤشر المستقبلية واستقراء العوائد خارج نطاق تداول السوق النشط، وفي هذه الحالة يصنف البنك تلك الأوراق المالية بالمستوى ٢. ليس لدى البنك أوراق مالية حكومية بالمستوى ٣ والتي تكون فيها مدخلات التقييم غير ملاحظة.

أدوات حقوق الملكية

معظم أدوات حقوق الملكية يتم تداولها بنشاط في البورصات العامة بأسعار نشطة متاحة بسهولة على أساس منتظم. يتم تصنيف هذه الأدوات بالمستوى ١. يتم قياس الوحدات المحتفظ بها في الصناديق بناءً على صافي قيمة الأصول المعلنة (NAV)، مع مراعاة الاسترداد و/أو القيود الأخرى. هذه الأدوات هي بشكل عام مصنفة بالمستوى ٢.

عقود الصرف الأجنبي

تشمل عقود الصرف الأجنبي العقود الفورية المفتوحة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات الصرف الأجنبي المباشرة. يتم تقييم هذه الأدوات إما من خلال أسعار صرف العملات الأجنبية التي يمكن ملاحظتها أو نماذج تقييم النقاط الآجلة التي يمكن ملاحظتها أو التي يتم احتسابها. باستثناء العقود التي يتوفر فيها سعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر والتي يتم تصنيفها بالمستوى ١، تصنف المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية كأدوات مالية في المستوى ٢ عندما لا يتم استخدام مدخلات غير ملحوظة لتقييمها أو تكون المدخلات غير الملحوظة المستخدمة ليست مهمة للقياس (ككل).

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم. راجع الإيضاح ٤ (ب) لمزيد من المعلومات. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

(٣) انخفاض انخفاض قيمة الاستثمارات في سندات الدين

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية لمزيد من المعلومات.

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للعقارات والمعدات والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

٦ القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة لأغراض الإدارة في قطاعين تشغيليين رئيسيين:
تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض إتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء.
يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة التشغيلية.
الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
تعالج بشكل رئيسي ودائع العملاء الأفراد وحساباتهم الجارية وتقديم قروض للعملاء ورهون سكنية ومسحوبات على المكشوف وبطاقات ائتمانية وتسهيلات تحويل الأموال. تمثل الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات خدمة الأفراد أصحاب الثروة من خلال نطاق من المنتجات الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية والأمانات والاستثمارات البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات الوساطة للشركة التابعة
تعالج بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء الشركات والمؤسسات وتقديم خدمات أسواق النقد وخدمات متاجرة وخزينة إضافة إلى إدارة تمويل المجموعة. تقدم خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة المملوكة بالكامل "شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م."

(١) معلومات القطاعات التشغيلية

الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة	الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠٧٩,١٨٤	٨٥٨,٩٧٢	٢٢٠,٢١٢	٢٠٢١
١٧٤,٦٢٧	١١٧,٦٣٦	٥٦,٩٩١	صافي إيراد فوائد
٥١,٤١٦	٣١,١٨٣	٢٠,٢٣٣	صافي إيراد رسوم وعمولات
٣٨,١١٤	٣٨,١١٤	-	أرباح صرف عملات أجنبية - بالصافي
٤,٠١٢	٤,٠١٢	-	إيراد من استثمارات مالية
١,٣٤٧,٣٥٣	١,٠٤٩,٩١٧	٢٩٧,٤٣٦	إيرادات تشغيلية أخرى
			إجمالي إيراد القطاع
(٢٩٦,٥٩٢)	(٣٠٩,١٣١)	١٢,٥٣٩	البنود غير النقدية الهامة الأخرى: استردادات / (خسائر) انخفاض قيمة ومخصصات
٧١٣,٤٦٦	٥٤٤,١٧٥	١٦٩,٢٩١	ربح القطاع الصادر عنه التقرير
٤٨,٠٩٢,٥٢٠	٤٠,٢٩٩,٨٦٨	٧,٧٩٢,٦٥٢	موجودات القطاع الصادر عنها تقارير
٤٠,٣٨٦,٠٦٦	٢٣,٩٧٢,٤٢١	١٦,٤١٣,٦٤٥	مطلوبات القطاع الصادر عنها تقارير

٦ القطاعات التشغيلية - تتمة

الإجمالي ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة ألف ريال قطري	الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	٢٠٢٠
٩٧٣,٤٩١	٧٧٢,٣٨٥	٢٠١,١٠٦	صافي إيراد فوائد
١٧٧,٥٤٥	١٢٥,٠٨٤	٥٢,٤٦١	صافي إيراد رسوم وعمولات
٤٢,٠٧٢	٢٥,٩٣٤	١٦,١٣٨	أرباح صرف عملات أجنبية صافي
٤٩,٥٨٠	٤٩,٥٨٠	-	إيراد من استثمارات مالية
٤,٦٤٠	٤,٦٤٠	-	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١,٢٤٧,٣٢٨</u>	<u>٩٧٧,٦٢٣</u>	<u>٢٦٩,٧٠٥</u>	إجمالي إيراد القطاع
<u>(٢٤٧,٦٣٧)</u>	<u>(٢٥٠,٧٧٠)</u>	<u>٣,١٣٣</u>	البنود غير النقدية الهامة الأخرى: خسائر انخفاض قيمة ومخصصات
<u>٦٨٠,٠٦٠</u>	<u>٥٤٦,٧٤٤</u>	<u>١٣٣,٣١٦</u>	ربح القطاع الصادر عنه التقرير
<u>٤٧,٥٥٥,٢٦٥</u>	<u>٣٩,٦٩١,٥٠٢</u>	<u>٧,٨٦٣,٧٦٣</u>	موجودات القطاع الصادر عنها تقارير
<u>٤١,٢٨٠,١٩٨</u>	<u>٢٧,٦٧٣,٤٥٧</u>	<u>١٣,٦٠٦,٧٤١</u>	مطلوبات القطاع الصادر عنها تقارير

* لا يوجد معاملات ضمن المجموعة فيما يتعلق بمعلومات القطاعات التشغيلية أعلاه.

* تعمل المجموعة فقط داخل دولة قطر.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ الموجودات والمطلوبات المالية
(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	الأدوات المالية المشتقة	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٤٤٣,٣٧٢	٢,٤٤٣,٣٧٢	٢,٤٤٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٠٠٠,٧٩٣	٣,٠٠٠,٧٩٣	٣,٠٠٠,٧٩٣	-	-	-	-	-	مستحق من بنوك
١,٦١٠	١,٦١٠	-	-	-	١,٦١٠	-	-	موجودات مشتقة
٣٣,٥٦٩,٥٧٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	-	-	-	-	-	قروض وسلف لعملاء استثمارات مالية:
١,٤١٥,٥٦٠	١,٤١٥,٥٦٠	-	١١,٤٠٢	١,١٥٧,٨٢٢	-	٢٤٦,٣٣٦	-	مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٢٥٧,٦٩٤	٧,١٩٧,٨٩٨	٧,١٩٧,٨٩٨	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٧,٦٨٨,٥٩٩	٤٧,٦٢٨,٨٠٣	٤٦,٢١١,٦٣٣	١١,٤٠٢	١,١٥٧,٨٢٢	١,٦١٠	٢٤٦,٣٣٦	-	
٤٨,٩٠٢	٤٨,٩٠٢	-	-	-	٤٨,٩٠٢	-	-	مطلوبات مشتقة
٣,٢٤٨,٨٤٨	٣,٢٤٨,٨٤٨	٣,٢٤٨,٨٤٨	-	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٢٧,٩٢٤,٩١٩	٢٧,٩٢٤,٩١٩	٢٧,٩٢٤,٩١٩	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
٧,٣١٥,٣٧٣	٧,٣١٥,٣٧٣	٧,٣١٥,٣٧٣	-	-	-	-	-	سندات دين
١,٠٩٢,٨٣٧	١,٠٩٢,٨٣٧	١,٠٩٢,٨٣٧	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٣٩,٦٣٠,٨٧٩	٣٩,٦٣٠,٨٧٩	٣٩,٥٨١,٩٧٧	-	-	٤٨,٩٠٢	-	-	

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ الموجودات والمطلوبات المالية - تتمة

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة - تتمة

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
			أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	الأدوات المالية المشتقة	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	
			ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
								النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
								مستحق من بنوك
								موجودات مشتقة
								قروض وسلف لعملاء
								استثمارات مالية:
								مقاسة بالقيمة العادلة
								مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٨٧١,٨٧٧	٢,٨٧١,٨٧٧	٢,٨٧١,٨٧٧	-	-	-	-	-	
٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٥٠٩,٦٠٤	-	-	-	-	-	
١٣٦,٤٠٥	١٣٦,٤٠٥	-	-	-	١٣٦,٤٠٥	-	-	
٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥١٢,٦٩٠	-	-	-	-	-	
١,٠١٨,٥٥١	١,٠١٨,٥٥١	-	١١,٤٠٢	٨٢٦,١٠٤	-	١٨١,٠٤٥	-	
٦,١٦٦,٤٨٦	٦,٠٥٥,٣٩٩	٦,٠٥٥,٣٩٩	-	-	-	-	-	
٤٧,٢١٥,٦١٣	٤٧,١٠٤,٥٢٦	٤٥,٩٤٩,٥٧٠	١١,٤٠٢	٨٢٦,١٠٤	١٣٦,٤٠٥	١٨١,٠٤٥	-	
١,٢١٥	١,٢١٥	-	-	-	١,٢١٥	-	-	مطلوبات مشتقة
٤,٦٢٠,٨٥٦	٤,٦٢٠,٨٥٦	٤,٦٢٠,٨٥٦	-	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٢٦,٩٤٠,٥٦٢	٢٦,٩٤٠,٥٦٢	٢٦,٩٤٠,٥٦٢	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
٧,٣٢١,٣٧٨	٧,٣٢١,٣٧٨	٧,٣٢١,٣٧٨	-	-	-	-	-	سندات دين
١,٦٠٢,٨١٢	١,٦٠٢,٨١٢	١,٦٠٢,٨١٢	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٤٠,٤٨٦,٨٢٣	٤٠,٤٨٦,٨٢٣	٤٠,٤٨٥,٦٠٨	-	-	١,٢١٥	-	-	

٨ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٦٦,٧٨١	٣٦٩,٣٦٦	نقد
١,٢١٣,٣٣١	١,٢٥٨,٣٧٦	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
١,٠٩١,٢٧٨	٨١٥,٣٣٤	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٢,٨٧١,٣٩٠	٢,٤٤٣,٠٧٦	
٤٨٧	٢٩٦	فوائد مستحقة
٢,٨٧١,٨٧٧	٢,٤٤٣,٣٧٢	الإجمالي

* إن الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ مستحق من بنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١٥,٢٤٨	١٠٣,٦١٣	حسابات جارية
٣,٣٩٠,٧٧٤	٢,٨٩٧,٦٠٠	ودائع
٣,٥٠٦,٠٢٢	٣,٠٠١,٢١٣	
٤,٦٨٣	٦٩	فوائد مدينة
(١,١٠١)	(٤٨٩)	مخصص انخفاض القيمة - المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٠٠٠,٧٩٣	الإجمالي

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء (أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٠,٩٥١,٨٤٦	٣٢,٤٨١,٩٢٩	قروض
٢,٩٠٣,٢٣٠	١,٨١٤,٤٢٩	سحب على المكشوف
١٨٤,٥٦٢	١٨١,٢٣٥	أوراق مخصومة
٢٤١,٦٥٧	١٧٨,٠٩٩	أوراق قبول
٧٨,٤٩٧	٧٦,٧٢٣	قروض أخرى
٣٤,٣٥٩,٧٩٢	٣٤,٧٣٢,٤١٥	ربح مؤجل
(٢,٧٣٤)	(٢,٧٣٤)	فوائد مستحقة
٢٦٣,٣٥١	٢٢٧,٧٨٨	
(٣٨٩,٠٤٤)	(٦٠٥,٤٢٦)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - التسهيلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)
(٧١٨,٦٧٥)	(٧٨٢,٤٧٣)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف المقدمة للعملاء - التسهيلات الغير المنتظمة (المرحلة ٣)
٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	صافي القروض والسلف لعملاء (إيضاح ١٠ (أ) ((١))

يبلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء غير العاملة ١,٢٩٨,٢٦ مليون ريال قطري والذي يمثل ٣,٧٤٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٢٠٢٠: ٨٥٢,١٧ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٤٨٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

يتضمن مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ١٧٢,٢٣ مليون ريال قطري يمثل الفوائد المعقدة (٢٠٢٠: ١٣٦,٩٢ مليون ريال قطري).

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تنمة

(أ) حسب النوع - تنمة

إيضاح ١: حسب قطاعات التشغيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٩٢٠,٤٦٦	٥٦٥,٩٣٦	الحكومة والهيئات المعنية
٢٥,٠٣٥,٦٥٦	٢٦,١٩٣,١٤٤	الشركات
٦,٥٥٦,٥٦٨	٦,٨١٠,٤٩٠	الأفراد
<u>٣٣,٥١٢,٦٩٠</u>	<u>٣٣,٥٦٩,٥٧٠</u>	

(ب) حسب الصناعة

الإجمالي	قروض أخرى	أوراق قبول	أوراق مخصصة	مسحوبات على	قروض	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	المكشوف	ريال قطري	
٥٦٥,٩٧٠	-	-	-	٥٢٥,٦٠٨	٤٠,٣٦٢	حكومة وهيئات معنية
١,٢٢٢,٦٤٦	٨٣	٨,٤٦٩	-	٣١,٩٠٥	١,١٨٢,١٨٩	صناعة
١٠,٣١٤,٤٦٨	٥,٢٦٢	٥٧,٨٤٧	٢٩,٠٨٣	٤٥٠,٣٩٨	٩,٧٧١,٨٧٨	تجارة
٩,١٤٤,٨٢٠	٤٣٩	١٣,١٣٣	١٠,٠٠٠	٢٠٤,٥٨١	٨,٩١٦,٦٦٧	خدمات
٥,٤٢٨,٠٣٦	٥٩٨	٩٨,٦٥٠	١٤٢,١٥٢	٥٤٩,٦٦٧	٤,٦٣٦,٩٦٩	مقاولات
٥,٣١٧,١٢٦	٥٦٦	-	-	٣٥,٥٢١	٥,٢٨١,٠٣٩	عقارات
٢,٧٣٩,٣٤٩	٦٩,٧٧٥	-	-	١٦,٧٤٩	٢,٦٥٢,٨٢٥	شخصية
<u>٣٤,٧٣٢,٤١٥</u>	<u>٧٦,٧٢٣</u>	<u>١٧٨,٠٩٩</u>	<u>١٨١,٢٣٥</u>	<u>١,٨١٤,٤٢٩</u>	<u>٣٢,٤٨١,٩٢٩</u>	
(٢,٧٣٤)						يخصم: ربح مؤجل
٢٢٧,٧٨٨						فوائد مستحقة
<u>(١,٣٨٧,٨٩٩)</u>						مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
<u>٣٣,٥٦٩,٥٧٠</u>						

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تتمة

حسب الصناعة - تتمة (ب)						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
الإجمالي	قروض أخرى	أوراق قبول	أوراق مخصصة	مسحوبات على المكشوف	قروض	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١,٩٢٠,٥٣٢	-	-	-	١,٨٧٠,٠٧٤	٥٠,٤٥٨	حكومة وهيئات معنية
١,١٤٤,٩٠٣	١١٥	١٠,٠٥٩	-	٣٦,٢٩١	١,٠٩٨,٤٣٨	صناعة
١٠,٠٧١,٢٠٥	٣,٦٥٤	٦٥,٧٩٥	٢٠,٠٦٦	٢٦٦,٣٧٥	٩,٧١٥,٣١٥	تجارة
٧,٩٣٩,١٥٢	٤٨٤	٥,٩٥١	٩,٨٠٢	١٥٢,١٦٦	٧,٧٧٠,٧٤٩	خدمات
٤,٧٢٨,٨٦٤	٥٦٠	١٥٩,٨٥٢	١٥٤,٦٩٤	٥٢٣,٧٠٤	٣,٨٩٠,٠٥٤	مقاولات
٥,٧٥٦,٠٨٧	٢٣١	-	-	٣٦,٧٩٢	٥,٧١٩,٠٦٤	عقارات
٢,٧٩٩,٠٤٩	٧٣,٤٥٣	-	-	١٧,٨٢٨	٢,٧٠٧,٧٦٨	شخصية
٣٤,٣٥٩,٧٩٢	٧٨,٤٩٧	٢٤١,٦٥٧	١٨٤,٥٦٢	٢,٩٠٣,٢٣٠	٣٠,٩٥١,٨٤٦	
(٢,٧٣٤)						يخصم: ربح مؤجل
٢٦٣,٣٥١						فوائد مستحقة
(١,١٠٧,٧١٩)						مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٣٣,٥١٢,٦٩٠						

(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨١٥,٦٦٠	١,١٠٧,٧١٩	الرصيد في ١ يناير
٣٧٣,٥٨٢	٤٨٧,١٦٢	مخصص مكون خلال السنة
(٨١,٥٢٣)	(١٦٤,٧٢٢)	استرداد خلال السنة
١,١٠٧,٧١٩	١,٤٣٠,١٥٩	
-	(٤٢,٢٦٠)	مشطوب خلال السنة
١,١٠٧,٧١٩	١,٣٨٧,٨٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تنمة
(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - تنمة
حسب قطاع الأعمال الداخلي

٢٠٢١								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٦٧,٥٨٦	١٣٢,٦٨٦	٥٩٧,٣٢٠	٤٠,٤٦٧	٤٨,٣٠٥	١٢١,٣٥٥	٢٠٨,٠٥٣	١٨٠,٩٩١	٧١٨,٦٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١								
٦٤,٥١٣	١٩٥,٣٩٧	١١٢,٩٢٨	٨,٠٠٦	٤٤,٨٢٦	١٩,٢٨٢	٧٢,٥١٩	٢٤٠,٢٢٣	١٣٢,٢١٠
مخصصات مكونة خلال السنة								
(٤٥,٩٢٥)	(١٠,٨٦٩)	(٥٢,٥٠٣)	(٢٢,٨١٢)	(١٦,٧٥٤)	(١٥,٩٠٩)	(٦٨,٧٣٧)	(٢٧,٦٢٣)	(٦٨,٤١٢)
مبالغ مستردة خلال السنة								
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
١٨٦,١٧٤	٣١٧,٢١٤	٦٥٧,٧٤٥	٢٥,٦٦١	٧٦,٣٧٧	١٢٤,٧٢٨	٢١١,٨٣٤	٣٩٣,٥٩١	٧٨٢,٤٧٣

٢٠٢٠								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٣,٠٨٩	١٠٤,١٨٥	٤٢٧,٨٤٧	٤٥,٢١٣	٤٥,٦٦٣	١١٩,٦٦٣	١١٨,٣٠٢	١٤٩,٨٤٨	٥٤٧,٥١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠								
١٠٢,٢٣٤	٥٢,٨٢٣	١٦٩,٤٧٣	١١,٩٨٣	١٥,٢٢٣	٢١,٨٤٦	١١٤,٢١٧	٦٨,٠٤٦	١٩١,٣١٩
مخصصات مكونة خلال السنة								
(٧,٧٣٧)	(٢٤,٣٢٢)	-	(١٦,٧٢٩)	(١٢,٥٨١)	(٢٠,١٥٤)	(٢٤,٤٦٦)	(٣٦,٩٠٣)	(٢٠,١٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة								
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
١٦٧,٥٨٦	١٣٢,٦٨٦	٥٩٧,٣٢٠	٤٠,٤٦٧	٤٨,٣٠٥	١٢١,٣٥٥	٢٠٨,٠٥٣	١٨٠,٩٩١	٧١٨,٦٧٥

تتضمن الحركة تأثير الفائدة المتعلقة على القروض والسلف للعملاء وفقاً لتقواعد مصرف قطر المركزي.

١١ استثمارات مالية

إن تحليل الاستثمارات المالية تم تفصيله على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨١,٠٤٥	٢٤٦,٣٣٦	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٤١,٩٧١	١,١٦١,٠٧٣	استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥,٩٩٧,٥٣١	٧,١٣٦,٥٧٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٠,٥٤٧	٨,٥٤٣,٩٨٤	الإجمالي
٦٦,٩٣٢	٨١,٥١٣	فوائد مستحقة
(١٣,٥٢٩)	(١٢,٠٣٩)	خسارة انخفاض في قيمة أوراق دين
٧,٠٧٣,٩٥٠	٨,٦١٣,٤٥٨	

أ) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠		٢٠٢١		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٩,٨٦١	١١١,١٨٤	٦٩,٩١٨	١٧٦,٤١٨	صناديق استثمارية وحقوق الملكية
٦٩,٨٦١	١١١,١٨٤	٦٩,٩١٨	١٧٦,٤١٨	

خلال السنة، سجلت المجموعة دخل من توزيعات أرباح بقيمة ٥,٠٨١ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٨,٢٤٣ ألف ريال قطري) على هذه الاستثمارات المالية.

ب) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٥٧٦,٧٠٨	-	٥٧٤,٨٢٨	أوراق الدين بدولة قطر
-	٢٥٣,٨٦١	-	٥٧٤,٨٤٣	سندات دين أخرى
١١,٤٠٢	-	١١,٤٠٢	-	حقوق ملكية
١١,٤٠٢	٨٣٠,٥٦٩	١١,٤٠٢	١,١٤٩,٦٧١	

ج) التكلفة المطفأة

٢٠٢٠		٢٠٢١		
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٥,٢٥٣,٧٤٢	-	٦,١٥٥,٧٨٦	سندات دين حكومة دولة قطر
-	٧٤٣,٧٨٩	-	٩٨٠,٧٨٩	أوراق الدين الأخرى
-	٥,٩٩٧,٥٣١	-	٧,١٣٦,٥٧٥	

١٢ عقارات ومعدات

الإجمالي ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	حق استخدام الموجودات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري	
							التكلفة:
٦٠١,٢٦١	٥١,٥٩٣	٢٣,٩٥٩	١٥٦	١٩٧,٩٠٤	١١٠,٥٥٨	٢١٧,٠٩١	في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٦٧٣	-	-	-	١١,٦١٥	٢,٠٥٨	-	استحوادات
(٧٨)	-	-	(٧٨)	-	-	-	استبعادات
٦١٤,٨٥٦	٥١,٥٩٣	٢٣,٩٥٩	٧٨	٢٠٩,٥١٩	١١٢,٦١٦	٢١٧,٠٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							الاستهلاك المتراكم
٣٤٩,٤٧٦	-	١٢,٠٨٩	١٥٦	١٧٦,٢٥٣	٩٤,٠٧٥	٦٦,٩٠٣	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠,٢٨٠	-	٤,٦٦٦	-	١٢,٧٨٣	٦,٣٢٢	٦,٥٠٩	استهلاك السنة
(٧٨)	-	-	(٧٨)	-	-	-	استبعادات
٣٧٩,٦٧٨	-	١٦,٧٥٥	٧٨	١٨٩,٠٣٦	١٠٠,٣٩٧	٧٣,٤١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							صافي القيمة الدفترية:
٢٣٥,١٧٨	٥١,٥٩٣	٧,٢٠٤	-	٢٠,٤٨٣	١٢,٢١٩	١٤٣,٦٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ عقارات ومعدات - تنمة

التكلفة	أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	حق استخدام الموجودات ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١٧,٠٩١	١٠٣,٣٦٣	١٨٦,٢٣٨	١٥٦	٢٣,٩٥٩	٥١,٥٩٣	٥٨٢,٤٠٠	
استحوادات	-	٧,١٩٥	١١,٦٦٦	-	-	-	١٨,٨٦١	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٧,٠٩١	١١٠,٥٥٨	١٩٧,٩٠٤	١٥٦	٢٣,٩٥٩	٥١,٥٩٣	٦٠١,٢٦١	
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠,٣٩٣	٨٦,٠٧١	١٦٥,٨٣٣	١٥٦	٦,٣٧٧	-	٣١٨,٨٣٠	
استهلاك السنة	٦,٥١٠	٨,٠٠٤	١٠,٤٢٠	-	٥,٧١٢	-	٣٠,٦٤٦	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٦,٩٠٣	٩٤,٠٧٥	١٧٦,٢٥٣	١٥٦	١٢,٠٨٩	-	٣٤٩,٤٧٦	
صافي القيمة الدفترية:								
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠,١٨٨	١٦,٤٨٣	٢١,٦٥١	-	١١,٨٧٠	٥١,٥٩٣	٢٥١,٧٨٥	

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٠٨٣	٤,١٤٨	أرباح مدينة (إسلامي)
٢٧,٨٠٣	٢٩,٥٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٦,٤٠٥	١,٦١٠	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ٣١)
١٩,١٤٣	٥٨,٣٦٧	مقرضين متنوعين
١,٤٦٩	١,١١٤	سلف ودائع
١٣٢,٦٨١	١٣٢,٦٨١	ضمانات معاد إمتلاكها
١٣,٧٧٥	٢,٦٨٦	أخرى
٣٣٥,٣٥٩	٢٣٠,١٤٩	

١٤ مبالغ مسحقة للبنوك والمصرف المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
٢٧,٠٧٠	١٥,٥٠٦	حسابات جارية
٢,٩٩٣,٣٨٦	٩٣٣,٢٨٥	ودائع
٤,٦٢٠,٤٥٦	٣,٢٤٨,٧٩١	
٤٠٠	٥٧	فوائد مستحقة الدفع
٤,٦٢٠,٨٥٦	٣,٢٤٨,٨٤٨	الإجمالي

١٥ ودائع عملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٨٧١,٠٦٧	٣,٦١٠,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٨٣,٠٩٨	١,٢٣٩,١٣٨	حسابات توفير
٢١,٦٨٠,١٤٣	٢٢,٩٥٠,٦٤٥	ودائع لأجل
٢٦,٨٣٤,٣٠٨	٢٧,٧٩٩,٨١١	
١٠٦,٢٥٤	١٢٥,١٠٨	فوائد مستحقة الدفع
٢٦,٩٤٠,٥٦٢	٢٧,٩٢٤,٩١٩	الإجمالي

١٥ ودائع عملاء

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٠٦٨,٢٠٥	٤,٨٣٢,٢٤٠	حكومة
٤,٢٨٥,١٠٨	٤,٤٥٢,٩١١	هيئات حكومية وشبه حكومية
١٠,٢٠٤,٨٨٤	١٠,٤٤٢,٣٩٠	شركات
٨,٢٧٦,١١١	٨,٠٧٢,٢٧٠	أفراد
٢٦,٨٣٤,٣٠٨	٢٧,٧٩٩,٨١١	
١٠٦,٢٥٤	١٢٥,١٠٨	فوائد مستحقة الدفع
٢٦,٩٤٠,٥٦٢	٢٧,٩٢٤,٩١٩	الإجمالي

١٦ (أ) سندات دين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	١,٨٠٣,٤٢٤	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٢٪ مستحقة الدفع في يوليو ٢٠٢٦
١,٨١٧,٦٣٠	١,٨١٩,٦٦١	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٣,٥٠٪ مستحقة الدفع في فبراير ٢٠٢٢
١,٨٠٩,٥١٦	١,٨١٣,٤٢٠	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٣,١٢٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٤
١,٨١١,٦٢٦	١,٨١٢,٣١٢	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ١,٨٧٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٥
١,٨١٩,٤٤٩	-	سندات يورو متوسطة الأجل بنسبة ٣,٦٢٥٪ - مستحقة الدفع في أبريل ٢٠٢١
٧,٢٥٨,٢٢١	٧,٢٤٨,٨١٧	
٦٣,١٥٧	٦٦,٥٥٦	فوائد مستحقة الدفع
٧,٣٢١,٣٧٨	٧,٣١٥,٣٧٣	الإجمالي

١٦ (ب) قروض أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٠٢,٨١٢	١,٠٩٢,٨٣٧	تسهيلات قرض لأجل

١٦ (ب) قروض أخرى - تنمة

يوضح الجدول أدناه القروض الأخرى للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	سعر الفائدة السنوي الاسمي	العملة
المبلغ	المبلغ	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
٩١٠,٠٠٠	٩١٠,٠٠٠	نوفمبر ٢٠٢٣	نوفمبر ٢٠٢٣	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ١١٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
١٨٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	يوليو ٢٠٢٢	يوليو ٢٠٢٢	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ٨٥ نقطة أساس	دولار أمريكي
١٠٩,٢٠٠	-	ديسمبر ٢٠٢١	-	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ١٢٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
١٨٢,٠٠٠	-	ديسمبر ٢٠٢١	-	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ١٠٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
١٨٢,٠٠٠	-	ديسمبر ٢٠٢١	-	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ١٠٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
٣٦,٤٠٠	-	ديسمبر ٢٠٢١	-	سعر ليبور لثلاثة أشهر + ١٠٠ نقطة أساس	دولار أمريكي
١,٦٠١,٦٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠				
١,٢١٢	٨٣٧				فوائد مستحقة
١,٦٠٢,٨١٢	١,٠٩٢,٨٣٧				الإجمالي

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٩,٧٤٧	١١٦,٤٢٩	مصرفات مستحقة الدفع
٤٣,٥٩٥	٤٥,١٢٠	مخصصات أخرى (إيضاح (أ) أدناه)
١٢,٥٤٣	١٣,٢٠٧	فوائد مستحقة الدفع
١,٢١٥	٤٨,٩٠٢	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ٣١)
٩٦,٦٧٠	٨٥,٦٨٣	إيراد غير محققة (عمولة مستلمة مقدماً)
٢٢٩,٢٧٢	١٨٥,٢١٨	ودائع نقدية
٣,٧٦٠	٢,١٦٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٧,٠٠٢	١٧,٨٣٧	صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
١,٣٨٢	١,٧٠٦	صندوق تقاعد الموظفين
٢٤١,٦٥٧	١٧٨,٠٩٩	مستحقات متعلقة بأوراق القبول
١٣,٧٩٦	٨,٨٥٢	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٤٣,٩٥١	١٢٢,٧١٤	أخرى
٧٩٤,٥٩٠	٨٢٥,٩٢٩	

١٧ مطلوبات أخرى - تنمة
(أ) مخصصات أخرى

٢٠٢١			
الإجمالي ألف ريال قطري	مطالبات قانونية ألف ريال قطري	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ألف ريال قطري	
٤٣,٥٩٥	٢٦	٤٣,٥٦٩	الرصيد في ١ يناير
٦,٩٠٨	-	٦,٩٠٨	المخصص المكون
٥٠,٥٠٣	٢٦	٥٠,٤٧٧	المخصص المستخدم
(٥,٣٨٣)	-	(٥,٣٨٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٥,١٢٠	٢٦	٤٥,٠٩٤	

٢٠٢٠			
الإجمالي ألف ريال قطري	مطالبات قانونية ألف ريال قطري	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ألف ريال قطري	
٥١,٥٦٠	٥٢٦	٥١,٠٣٤	الرصيد في ١ يناير
٨,١٨٢	-	٨,١٨٢	المخصص المكون
٥٩,٧٤٢	٥٢٦	٥٩,٢١٦	المخصص المستخدم
(١٦,١٤٧)	(٥٠٠)	(١٥,٦٤٧)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٣,٥٩٥	٢٦	٤٣,٥٦٩	

١٨ رأس المال والإحتياطيات
(أ) رأس المال

أسهم عادية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	العند بالمليون سهم (بعد التجزئة)
٢,٣١٣,٩٦	٢,٤٢٩,٦٦	مصدرة في بداية السنة
١١٥,٧٠	-	أسهم جديدة مصدرة (مجانية)
٢,٤٢٩,٦٦	٢,٤٢٩,٦٦	مصدرة في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كان رأس المال المصرح به يتكون من ٢,٤٢٩,٦٦ مليون سهم عادي (٢٠٢٠: ٢,٤٢٩,٦٦ مليون سهم).
هذه الأدوات لها قيمة إسمية بواقع ١ ريال قطري للسهم. إن كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

يملك جهاز قطر للاستثمار حصة قدرها ٤٧,٧١٪ من الأسهم العادية للبنك، بينما تعود الحصة المتبقية وقدرها ٥٢,٢٩٪ لمتداولين أفراد ومؤسسات.

١٨ رأس المال والإحتياطيات - تنمة

إصدار أسهم مجانية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح البنك توزيع أسهم منحة (أسهم عادية) بواقع سهم واحد لكل عشرين سهماً مملوكة للمساهمين العاديين (٢٠٢٠: لا شيء).

(ب) الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح الإحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وتخضع لموافقة مصرف قطر المركزي. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٦٨,٠ مليون ريال قطري إلى الإحتياطي القانوني بما يمثل نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح (٢٠٢٠: ٦٨ مليون ريال قطري).

(ج) إحتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/١٠٢ فإنه من المطلوب الإحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من صافي القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة مقابل ضمانات نقدية. لم يتم تحويل أي مبالغ إلى إحتياطي المخاطر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧٣.٢٧ مليون ريال قطري).

(د) إحتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الإحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها عن الموجودات المالية المقاسة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(١٢)	٣٨٠	في ١ يناير
(١٩٤)	(١٢٥)	المحقق خلال السنة
٥٨٦	٨,٣٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٨٠	٨,٥٨٧	في ٣١ ديسمبر

(هـ) توزيعات الأرباح وأسهم المنحة المقترحة

تم اقتراح توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,١٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٣٦٤,٤٤٩ ألف ريال قطري من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٠,١٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٣٦٤,٤٤٩ ألف ريال قطري).

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح البنك إصدار أسهم منحة (أسهم عادية) بواقع سهم واحد لكل عشرين سهماً مملوكة للمساهمين العاديين (٢٠٢٠: لا شيء).

يخضع توزيع الأرباح النقدية وأسهم المنحة المقترحة أعلاه لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٩ الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	١,٠٩٢,٠٠٠	المصدرة في ١٧ فبراير ٢٠٢١

أصدرت المجموعة سندات الشريحة الأولى لرأس المال التنظيمي بمبلغ إجمالي قدره ١.٠٩٢ مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة وثانوية وغير مضمونة وقد تم تسعيرها بسعر ثابت للسنوات الخمس الأولى على أن يعاد تسعيرها لاحقاً. لا تحمل السندات أجل استحقاق محدد وقد تم تصنيفها كشريحة أولى من رأس المال الإضافي. توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية.

٢٠ إيرادات فوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,١٠٩	١٠,٠٣٦	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣٨,٩٧٤	١١,٥٠٩	مستحق من بنوك
٢٥٢,٦٠٨	٢٨٠,٤٤٣	سندات دين
١,٤٦١,٦٩٥	١,٤١٨,١٨٣	قروض وسلف لعملاء
١,٧٥٦,٣٨٦	١,٧٢٠,١٧١	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية التي تتعلق بالبنود التالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٧٠١,٥٢١	١,٦٦٧,١٠٧	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٤,٨٦٥	٥٣,٠٦٤	الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٧٥٦,٣٨٦	١,٧٢٠,١٧١	الإجمالي

٢١ مصروفات فوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٩,٦٤٨	٢٤,٧٠٩	مبالغ مستحقة لبنوك
٥٠٥,٣٩٨	٤١٦,١٧٦	ودائع عملاء
٢٣٧,٨٤٩	٢٠٠,١٠٢	أخرى
٧٨٢,٨٩٥	٦٤٠,٩٨٧	

إن الأرصدة المذكورة أعلاه تتضمن مصاريف فائدة محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على المطلوبات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٢٢ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩٧,٢٧٤	٩٨,١٢٧	رسوم متعلقة بالانتماء
٦,٦٣١	٤,١٣٥	رسوم وساطة
١٣,٢١٧	١٦,٨٥٧	خدمات مصرفية
٦٦,١٣١	٥٩,٨٢٨	عمولة عن تسهيلات غير ممولة
٢,٥٣٨	٣,٣٦١	أخرى
١٨٥,٧٩١	١٨٢,٣٠٨	

٢٣ ربح من عمليات نقد أجنبي - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٢,٠٤٢	٥١,٤٠٤	تعامل في النقد الأجنبي
٣٠	١٢	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات، متضمنة المشتقات
٤٢,٠٧٢	٥١,٤١٦	

٢٤ إيرادات من استثمارات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤١,٣٣٧	٣٣,٠٣٣	صافي أرباح من استثمارات، متضمنة ربح القيمة العادلة، مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٢٤٣	٥,٠٨١	توزيعات أرباح
٤٩,٥٨٠	٣٨,١١٤	

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٦٣٦	٣,٩٠٢	إيرادات إيجارات
٤	١١٠	أخرى
٤,٦٤٠	٤,٠١٢	

٢٦ تكاليف موظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٧,٠٩٨	٧٥,٥٧٦	رواتب أساسية
٣,٧٠٩	٣,٧٦١	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٨,١٨٢	٦,٩٠٨	تكاليف نهاية الخدمة
٢٧٥	٨١٢	تدريب
٨٧,٠٢٠	٩٠,٩٤٧	أخرى
١٧٦,٢٨٤	١٧٨,٠٠٤	

٢٧ مصروفات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٤٩٢	١٢,٥٩٠	أتعاب مهنية
١٧,٠٥٥	١٧,٣٩٢	إتصالات وتأمين
١٢,٢٥٠	١٢,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩,٤٨٩	١٠,٣٢٨	إيجار وصيانة
٢٣,٣٢١	٣٣,٢٣٥	تكاليف أجهزة كمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات
٤,٦٠٢	٧,٩٨٩	تكاليف التسويق
٣,٠٧٥	٣,٠١٧	طباعة وقرطاسية
٣١,٤١٧	٣١,٩٦٠	أخرى
١١٢,٧٠١	١٢٩,٠١١	

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد الأساسي والمخفف لسهم البنك بقسمة صافي ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٨٠,٠٦٠	٧١٣,٤٦٦	ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك (ألف ريال قطري)
-	(٢١,٨٤٠)	يخصم: توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات رأس المال الفئة الأولى
٦٨٠,٠٦٠	٦٩١,٦٢٦	
٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩	٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٢٨٠	٠,٢٨٥	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)

* لا يوجد أية أسهم مخففة في أي فترة خلال السنة، حيث أن العائد المخفف للسهم يساوي العائد الأساسي للسهم.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٣١٣,٩٦٤,٧٧٤	٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المؤهلة في ١ يناير
١١٥,٦٩٨,٢٤٥	-	الأسهم المجانية المصدرة خلال السنة
٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩	٢,٤٢٩,٦٦٣,٠١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٢٩ التزامات محتملة والتزامات أخرى
(أ) التزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,٥٢٩,٧٣٣	١٢,٢٣٧,٧٧٩	تسهيلات غير مستغلة - قابلة وغير قابلة للإلغاء
١٠,١٠٧,٨٩٢	٨,٩٠٣,٧٣١	ضمانات
٩٩٥,٨٢٧	٦٨٩,٥٩٧	إعتمادات مستندية
<u>٢١,٦٣٣,٤٥٢</u>	<u>٢١,٨٣١,١٠٧</u>	

(ب) التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
<u>٢,٤٢٢,٠٤٧</u>	<u>١,٨٧٨,٥٠٦</u>	عقود الصرف الأجنبي الأجلة

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

هي التزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. نظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لاستخدام هذه الإلتزامات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الاجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة الإلتزامات لتدفقات مستقبلية.

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تلتزم خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المجموعة بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالالتزاماتهم تجاه الغير وفقاً لشروط العقد. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الجاهزة نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. ضمانات الائتمان يمكن أن تكون في شكل إعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء و ضمانات للدفعات المقدمة ومطلوبات تطهير من سندات معاد خصمها.

٣٠ النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٧٧٣,٣٠٧	١,٢٨٨,٣١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣,٣٩٤,٨٤٣	٢,٨٩٦,٨٦٤	ودائع في أسواق المال بأجل استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>٥,١٦٨,١٥٠</u>	<u>٤,١٨٥,١٧٦</u>	

*لا يتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي الإحتياطي النقدي الإلزامي.

٣١ المشتقات

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق						
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-	-	١,٨٧٨,٥٠٦	١,٨٧٨,٥٠٦	٤٨,٩٠٢	١,٦١٠
-	-	-	١,٨٧٨,٥٠٦	١,٨٧٨,٥٠٦	٤٨,٩٠٢	١,٦١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:						
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة						
- عقود الصرف الأجنبي الأجلة						
الإجمالي						

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق						
-	-	١,٦٥٠,٧٦٧	٧٧١,٢٨٠	٢,٤٢٢,٠٤٧	(١,٢١٥)	١٣٦,٤٠٥
-	-	١,٦٥٠,٧٦٧	٧٧١,٢٨٠	٢,٤٢٢,٠٤٧	(١,٢١٥)	١٣٦,٤٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:						
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة						
- عقود الصرف الأجنبي الأجلة						
الإجمالي						

في إطار النشاط الإعتيادي، تدخل المجموعة في عدة عمليات تتضمن أدوات مالية مشتقة. تمثل الأداة المالية المشتقة عقداً بين طرفين حيث يعتمد السداد على التغيير في أسعار واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار أو المؤشرات.

تتضمن أدوات المشتقات المالية عقود الخيارات والعقود الأجلة والمستقبلية وتبادل أسعار الفائدة والعملات والتي تنشئ حقوقاً والتزامات مما يؤدي إلى تحويل أحد أو عدة مخاطر مالية موجودة في الأداة المالية الأساسية بين أطراف الأداة المالية. في تاريخ التعاقد، تمنح أداة المشتقات المالية أحد الأطراف حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون سلبية. إلا أنه، في الإجمالي لا ينتج عنها تحويل للأدوات المالية الأساسية عند بدء التعاقد، كما أنه ليس من الضروري أن يتم هذا التحويل في نهاية التعاقد. بعض الأدوات تحمل حقوق وواجبات لإجراء التحويل. نظراً لأن شروط التحويل يتم تحديدها عند التعاقد للأداة المالية، حيث تتغير الأسعار في أسواق المال، فإن هذه الشروط قد تصبح إيجابية أو سلبية.

٣١ المشتقات – تنمة

أنواع منتجات المشتقات

عقود صرف العملات الأجلة هي عقود إتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم عقود صرف العملات الأجلة وتعد صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

إن عقود التبادل هي اتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناءً على مبلغ إفتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة إفتراضية بعملة واحدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

إن معظم مشتقات المجموعة المحتفظ بها لأنشطة المتاجرة تتعلق بصفقات مع العملاء، وكذلك بغرض تحسين المراكز والموازنة. يتضمن تحسين المراكز إدارة مراكز أرصدة المجموعة على أمل تحقيق ربح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات بهدف تحقيق أرباح منها.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تطبق المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط بهدف تقليل تعرضها لمخاطر تغيرات أسعار العملات وأسعار الفائدة. يتم هذا بالتحوط ضد المخاطر لأدوات مالية معينة وصفقات متوقعة مستقبلاً، وكذلك باستخدام تحوطات استراتيجية لمخاطر بنود بيان المركز المالي الموحد بصفة شاملة.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجلة للتحوط ضد مخاطر عملات محددة بشكل خاص. يتم التحوط لمخاطر أسعار الفائدة أيضاً عن طريق مراقبة مدد استحقاق الموجودات والمطلوبات والدخول في عقود تبادل أسعار الفائدة لحماية صافي مراكز أسعار الفائدة. وحيث أن التحوط لصافي مراكز الأرصدة غير مؤهل للمحاسبة الخاصة بالتحوط، يتم احتساب المشتقات بنفس الطريقة المستخدمة للأدوات التجارية.

٣٢ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بتقديم خدمة وساطة الاستثمار وخدمة الأمانة. وبالتالي تم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من البيانات المالية الموحدة والتي بلغت ١٦٢,٨٠٥ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٧٢,٥٥٠ ألف ريال قطري).

٣٣ صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قامت المجموعة بتكوين مخصص بمبلغ ١٧,٨٣٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: مبلغ ١٧,٠٠٢ ألف ريال قطري للسنة المنتهية) تمثل نسبة ٢,٥٪ من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية الصادرة للقانون في سنة ٢٠١٠.

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 منشآت تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة.

تدخل المجموعة في معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة أو الكيانات المسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو تخضع لنفوذ تلك الأطراف. يتم منح كافة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها أية مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة.

كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة المضمنة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	٨٣٣,٩٧٦	-	٨٧١,١٠٨	الموجودات: قروض وسلف لعملاء
١,٥١٢,٩٥١	١,٤٥٢,٤١١	١,٥٢٢,٠٨٣	٢,٢٥٥,٦١٧	المطلوبات: ودائع لعملاء
-	١٠,٥٩٥	-	٢٧,٧٤٥	بنود غير ممولة خطابات ضمان واعتمادات مستندية والتزامات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	٤٤,٩٥٥	-	٣٥,٩١٢	بنود بيان الدخل: إيرادات فوائد ورسوم وعمولات
٢٤,٢٤٧	٤٠,٣٩٠	٢٠,٢٥٠	٣٧,٠٩٨	مصرفات فوائد ورسوم وعمولات
-	١٢,٢٥٠	-	١٢,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة) وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,١٨٣	٥,٤٤٦	قروض أخرى

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣,٨٦٧	٢٧,٠٨١	رواتب ومنافع موظفين قصيرة الأجل
٤,٩٢٩	٥,٢٦٩	منافع طويلة الأجل
٣٨,٧٩٦	٣٢,٣٥٠	

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأطراف ذات العلاقة - تنمة

(أ) البيانات المالية للبنك الأم
بيان المركز المالي - البنك الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال قطري	
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٨٧١,٨٧٦	٢,٤٤٣,٣٧١	مستحق من بنوك
٣,٥٠٩,٦٠٤	٣,٠٠٠,٧٩٣	قروض وسلف مقدمة لعملاء
٣٣,٥١٢,٦٩٠	٣٣,٥٦٩,٥٧٠	استثمارات مالية
٧,٠٧٣,٩٥٠	٨,٦١٣,٤٥٨	استثمار في شركة تابعة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	عقارات ومعدات
٢٥١,٢٦٥	٢٣٤,٨٠٤	موجودات أخرى
٣٣٥,٠٩٧	٢٢٩,٧٧٣	إجمالي الموجودات
<u>٤٧,٦٠٤,٤٨٢</u>	<u>٤٨,١٤١,٧٦٩</u>	
		المطلوبات
		مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٤,٦٢٠,٨٥٦	٣,٢٤٨,٨٤٨	ودائع عملاء
٢٦,٩٨٥,٤٠٩	٢٧,٩٦٨,٦٥٠	قروض من شركة تابعة
٧,٣٢١,٣٧٨	٧,٣١٥,٣٧٣	قروض أخرى
١,٦٠٢,٨١٢	١,٠٩٢,٨٣٧	مطلوبات أخرى
٨٠٩,٤٠٠	٧٨٣,٧٩٦	إجمالي المطلوبات
<u>٤١,٣٣٩,٨٥٥</u>	<u>٤٠,٤٠٩,٥٠٤</u>	
		حقوق الملكية
		رأس المال
٢,٤٢٩,٦٦٣	٢,٤٢٩,٦٦٣	احتياطي قانوني
١,٨٥٩,١٦٨	١,٧٩١,١٦٢	احتياطي مخاطر
٨٢٦,٣٧٩	٧٥٣,١٠٨	احتياطي قيمة عادلة
٣٨٠	٨,٥٨٧	أرباح مدورة
١,١٤٩,٠٣٧	١,٦٥٧,٧٤٥	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>٦,٢٦٤,٦٢٧</u>	<u>٦,٦٤٠,٢٦٥</u>	
-	١,٠٩٢,٠٠٠	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
-	٧,٧٣٢,٢٦٥	اجمالي حقوق الملكية
<u>٤٧,٦٠٤,٤٨٢</u>	<u>٤٨,١٤١,٧٦٩</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٣٤ الأطراف ذات العلاقة – تتمة

(ب) بيان الدخل - البنك الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٧٥٦,٣٨٦	١,٧٢٠,١٧١	إيرادات فوائد
(٧٨٣,٩١٤)	(٦٤١,٧٦٢)	مصروفات فوائد
٩٧٢,٤٧٢	١,٠٧٨,٤٠٩	صافي إيرادات فوائد
١٧٠,٩٥٨	١٧٠,٥٣٢	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٢,٠٧٢	٥١,٤١٦	ربح صرف عملات أجنبية - بالصافي
٤٩,٥٨٠	٣٨,١١٤	إيرادات من استثمارات مالية
٤,٦٤٠	٤,٠١٢	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٣٩,٧٢٢	١,٣٤٢,٤٨٣	صافي إيرادات تشغيلية
(١٧٣,٢٣١)	(١٧٥,٠٩٧)	تكاليف موظفين
(٣٠,٤٦٢)	(٣٠,٠٥٤)	استهلاك
(٢٤٧,٦٣٧)	(٢٩٦,٥٩٢)	خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف مقدمة لعملاء
(١٠٩,٠٦٨)	(١٢٥,٨٤٢)	مصروفات أخرى
٦٧٩,٣٢٤	٧١٤,٨٩٨	ربح السنة