



البيانات المالية الموحدة
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة)
(سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.)



البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل	١
	البيانات المالية الموحدة:	
٦	بيان المركز المالي الموحد	٦
٧	بيان الدخل الموحد	٧
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٨
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد	٩
	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:	
١٠	الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية	١٠
١١	أساس الإعداد	١١
١٣	التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات	١٣
١٤	السياسات المحاسبية الهامة	١٤
٢٣	استخدام التقديرات والأحكام	٢٣
٢٤	النقد وما في حكمه	٢٤
٢٤	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة	٢٤
٢٤	موجودات تمويلية	٢٤
٢٤	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة	٢٤
٢٦	استثمارات عقارية	٢٦
٢٧	موجودات ثابتة	٢٧
٢٧	موجودات غير ملموسة	٢٧
٢٧	موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٢٧
٣٠	موجودات أخرى	٣٠
٣٠	مطلوبات تمويلية	٣٠
٣١	مطلوبات أخرى	٣١
٣١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	٣١
٣٢	رأس المال	٣٢
٣٣	الدخل من الرسوم	٣٣
٣٣	إيرادات أخرى	٣٣
٣٣	مصروفات تشغيلية أخرى	٣٣
٣٣	الربح الأساسي / المخفف للسهم الواحد	٣٣
٣٤	مطلوبات محتملة	٣٤
٣٤	التزامات	٣٤
٣٤	معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة	٣٤
٣٥	الزكاة	٣٥
٣٥	الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها	٣٥
٥١	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٥١
٥٢	القيمة العادلة للأدوات المالية	٥٢
٥٦	المعلومات القطاعية	٥٦

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة
الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

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 عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة 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 المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا، بما في ذلك فيما يتعلق بأمر التدقيق الهامة. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة
الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمن نهج التدقيق التي طبقناه فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقدير لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم حول سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتصميم الضوابط الرقابية، وفحصنا الضوابط ذات الصلة وفعاليتها التشغيلية وحوكمتها. • تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمدخلات بالنموذج ودقتها الحسابية من خلال عمليات النموذج. • قمنا بتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير التصنيف، والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠؛ - المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛ و - أساس تحديد تراكبات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و - التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض التمويلات والتسهيلات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	<p>انخفاض قيمة الموجودات التمويلية</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت إجمالي الموجودات التمويلية للمجموعة ٥٤١ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٧٩٣ مليون ريال قطري) وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية ٣٣٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٠٤ مليون ريال قطري).</p> <p>إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والعقود المحملة بالالتزامات" تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافتراسات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. إن الافتراضات حول التوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بصورة أكبر، وهو ما يزيد من مستوى الأحكام التي يتعين على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءاً هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>للمزيد من التفاصيل، راجع الإفصاحات التالية حول البيانات المالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة • إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام • إيضاح ٥/٦/٢٧ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة 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 حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA)، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن 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 للمعايير الدولية للتدقيق سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني 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، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لإجراءات 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 المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى 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 التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف 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 الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة.

ومن بين الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، قمنا بتحديد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي نعتبرها أمور تدقيق هامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات هذا، 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 أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. في رأينا أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للنظام الأساسي للبنك أو للأحكام السارية من لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال على وجهه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي.



سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ١٥ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ايضاحات	الموجودات
١,٦٥١,٧٤٢	٢,٣٦٨,٤٨٩	٦	النقد والإرصدة لدى البنوك
٨٢,٢٥٦	١٧٤,٢٣٠	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٥,٧٣١	٢٣٩,٧٣٥		استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
٣٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٧٢٥	٨	موجودات تمويلية
٤٠٧,٥٥٤	١,٣٨٤,٣٣٩	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٢٢٦,٣٦٨	٢٢٥,٣٦٨	١٠	استثمارات عقارية
١١,٢١١	٢١,٥٦٢	١١	موجودات ثابتة
٣,١٧٣	١,٩٥١	١٢	موجودات غير ملموسة
٣١٥,٣١٩	٤٠٣,٤٨٠	١٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٣٢,٥٨٦	٢٢٥,٩١٧	١٤	موجودات أخرى
<u>٣,٢٠٤,٦٧٦</u>	<u>٥,٢٤٩,٧٩٦</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
			غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٢٧,٥٢٤	٧٤٢,٠٤٩	١٥	مطلوبات تمويلية
١٣٦,٥٢٥	٣١٠,٣١٧		أرصدة العملاء
١٦٧,٠١١	١٤٩,٩٨٧	١٣	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٨٤,٥٠٦	١٨١,٨٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٩١٥,٥٦٦</u>	<u>١,٣٨٤,١٩٦</u>		إجمالي المطلوبات
١,٧٣٩,٣٥٢	٢,٧٤٤,٩٢٩	١٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٧٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٠٣	٨٠,٠٠٣		علاوة إصدار
(١,٥٨٨)	(١٤,٧٣٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢٥,٩٦٦)	(٥٢,٣٨٣)		خسائر متراكمة
<u>٥٧٢,٦٤٩</u>	<u>١,١٣٢,٨٨٧</u>		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
(٢٢,٨٩١)	(١٢,٢١٦)		حصص غير مسيطرة
<u>٥٤٩,٧٥٨</u>	<u>١,١٢٠,٦٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢٠٤,٦٧٦</u>	<u>٥,٢٤٩,٧٩٦</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
15 FEB 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنه:


نائب رئيس مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢		إيضاحات
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
١٤,٤٣٣	٩,٨٦٢		إيرادات من الموجودات التمويلية
٢,٧٧٠	٢٩,٠٦٠		إيرادات من إبداعات لدى مؤسسات مالية
(٣,٠٠٢)	(٦,٣١٦)		الربح على التزامات التمويل
١٤,٢٠١	٣٢,٦٠٦		صافي الإيرادات المتأتمية من أصول التمويل
٣١,٥٠٠	٦٤,٦٨٢	١٩	إيرادات رسوم
١٢,٦٢٤	١٥,٣٨٢		توزيعات الأرباح
١٢,٣٧٤	٣٠,٢٩٨		الربح من استثمار الصكوك
			خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٢٣٦)	(٢٦,٨٩٨)		خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس القيمة العادلة لعقارات (خسارة) / ربح من بيع استثمارات في صكوك
(٢,٨٠٠)	(١,٠٠٠)		ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
٧٨٨	(١,٥٢٣)	٩/٢	خسارة من تسوية موجودات مالية
١٧٥,١٢٣	٢٥,٦٥٧	٨	صافي أرباح / (خسائر) صرف العملات الأجنبية
-	(١,٥٠٨)	٢٠	إيرادات أخرى، بالصافي
(٢,٥١٤)	٩,٤٦٧		إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١,٤٠٦	٢٠,٦٢١		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٤٩,٤٦٦	١٦٧,٧٨٤		إجمالي الدخل
(٢٢,٧٥٤)	(٥٢,١٤٤)		مصرفات
٢٢٦,٧١٢	١١٥,٦٤٠		تكاليف الموظفين
(٥٥,٨٢٦)	(٥٨,٨١٧)	١١,١٢	استهلاك وإطفاء
(٣,٢٦٣)	(٥,١٧٢)	٢١	مصرفات تشغيلية أخرى
(٢٥,٣٧٢)	(٤١,٧٦٤)		إجمالي المصروفات
(٨٤,٤٦١)	(١٠٥,٧٥٣)		رد / (مخصص) انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٧,٣٧٤)	٦١,٣٧٥	٢٧	رد / (مخصص) انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(١٢,٠٧١)	٩,٤٢٥	٢٧	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
١٢٢,٨٠٦	٨٠,٦٨٧		مصرف ضريبة الدخل
-	-		صافي الربح من العمليات المستمرة
١٢٢,٨٠٦	٨٠,٦٨٧		العمليات المتوقفة
(٥٧,٩٩٩)	٣,٧٩٧		ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
٦٤,٨٠٧	٨٤,٤٨٤		صافي الربح للفترة
١٠٠,٣٧٠	٧٥,٤٧٠		المنسوب إلى:
(٣٥,٥٦٣)	٩,٠١٤		مساهمي البنك
٦٤,٨٠٧	٨٤,٤٨٤		حصص غير مسيطرة
٠,١٦٠	٠,٠٨٣	٢٢	الربح الأساسي / المخفف للسهم من العمليات المستمرة – بالريال القطري (٢٠٢١: معدل)
(٠,٠٢٩)	(٠,٠٠٥)	٢٢	الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المتوقفة – بالريال القطري (٢٠٢١: معدل)
٠,١٣١	٠,٠٧٨	٢٢	الربح الأساسي / المخفف للسهم – بالريال القطري (٢٠٢١: معدل)

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar
15 FEB 2023
Stamped for Identification
Purposes Only

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

بنك لشا ذ.م.م. (عاماً) بنك قطر الأول ذ.م.م.
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال قطري)

		ERNST & YOUNG Doha - Qatar 15 FEB 2023 Stamped for Identification Purposes Only					
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة للمساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	علاوة إصدار	رأس المال
٧٠٢,٣٦٤	٤٧٦,٣٧٦	٢٢٥,٩٨٨	(٢٢٣,٨٢٧)	-	-	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠
٦٤,٨٠٧	١٠٠,٣٧٠	(٣٥,٥٦٣)	١٠٠,٣٧٠	-	-	-	-
(١,٥٨٨)	(١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٨٨)	-	-	-
(٢,٥٠٩)	(٢,٥٠٩)	-	(٢,٥٠٩)	-	-	-	-
(٢١٣,٣١٦)	-	(٢١٣,٣١٦)	-	-	-	-	-
٥٤٩,٧٥٨	٥٧٢,٦٤٩	(٢٢,٨٩١)	(١٢٥,٩٦٦)	(١,٥٨٨)	(١,٥٨٨)	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠
٤٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٢٠,٠٠٠
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	٨٤,٠٠٠	-
(٤,٢٠٠)	(٤,٢٠٠)	-	-	-	-	(٤,٢٠٠)	-
٨٤,٤٨٤	٧٥,٤٧٠	٩,٠١٤	٧٥,٤٧٠	-	-	-	-
(١٣,١٤٥)	(١٣,١٤٥)	-	-	(١٣,١٤٥)	-	-	-
(١,٨٧٧)	(١,٨٧٧)	-	(١,٨٧٧)	-	-	-	-
١,٢٦١	-	١,٢٦١	-	-	-	-	-
١,١٢٠,٦٧١	١,١٣٢,٨٨٧	(١٢,٢١٦)	(٥٢,٣٨٣)	(١٤,٧٣٣)	(١٤,٧٣٣)	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في

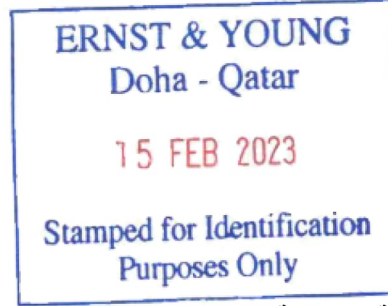
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
١٢٢,٨٠٦	٨٠,٦٨٧	
(٥٧,٩٩٩)	٣,٧٩٧	
٦٤,٨٠٧	٨٤,٤٨٤	
٣,٢٦٣	٥,١٧٢	١١, ١٢
-	٢٢٠	
٣,٢٣٦	٢٦,٨٩٨	
(٣,٥١٧)	٦,٧٧٠	
٢,٨٠٠	١,٠٠٠	
٧,٣٧٤	(٦١,٣٧٥)	٢٧
١٢,٠٧١	(٩,٤٢٥)	٢٧
٩٠,٠٣٤	٥٣,٧٤٤	

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح من العمليات المستمرة
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقعة قبل الضريبة
صافي الربح للفترة
تعديلات للبنود غير النقدية
استهلاك وإطفاء
خسارة من استبعاد موجودات ثابتة
خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
خسائر / (أرباح) غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
الشرعية، بالصافي
خسارة القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات عقارية
(رد) / مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(رد) / مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى

تغيرات في:

١٥٩,٣٤٩	(٩١,٧٢٥)	
(٨٥,٧٣١)	(١٥٤,٠٠٤)	
٧٦,٤٥٣	٢٤٥,٣٨٦	
(٢٤٣,٨٧٣)	(١,٠١٦,٦٢٦)	
٨٦٦,٣٣٠	(٨٨,١٦١)	
(٥٤,٣٥٦)	-	
٢٤,٢١٧	(١٩٣,٣٣١)	
٥٤,٢٨٦	١٧٣,٧٩٢	
(٤٣٥,٢٥٠)	(١٧,٠٢٤)	
(١,٤٩٣)	٩١,١٩٥	
٤٤٩,٦٩٩	(٩٩٦,٧٥٤)	



استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
موجودات تمويلية
استثمارات بالقيمة العادلة
موجودات محتفظ بها للبيع
استثمارات في العقارات
موجودات أخرى
أرصدة العملاء
مطلوبات محتفظ بها للبيع
مطلوبات أخرى
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

(١١,٣١٣)	(١٤,٦٠٢)	١١, ١٢
-	٨١	
(٤٠,٧٠٤)	(٣٤٢,٣٣٩)	
(٥٢,٠١٧)	(٣٥٦,٨٦٠)	

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
متحصلات من استبعاد موجودات ثابتة
صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ٩٠
يوماً
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

١٤٢,٤٩٠	٢١٤,٥٢٥	
٥٩١,٨٩٩	١,٠٠٥,٥٧٧	
-	٤٩٩,٨٠٠	
(٢١٣,٣١٦)	١,٦٦١	
٥٢١,٠٧٣	١,٧٢١,٥٦٣	
٩١٩,٠٢٢	٣٦٧,٩٤٩	
٧٠٢,١٩٦	١,٦٢١,٢١٨	٦
١,٦٢١,٢١٨	١,٩٨٩,١٦٧	٦

صافي التغير في المطلوبات التمويلية
صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
صافي عائدات إصدار أسهم حقوق الأولوية
صافي التغير في حصص غير مسيطرة
صافي النقد من الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.) ("البنك" أو "الشركة الأم") هو بنك إسلامي تم تأسيسه في دولة قطر كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب الترخيص رقم ٠٠٠٩١ بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٠٨، الصادر عن هيئة مركز قطر للمال. البنك مصرح له مزاوله الأنشطة التالية التي تنظمها هيئة تنظيم مركز قطر للمال:

- استلام الإيداعات؛
- تقديم التسهيلات الائتمانية؛
- المتاجرة في الاستثمارات؛
- ترتيب الصفقات الاستثمارية؛
- ترتيب التسهيلات الائتمانية؛
- تقديم خدمات الحفظ؛
- ترتيب خدمات الحفظ؛
- إدارة الاستثمارات؛
- تقديم الاستشارات للاستثمارات؛ و
- تشغيل الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في برج تورنادو، الطابق الرابع، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد في ١ أغسطس ٢٠٢٢، وافق المساهمون على تغيير اسم البنك إلى "بنك لشا".

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	%٧٥.٠	%٧٥.٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠١٥	جزر الكيमान
صندوق كيو إف بي للتكنولوجيا المحدود	الاستثمار	%١٠٠.٠	%١٠٠.٠	٢٠٢١	جزر الكيमान
استور بروبرتيز فينانس ليمتد*	التمويل	%٢٩.٠	%٢٩.٠	٢٠١٧	جبرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*	شركة قابضة	%٢٩.٠	%٢٩.٠	٢٠١٧	جبرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	الإنشاءات	%٧٠.٠	%٧٠.٠	٢٠١٧	قطر
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	%٩٧.٠	%٩٧.٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
فيرفيو إنفستمنت كورب*	تأجير العقارات	%٩٧.٠	%٩٧.٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
كيو إف بي إنفستمنتس (١) المحدود	الاستثمار	-	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكيमान
كيو إف بي برايفت اكويستي ليمتد المحدود	الاستثمار	-	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكيमान
صندوق كيو إف بي جولبل بي إي إف أو أف ٢ المتوافق مع الشريعة الإسلامية	الاستثمار	-	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكيमान
صندوق كيو إف بي للضيافة المحدود	الاستثمار	-	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكيमान
صندوق كيو إف بي جولبل ريل استيت المتوافق مع الشريعة الإسلامية	الاستثمار	-	%١٠٠.٠	٢٠٢٢	جزر الكيमान

* تتعلق الشركات التابعة أعلاه بالمنتجات الاستثمارية المقدمة للعملاء. راجع الإيضاح ١/١٣.

٢ أساس الإعداد

فقرة الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بصيغتها المعدلة بقواعد هيئة تنظيم مركز قطر للمال المعمول بها وقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. بالتوافق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية تستخدم المجموعة الإرشادات المناسبة من المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناء على مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء تقييم استثمارات في حقوق ملكية واستثمارات عقارية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة المسجلة بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية ونقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقدير وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقديرات وأية فترات مستقبلية متأثرة بذلك. تم توضيح المعلومات عن المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات والأحكام الهامة المتبعة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٥.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

لوائح هيئة تنظيم مركز قطر للمال فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ تعليمات بشأن المعالجة المحاسبية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لضمان تحقيق التوافق بين البنوك التقليدية الخاضعة لرقابة هيئة تنظيم مركز قطر للمال والبنوك الإسلامية. التغييرات الرئيسية في محاسبة الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كالتالي:

القياس اللاحق

تمت إلغاء الإعفاء الوارد في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ الخاص بتحقيق الاستثمارات في حقوق الملكية بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة عندما لا يمكن تحديد وقياس القيمة العادلة بصورة موثوقة على أساس مستمر.

لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم تسجيلها كجزء من احتياطي القيمة العادلة في بيان حقوق الملكية.

الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها كجزء من احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تسري هذه اللوائح على التقارير المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم يكن للوائح الجديدة أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تتمة

١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت وأصبحت سارية المفعول

١/١/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية. نظراً لأن المجموعة ليس لديها أي أنشطة ووقفية في الوقت الحالي، فلا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية للمجموعة.

٢/١/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو المنصوص عليه في هذا المعيار. لا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية للمجموعة.

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

١/٢/٣ معيار المحاسبة المالية ١ (المعدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

في عام ٢٠٢١، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبيهة بحقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٢/٢/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٩: التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ في عام ٢٠٢١. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣/٢/٣ معيار المحاسبة المالية ٤٠: إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٤٠ في عام ٢٠٢١. إن الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي وهي قابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية العادية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٤ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي جميع الكيانات (بما في ذلك الكيانات ذات الأغراض الخاصة) التي تكون للمجموعة قدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لمؤسسة ما والحصول على منافع من أنشطتها. يتم اعتبار وجود أو تأثير حقوق تصويت محتملة يمكن تنفيذها أو تحويلها عندما يتم تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على كيان آخر. يتم إدراج البيانات المالية لكل الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من التاريخ الذي انتقلت فيه السيطرة إلى المجموعة. ولا يتم إدراجها من التاريخ الذي تتوقف فيه تلك السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ. أي عند تحويل السيطرة إلى المجموعة. يقاس المقابل المحول في الاستحواذ عموماً بالقيمة العادلة، وبالمثل تقاس صافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. يتم اختبار أية شهرة ناشئة بصورة سنوية لمعرفة مدى انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب في شراء مسالمة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها فيما عدا في الحالة التي تتعلق فيها بإصدار أوراق دين أو أسهم.

الحصص غير المسيطرة

تعرض المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق الملكية كحصة غير مسيطرة. يتم الإفصاح عن الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى الحصص غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كأرباح أو خسائر منسوبة إلى الحصص غير المسيطرة. الخسائر التي تقع على المساهمة غير المسيطرة في شركة تابعة يتم تخصيصها للمساهمة غير المسيطرة حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة باعتبارها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٢/٤ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى الريال القطري بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية إلى الريال القطري باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٢/٤ العملات الأجنبية - تنمة

المعاملات والأرصدة - تنمة

يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن أرباح وخسائر من تسوية تلك المعاملات والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بطريقة التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية، بما في ذلك حقوق ملكية الاستثمارات، باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. تسجل التأثيرات على تغيرات أسعار الصرف على البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة للعملات الأجنبية كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة (التي ليس لدى أي منها عملة اقتصاد يتسم بالتضخم الحاد) التي لديها عملات محلية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ المركز المالي المعني، إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)، و
- يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن سعر الصرف كمكون منفصل عن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٣/٤ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة والذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف عن أصل مالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من موجودات مالية مماثلة للمجموعة) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- احتفاظ المجموعة بالحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، ولكن تعهدت بدفعها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب لتمير التدفقات النقدية؛ أو
- تحوّل المجموعة حقها في استلام تدفقات نقدية من الأصل أو إما قيامها: (أ) بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بصورة كبيرة، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكن حولت السيطرة على الأصل.

عند تحويل المجموعة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمدى استمرار اضطلاع المجموعة في الأصل.

يلغى الاعتراف بالمطلوب المالي عند التنازل عن الالتزام المنصوص عليه في العقد أو إلغاءه أو انتهاء مدته.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي المجموعة إما على أن تقوم بتسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو على تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت. يجب ألا يكون الحق القانوني الملزم متوقفاً على أحداث مستقبلية محتملة، ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التعثر أو الإعسار أو الإفلاس للبنك أو الطرف المقابل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٤ النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك، حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحدة، من النقد والأرصدة لدى البنوك ومبالغ الإيداعات لدى المؤسسات المالية ذات فترات الاستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل. تتكون الإيداعات لدى المؤسسات المالية من إيداعات لدى بنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٥/٤ مستحق من بنوك

تمثل المستحقات من بنوك بمبالغ الإيداعات لدى مؤسسات مالية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. يتم استثمار إيداعات المستحقات من البنوك بموجب شروط وكالة ومرابحة ومضاربة. يتم تسجيلها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٦/٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تدرج الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة عندما تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدية ويتم تقييم أدائها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية. يتم قياس هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. ثم يتم إطفاء العلاوات أو الخصومات على مدى عمر الاستثمار باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصا مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

يتم الاعتراف بالأرباح عن استبعاد استثمار بالتكلفة المطفأة عندما يتم تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الموجودات بشكل كبير بالفرق بين القيمة العادلة للمتصللات والقيمة الدفترية في وقت إلغاء الاعتراف.

٧/٤ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

يتم تسجيل المستحقات من عقود المرابحة بإجمالي المبالغ الأساسية بعد خصم أي مبالغ مستلمة ومخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق والربح غير المتحقق. يتم شطب هذه المستحقات وتحميلها مقابل المخصصات المحددة فقط في الظروف التي يتم فيها استنفاد جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل المعقولة، ويعاد تسجيل أي استرداد من أنشطة مالية تم شطبها سابقا ضمن مخصص معين. وتعتبر المجموعة وعود المرابحة للأمر بالشراء ملزمة.

المستحق من عقود الإجارة

ينشأ المستحق من عقود الإجارة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والتأجير الفوري للأصل بالتكلفة زائد أي ربح متفق عليه (تشكل في مجملها القيمة العادلة). ويتم تسوية المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يسجل المستحق من عقود الإجارة بمجموع دفعات الإيجار الدنيا، ناقصا الإيرادات المؤجلة (تشكل في مجملها التكلفة المطفأة) ومخصص الانخفاض في القيمة (إن وجد). يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة على أساس التقسيم الزمني على مدار فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

١/٨/٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

أدوات حقوق الملكية هي تلك التي لا تحمل خصائص أدوات الدين وتحتوي على أدوات تدل على امتلاك منافع في القيمة الحقيقية في موجودات مؤسسة ما بعد خصم جميع مطلوباتها.

١. التصنيف

تصنف الاستثمارات في أدوات من نوع حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وتشمل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناءها أو نشأت أساساً لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضاً تصنيف أي استثمارات تشكل جزءاً من محفظة حيث يوجد نمط فعلي لعمليات جني الأرباح على المدى القصير باسم "محتفظ بها للمتاجرة". تتضمن الاستثمارات من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل استثمارات تتم إدارتها وتقييمها داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بعمل اختيار لا رجعة فيه من أجل تعيين بعض أدوات حقوق الملكية التي لم يتم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حتى يتم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً، ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يفترض أن يكون النفوذ الهام موجوداً عندما تحتفظ المجموعة بنسبة ما بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حق التصويت لكيان آخر. عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة باختيار سياسة محاسبية حول ما إذا كانت الشركة الزميلة ستم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية أو تصنف بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تستفيد المجموعة من الاستثناء في معيار المحاسبة المالية رقم ٢٤ - الاستثمار في الشركة الزميلة لتنظيم رأس المال الاستثماري وتصنف بعض استثماراتها في شركات زميلة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل". تتم إدارة هذه الاستثمارات ويتم تقييمها وتقديم التقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

٢. الاعتراف والإلغاء الاعتراف

يتم إدراج الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل، في ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عندما تنتهي الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تحول المجموعة كافة المخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري.

٣. القياس

القياس المبدئي

يتم إدراج الاستثمارات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء تكاليف المعاملات المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية - تتمة
٢/٨/٤ استثمارات أخرى

تشمل الاستثمارات الأخرى استثمارات رأس المال محتفظ بها كجزء من محفظة استثمارية تدار بهدف تحقيق عائد على هذه الاستثمارات. تهدف المجموعة إلى تحقيق نمو في قيمة الاستثمارات على فترات متوسطة الأجل وعادة ما يحدد استراتيجيات للتخارج أو عدة استراتيجيات عند اتخاذ قرار الاستثمار.

عادة ما تكون هذه الاستثمارات في شركات ليست لها علاقة بأعمال البنك. تدار هذه الاستثمارات على أساس القيمة العادلة وتدرج في الدفاتر كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

٩/٤ انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي كلما كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي معين أو موجودات مالية للمجموعة قد انخفضت قيمتها.

تطبق المجموعة نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية عن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الموجودات خلال المراحل الثلاثة التالية على أساس التغيير في جودة الموجودات التمويلية منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ١ الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات التعثر الممكنة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. يتم حساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - لم تنخفض قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٢ موجودات مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين، ولكن يظل احتساب الربح على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للموجود. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الائتمان - انخفضت قيمتها الائتمانية

تتضمن المرحلة ٣ موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

تعتبر الموجودات التمويلية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام المعدل الأصلي للربح. يتم الاعتراف باسترداد خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً من خلال بيان الدخل الموحد ولا يجب أن ينتج عن رد خسائر الانخفاض في القيمة أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل ما كان يجب أن تكون عليه التكلفة المطفأة في حال لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الدليل الموضوعي يتضمن انخفاضاً كبيراً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من قيمته العادلة. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو طويل الأمد إلى حكم مهني ويتم تقييمه لكل استثمار بشكل منفرد.

وعندما يكون هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسارة المتراكمة التي تم قياسها كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية بعد خصم خسارة الانخفاض في القيمة لتلك الاستثمارات والمسجلة مسبقاً في بيان الدخل الموحد، يتم إلغاؤها من حقوق الملكية وتسجل في بيان الدخل الموحد. خسائر الانخفاض في القيمة في استثمارات في حقوق الملكية لا يتم ردها من خلال بيان الدخل الموحد بل تسجل الزيادة في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة من خلال بيان التعديرات في حقوق الملكية الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
٩/٤ انخفاض القيمة - تنمة

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغييرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلاً ويخفض لقيمه القابلة للاسترداد.

إعادة هيكلية الموجودات المالية

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

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

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل مركز مالي للموجودات للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر انخفاض في القيمة تم تسجيلها مسبقاً والتي قد لا تكون موجودة في ذلك التاريخ، أو قد تكون انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، فإنه يتم تقدير مبلغ الاسترداد وتعكس خسارة الانخفاض في القيمة السابقة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الاسترداد للأصل من تاريخ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. في هذه الحالة يتم رفع القيمة الدفترية إلى قيمة الاسترداد. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة بسبب الارتفاعات اللاحقة في القيمة القابلة للاسترداد في الفترات المستقبلية.

١٠/٤ الاستثمارات العقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من مباني وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لتحصيل إيجارات و/أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغيير في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

وفي حالة الخسارة، يتم تسجيلها في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالقدر الذي يكون فيه الاحتياطي متاحاً من خلال الأرباح المسجلة مسبقاً، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

عند حدوث أرباح مستقبلية، فإن الأرباح غير المحققة المرتبطة بالسنة الحالية يتم تسجيلها ببيان الدخل الموحد بالقدر الذي يتم به رد قيد الخسائر التي سبق تسجيلها ببيان الدخل الموحد ويتم تسجيل فائض الأرباح بحقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها نهائياً أو حينما يتم تحويلها إلى استثمارات عقارية محتفظ بها للبيع عندما يكون الاستثمار العقاري خارج الخدمة مع عدم وجود أي منافع اقتصادية متوقعة من عملية الاستبعاد. يسجل أي ربح أو خسارة ناشئة من عملية استبعاد الاستثمار العقاري بالإضافة إلى احتياطيات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة انتهاء عمره الإنتاجي أو استبعاده.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٠/٤ الاستثمارات العقارية - تتمة

الاستثمارات العقارية المقتناة عن طريق الإجارة

تدرج الاستثمارات العقارية التي يحتفظ بها البنك كمستأجر مبدئياً بالتكلفة. اختار البنك قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسارة لاحقة غير محققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة للعقارات".

١١/٤ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

التصنيف

تصنف المجموعة الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد كاستثمارات محتفظ بها للبيع إذا كان من المتوقع استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال استمرار الاستخدام خلال اثني عشر شهراً، ويمكن التمديد في ظروف معينة إلى وقت لاحق بسبب أحداث خارجة عن سيطرة المجموعة وكان هناك دليل على أن المجموعة لا تزال ملتزمة بخطة بيع الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد.

مجموعة الاستبعاد هي مجموعة من الموجودات التي سيتم استبعادها، عن طريق البيع أو خلاف ذلك، معاً كمجموعة في معاملة واحدة، والمطلوبات المرتبطة مباشرة بتلك الموجودات التي سيتم تحويلها في المعاملة.

إذا لم تعد معايير التصنيف كاستثمارات محتفظ بها للبيع مستوفاة، يتعين على الكيان أن يتوقف عن تصنيف الأصل (مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع ويجب قياس الأصل بقيمته الدفترية قبل تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع، ويتم تعديله عن أي استهلاك، أو إعادة تقييمات معترف بها أو كان يمكن الاعتراف بها لو لم يتم تصنيف الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) على أنه محتفظ به للبيع وكانت قيمته القابلة للاسترداد في تاريخ القرار اللاحق هو عدم بيعه.

يتم أولاً تخصيص أي خسائر انخفاض في القيمة على مجموعة استبعاد إلى الشهرة، ثم إلى الموجودات والمطلوبات المتبقية على أساس تناسبي، باستثناء أي خسارة مخصصة لموجودات مالية واستثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة، والتي لا يزال يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عن التصنيف المبدئي على أنها محتفظ بها للبيع والأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم اللاحقة في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بأرباح تزيد عن أي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة.

القياس

يتم قياس الموجودات غير المتداولة أو مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع وغيرها من الأدوات المالية بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة أيهما أقل ناقصاً تكاليف البيع. يستمر قياس الأدوات المالية التي تكون موجودات غير متداولة و "محتفظ بها للبيع" وفقاً للسياسات المحاسبية المعلنة. عند تصنيف الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية على أنها محتفظ بها للبيع، يتم التوقف عن المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في وقت مثل هذا التصنيف كمحتفظ بها للبيع. لم يعد يتم إطفاء أو استهلاك الموجودات غير المالية (أي الموجودات غير الملموسة، والمعدات).

العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي مكون من مكونات أعمال المجموعة، والعمليات والتدفقات النقدية منها يمكن تمييزها بوضوح عن بقية المجموعة وهي التي:

- تمثل خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

يحدث التصنيف كعملية متوقفة عند الاستبعاد أو عند وفاء العملية بمعايير التصنيف على أنها محتفظ بها لغرض البيع، إن كان ذلك أسبق. عندما يتم تصنيف عملية كعملية متوقفة، يتم إعادة عرض بيان الدخل الموحد المقارن كما لو كانت العملية قد توقفت من بداية السنة المقارنة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٢/٤ الموجودات الثابتة

يتم عرض جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية جميع التكاليف المباشرة المرتبطة باقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو كأصل مستقل حسب اللازم وذلك عندما يكون من المتوقع تدفق المنافع المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة وأن يكون بالإمكان قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها.

يتم إدراج جميع تكاليف الصيانة والإصلاح في بيان الدخل الموحد خلال السنة المالية ذات الصلة. تقوم المجموعة باستهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأراضي، بطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

عدد السنوات	وصف التصنيف
٥-٣	معدات
١٠-٣	أثاث وتركيبات
١٠-٥	تحسينات المباني
٥	سيارات

١٣/٤ الموجودات غير الملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة قيمة برامج الحاسب الآلي والموجودات غير الملموسة التي تم تحديدها في عملية دمج أعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة هي قيمتها العادلة في تاريخ الشراء. بعد التسجيل المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة، إن وجدت.

تحتسب قيمة الإطفاء على أساس القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات غير الملموسة لقيمتها المتبقية على مدى أعمارها الافتراضية المقدرة على النحو التالي:

عدد السنوات	وصف التصنيف
١٠-٣	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفها مضاربا وفقاً لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسباً دون وضع أي قيود على مكان وكيفية وأغراض استثمار هذه الأموال. ويتم تصنيف هذه الأموال ببيان المركز المالي باعتبارها ضمن حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم الاعتراف بحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار عند استلامها وتقاس مبدئياً بالتكلفة. وبعد التسجيل المبدئي، يتم قياس حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة المطفأة.

يتم تحديد توزيع أرباح الاستثمارات الممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأرباح حاملي حسابات الاستثمار من قبل إدارة البنك في الحدود المسموح بها لتقاسم الأرباح وفقاً للأحكام والشروط الخاصة بحسابات الاستثمار. ويتم قياس هذه الأرباح بعد رصد مخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم رصد مخصص الانخفاض في القيمة عندما ترى الإدارة حدوث انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات الممولة من قبل حساب الاستثمار.

تدرج المصروفات الإدارية ذات الصلة بإدارة الأموال في نتائج المجمع المشترك.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٥/٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بدقة. يسجل الإيراد المكتسب من قبل المجموعة على النحو التالي:

الإيرادات من أنشطة التمويل المرابحة

يتم الاعتراف بالأرباح المحققة من عمليات المربحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس على حد سواء عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بالدخل على أساس التناسب الزمني لفترة المعاملة. في الحالة التي تكون فيها الإيرادات من العقد غير قابلة للتحديد تعاقدياً وغير قابلة للقياس، يتم الاعتراف بها عندما يكون تحققها مؤكد بشكل معقول أو عندما يتم تحققها بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس التناسب الزمني لفترة الإجارة. يتم استبعاد الإيرادات ذات الصلة بالأنشطة المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإيداعات الاستثمارية قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية بناءً على التناسب الزمني لفترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية المودعة لدى تلك المؤسسات المالية ومعدلات الربح المتوقعة.

إيرادات الاستئجار

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من الاستئجار المحققة من عقارات وفقاً لعقود الإيجار التي أبرمت بين المجموعة والمستأجرين على أساس مبدأ الاستحقاق على مدار فترة التعاقد.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون لدى المجموعة الحق في استلام الأرباح.

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

تم شرح الإيرادات الناتجة من استثمارات في حقوق الملكية بالإيضاح ٨/٤.

إيرادات رسوم

يتم الاعتراف بالرسوم بشكل عام على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة.

١٦/٤ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد، وتقوم بتحميل التكلفة الناتجة ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي مطلوبات أخرى بالسداد بعد سداد هذه الاشتراكات. ويعترف بالاشتراكات عند استحقاقها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة والتي تتفق مع القوانين التي تنطبق على المجموعة. ويتم احتساب الالتزام بناءً على مرتب الموظف وعدد سنوات الخدمة في تاريخ المركز المالي. ويتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

١٧/٤ المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات حالية (قانونية أو استدلالية) ناشئة عن أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق خارج لمراد تمثل منافع اقتصادية للوفاء بتلك المطلوبات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه المطلوبات بدقة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٨/٤ مطلوبات محتملة

تشمل المطلوبات المحتملة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق بوعود أحادية الجانب لشراء/بيع العملات ومبادلات معدل الربح وغيرها. وهي لا تشكل موجودات أو التزامات فعلية في بيان المركز المالي باستثناء الموجودات والالتزامات ذات الصلة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة على هذه الأدوات المالية المشتقة.

١٩/٤ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية/ثنائية الجانب لشراء/بيع عملات، و عقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في بيان الدخل الموحد للسنة (صافي أرباح / خسائر) صرف العملات الأجنبية).

٢٠/٤ التقارير حول القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الإدارة العليا لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإفصاح رقم ٣٠.

٢١/٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل ببيان الدخل الموحد.

(ب) ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة المطلوبات في تاريخ الميزانية العمومية، على الخسائر الضريبية المدوّرة والفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المدوّرة فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحاً ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٢/٤ إيجارات تشغيلية

عندما تكون المجموعة هي المستأجر في عقد الإيجار الذي لا ينقل جميع المخاطر والعوائد العارضة للملكية من المؤجر إلى المجموعة، ويتم تسجيل إجمالي دفعات الإيجار في الربح أو الخسارة للسنة (مصروفات الإيجار) على طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٢٣/٤ الزكاة

إن البنك غير مطالب بدفع الزكاة عن أرباحه نيابة عن مساهميه، ولكنه مطالب بحساب الزكاة وإخطار المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق على السهم. تعتمد هيئة الرقابة الشرعية بالبنك هذه الحسابات.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

قامت الإدارة في إطار إعداد البيانات المالية الموحدة باستخدام أحكامها وتقديراتها لتحديد المبالغ المدرجة فيها. فيما يلي استخدام أهم الأحكام والتقديرات:

القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات الهامة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها. يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإيضاح رقم ٢٩.

مخصصات لخسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية من الموجود المالي قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح ٥/٦/٢٧ لمزيد من المعلومات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية واطمأنت إلى أن المجموعة لديها موارد تمكنها من مواصلة العمل في المستقبل القريب. فضلاً عن ذلك، لم يرد إلى علم الإدارة أية شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ومن ثم، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٢٥	٣٥		النقد في الصندوق
٨٢٢,٩٥٢	٣٨٧,٢٩٢		أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
٨٣٨,٩٤٥	١,٩٨٤,٨٨٣		إيداعات لدى مؤسسات مالية
(١٠,١٨٠)	(٣,٧٢١)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
١,٦٥١,٧٤٢	٢,٣٦٨,٤٨٩		
(٤٠,٧٠٤)	(٣٨٣,٠٤٣)		يخصم: نقد وأرصدة لدى البنوك يزيد أجل استحقاقها عن ٩٠ يوماً
١٠,١٨٠	٣,٧٢١		يضاف: مخصص انخفاض القيمة (غير نقدي)
١,٦٢١,٢١٨	١,٩٨٩,١٦٧		النقد وما في حكمه

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومراوحة واستثمارات إسلامية أخرى.

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٨٢,٢٠٩	١٧٢,٥٣٦		استثمارات في صكوك
٤١٤	١,٣٦١		إيرادات مستحقة
٧٥١	١,٢٠٢		علاوات غير مطفأة، بالصافي
(١,١١٨)	(٨٦٩)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
٨٢,٢٥٦	١٧٤,٢٣٠		

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٦١٣,٥٥١	٤٢٣,٤١٦		تمويل مراوحة
١٦٢,٨٨٩	٩٠,٠٨٧		مبيعات استثمارات مؤجلة
٣٦,٥٣٥	٣٦,٣٠٨		أخرى
٨١٢,٩٧٥	٥٤٩,٨١١		إجمالي الموجودات التمويلية
(٢٠,٣٧٠)	(٨,٧٢٣)		ربح مؤجل
(٤٠٣,٨٦٩)	(٣٣٦,٣٦٣)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
٣٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٧٢٥		صافي الموجودات التمويلية

خلال السنة، تحمل البنك خسارة بمبلغ ١,٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: لا شيء) لسداد موجود تمويلي قبل مواعده بمبلغ ٩,١ مليون ريال قطري (٢٠٢١: لا شيء).

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
٢٨٥,٧٥٦	٩٥٨,٣١٢	١/٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢١,٧٩٨	٤٢٦,٠٢٦		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٠٧,٥٥٤	١,٣٨٤,٣٣٩		

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة – تنمة

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات من نوع حقوق الملكية
٩٦,٩٠٣	٩٩,٤٥٨	استثمارات من نوع الصكوك *
١٨٨,٨٥٣	٨٥٨,٨٥٤	
<u>٢٨٥,٧٥٦</u>	<u>٩٥٨,٣١٢</u>	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجل البنك تعديل القيمة العادلة بالسالب بمبلغ ١٤,٧ مليون ريال قطري (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة عادلة بالسالب بمبلغ ١,٦ مليون ريال قطري) تتعلق باستثمارات في صكوك. تم رهن استثمارات صكوك بقيمة اسمية قدرها ١٤٧,٨ مليون ريال قطري (بقيمة عادلة قدرها ١٥٠,٣ مليون ريال قطري) كضمان لالتزامات تمويل بنكية بقيمة ١٠٩ مليون ريال قطري للمجموعة.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	
١٧٦,٣٩٤	١٢٥,٨٦٨	٥٠,٥٢٦	٤٠٧,٥٥٤	١٢١,٧٩٨	٢٨٥,٧٥٦	في بداية السنة
						إضافات:
						الصكوك،
١٩٦,٧٤٢	-	١٩٦,٧٤٢	٦٦٩,٧٩٩	-	٦٦٩,٧٩٩	بالصافي
						الاستثمار في أسهم
٣٤,٩٤٧	-	٣٤,٩٤٧	٣٣٦,١٤٩	٣٢٧,٧٧٧	٨,٣٧٢	حقوق ملكية
(٨,٢٩٢)	(٢,٩٧٨)	(٥,٣١٤)	(٥,٨١٧)	-	(٥,٨١٧)	استبعاد
						مخصص انخفاض
(٧,٨٨٩)	-	(٧,٨٨٩)	٢٠٢	-	٢٠٢	القيمة
						تحويل من / (إلى)
						موجودات محتفظ
١٦,٧٤٤	-	١٦,٧٤٤	-	-	-	بها للبيع
						تعديلات القيمة
(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	-	(٢٣,٥٤٨)	(٢٣,٥٤٨)	-	العادلة
<u>٤٠٧,٥٥٤</u>	<u>١٢١,٧٩٨</u>	<u>٢٨٥,٧٥٦</u>	<u>١,٣٨٤,٣٣٩</u>	<u>٤٢٦,٠٢٧</u>	<u>٩٥٨,٣١٢</u>	في نهاية السنة

٢/٩ الربح من استبعاد استثمارات في حقوق ملكية

خلال السنة، استبعد البنك استثماراته في أسهم حقوق ملكية بقيمة إجمالية قدرها ١٦٤,٩ مليون ريال قطري، واعترف بأرباح من استبعاد هذه الاستثمارات بقيمة ٢٥,٧ مليون ريال قطري.

الأرباح من الاستثمارات في الأسهم أعلاه ناتجة عن استثمارات في عقارات وأسهم حقوق ملكية الخاصة كجزء من نموذج أعمال البنك.

١٠ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤,٨١٢	٢٢٦,٣٦٨	في بداية السنة
٢١٤,٣٥٦	-	إضافات خلال السنة
(٢,٨٠٠)	(١,٠٠٠)	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
<u>٢٢٦,٣٦٨</u>	<u>٢٢٥,٣٦٨</u>	في نهاية السنة

خلال العام ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إجارة منتهية بالتملك مع أحد البنوك المحلية للاستحواذ على مبنى اللولو هايبر ماركت بالمسيلة، وقد تم لاحقاً تأجير العقار من الباطن إلى طرف ثالث. وفي إطار هذه المعاملة، قامت المجموعة بتسجيل موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٢١٤,٤ مليون ريال قطري والإجارة المستحقة الدفع ذات الصلة بمبلغ ١٦٠ مليون ريال قطري في ميزانيتها العمومية، بينما سجلت إيرادات الإيجار بمبلغ ١٧,١ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١٣,١ مليون ريال قطري) ومصرفات الإجارة بمبلغ ٥,٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥,٥ مليون ريال قطري) في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات ثابتة

الإجمالي	أعمال رأسمالية فيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات	
٤٧,٦٢٥	-	-	٩٦٦	٢٧,٤٢٨	١٩,٢٣١	التكلفة: كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٠,٩٦٣	-	١٠,٤٩٢	٣٦٧	-	١٠٤	إضافات
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)	-	-	استبعاذات
٥٨,١٥٨	-	١٠,٤٩٢	٩٠٣	٢٧,٤٢٨	١٩,٣٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤٦,٣١١)	-	-	(٩٩)	(٢٧,٣٩٧)	(١٨,٨١٥)	استهلاك متراكم
(٧٠١)	-	(٣٥٠)	(١٧٩)	(١٢)	(١٦٠)	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦٥	-	-	٦٥	-	-	مصروف الاستهلاك
(٤٦,٩٤٧)	-	(٣٥٠)	(٢١٣)	(٢٧,٤٠٩)	(١٨,٩٧٥)	استبعاذات
١١,٢١١	-	١٠,١٤٢	٦٩٠	١٩	٣٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٨,١٥٨	-	١٠,٤٩٢	٩٠٣	٢٧,٤٢٨	١٩,٣٣٥	التكلفة: كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,١٢٧	١٢٠	-	٣٩٠	١١,٩٢٢	١,٦٩٥	إضافات
(٣٠,٦٧٢)	-	-	(٣٨٠)	(٢٧,٤٢٠)	(٢,٨٧٢)	استبعاذات
٤١,٦١٣	١٢٠	١٠,٤٩٢	٩١٣	١١,٩٣٠	١٨,١٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٦,٩٤٧)	-	(٣٥٠)	(٢١٣)	(٢٧,٤٠٩)	(١٨,٩٧٥)	استهلاك متراكم
(٣,٤٧٥)	-	(٢,٠٩٨)	(٢٤٠)	(٦٠٣)	(٥٣٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٣٧١	-	-	١١٨	٢٧,٤١١	٢,٨٤٢	مصروف الاستهلاك
(٢٠,٠٥١)	-	(٢,٤٤٨)	(٣٣٥)	(٦٠١)	(١٦,٦٦٧)	استبعاذات
٢١,٥٦٢	١٢٠	٨,٠٤٤	٥٧٨	١١,٣٢٩	١,٤٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك لشا ذ.م.م. (عامة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال قطري)



١٢ موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		التكلفة:
		في بداية السنة
٣٦,٠٣٧	٣٦,٣٨٧	إضافات خلال السنة
٣٥٠	٤٧٥	في نهاية السنة
<u>٣٦,٣٨٧</u>	<u>٣٦,٨٦٢</u>	
		الإطفاء
		في بداية السنة
(٣٠,٦٥٢)	(٣٣,٢١٤)	الإطفاء للسنة
(٢,٥٦٢)	(١,٦٩٧)	في نهاية السنة
<u>(٣٣,٢١٤)</u>	<u>(٣٤,٩١١)</u>	
		صافي القيمة الدفترية
		في بداية السنة
٥,٣٨٥	٣,١٧٣	في نهاية السنة
<u>٣,١٧٣</u>	<u>١,٩٥١</u>	

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١٥,٣١٩	٢٩٥,٠٥٢	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
-	١٠٨,٤٢٨	استثمارات في أدوات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
<u>٣١٥,٣١٩</u>	<u>٤٠٣,٤٨٠</u>	الإجمالي
<u>١٦٧,٠١١</u>	<u>١٤٩,٩٨٧</u>	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

كجزء من أعماله، يدخل البنك من وقت لآخر في هياكل مختلفة للاستثمار بشكل غير مباشر في عقارات باستخدام شركات ذات غرض خاص بنية بيع جزء كبير منها للمستثمرين. وإلى أن يتوقف البنك عن سيطرته على تلك الشركات، يتم دمجها من قبل البنك كنتيجة لتطبيق قواعد محاسبة التوحيد في إطار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣ الذي يقتضي توحيد الشركات ذات الغرض الخاص على أساس الجوهر الاقتصادي على الرغم من حقيقة أن الشركات ذات الغرض الخاص غير مملوكة من الناحية القانونية وليست مرتبطة قانونياً بالبنك. إن تمويل هذه الشركات ذات الغرض الخاص المتعلقة بالعقارات لا رجوع فيه للبنك.

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

في عام ٢٠١٩، دخل البنك في هيكل للاستثمار في عقارات داخل الولايات المتحدة الأمريكية واستحوذ بشكل غير مباشر على ٩٧٪ من عقار ("فير فيو").

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

في عام ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). مَوْل البنك العقار جزئياً من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باع البنك حصة بنسبة ٧١٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمريه.

تم توحيد النتائج المالية للهياكل العقارية أعلاه في هذه البيانات المالية الموحدة للبنك (راجع الإيضاح رقم ٢/١/١٣).

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تنمة
١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تنمة

٢/١/١٣ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفقاتها النقدية

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
تحليل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد، التي تتضمن هياكل عقارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		<i>موجودات مالية</i>
٧,٥٨٢	٢,٧٩٦	نقد وما في حكمه
٢٤,٥١٧	٢٤,٠٨٥	ذمم مدينة
<u>٣٢,٠٩٩</u>	<u>٢٦,٨٨١</u>	إجمالي الموجودات المالية
		<i>الموجودات غير المالية</i>
١٧٥	١٧٥	مخزون
١٦٠,١٤٩	١٤١,٩٩٩	استثمارات عقارية
١٠,٢٩١	١٠,٢٩١	موجودات ثابتة
١١٢,٦٠٥	٢٢٤,١٣٤	موجودات أخرى
<u>٢٨٣,٢٢٠</u>	<u>٣٧٦,٥٩٩</u>	إجمالي الموجودات غير المالية
<u>٣١٥,٣١٩</u>	<u>٤٠٣,٤٨٠</u>	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		<i>مطلوبات مالية</i>
١٠٥,١٢٤	٨٣,٢٦٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٧,٧٧٩	١٧,٧٧٩	مطلوبات مالية أخرى
٤٤,١٠٨	٤٨,٩٤٥	
<u>١٦٧,٠١١</u>	<u>١٤٩,٩٨٧</u>	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>١٤٨,٣٠٨</u>	<u>٢٥٣,٤٩٣</u>	صافي القيمة الدفترية

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تنمة
٢/١/١٣ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفعاتها النقدية - تنمة

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٤,٨٥٥	٣٢,٧٥٤	إيرادات
(٨٢,٨٥٤)	(٢٨,٩٥٧)	مصروفات
(٥٧,٩٩٩)	٣,٧٩٧	صافي الإيرادات من العمليات المتوقعة
		المنسوبة إلى:
(٢٢,٤٣٦)	(٥,٢١٧)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(٣٥,٥٦٣)	٩,٠١٤	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٢٧	١٦,٣٤٢	تدفقات نقدية تشغيلية
(١٠,٢٢٨)	(٦,٣٣١)	تدفقات نقدية استثمارية
٧,١٧١	(١٤,٦٦٦)	تدفقات نقدية تمويلية
(٢,٩٣٠)	(٤,٦٥٥)	

١٤ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				إيضاح
				موجودات غير مالية أخرى
				مدفوعات مقدمة
				إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
				موجودات مالية أخرى
				ذمم مدينة أخرى
				مستحق من أطراف ذات علاقة
				القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
				الشريعة
				إيرادات مستحقة
				مخصص لانخفاض القيمة
				إجمالي الموجودات المالية الأخرى
				إجمالي الموجودات الأخرى

١٥ مطلوبات تمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				ودائع وكالة معتمدة
				تمويل مرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم رهن استثمارات في صكوك بقيمة اسمية قدرها ١٤٧,٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) خاصة بالمجموعة كضمان لالتزامات تمويل بنكي للمجموعة بقيمة ١٠٩ مليون ريال قطري.

١٦ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
١,٦٧٧	٢,٦٤٢	مطلوبات غير مالية أخرى
٣٨,٧٦٣	١٩,٨٤٢	إيرادات غير محققة
٤٠,٤٤٠	٢٢,٤٨٤	سلف ودمم دائنة أخرى
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
١٢,٠١٢	١٢,١٢٠	مطلوبات مالية أخرى
١٠,٦٩٤	٢,٣٥٠	دمم دائنة
٢٤,٤٧٩	٧,١٢٣	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٦,٧٣٤	١٦,٨٢٩	مبالغ دائنة متعلقة بالموظفين
٧١,٧٨١	١٥,٣٨٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٥,٧٠٣	٨,٢١٨	دمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة الدفع
١٤١,٤٠٣	٦٢,٠٢٢	مخصص للتعرضات خارج الميزانية العمومية
١٨١,٨٤٣	٨٤,٥٠٦	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
		إجمالي المطلوبات الأخرى

١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أ) حسب النوع
٢,٧٣٤,٥٢٤	١,٧٣٤,٠٤١	حسابات لأجل
١٠,٤٠٥	٥,٣١١	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٧٣٩,٣٥٢	
		ب) حسب القطاع
١٥٣,١٥٨	٢١٥,٧٣٧	أفراد
١٩٩,٢٨١	٢٤٠,٨٦٥	حكومي
٢,٣٩٢,٤٩٠	١,٢٨٢,٧٥٠	شركات
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٧٣٩,٣٥٢	

ج) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة المستثمر فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٣٦٣,٢٢٥	١,٠٩٧,٠٥٣	النقد وما في حكمه
٥٩٧,٢٢٤	١٨١,٦٩٩	الاستثمار في الصكوك
١٣٨,٥٩١	٥٧,٤٥٧	استثمارات في صناديق
١٥٤,٢٤١	٢٨٤,٠٠٣	موجودات تمويلية
٤٩١,٦٤٨	١١٩,١٤٠	استثمارات حقوق ملكية واستثمارات أخرى
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٧٣٩,٣٥٢	

١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة - تنمة
(ج) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة المستثمر فيها: - تنمة

يعرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩١,٥٧٨	٨٩,٦٠٨	عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
٨٥,٢١١	٨٥,١٢٨	توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧٥	-	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣٣,٥٤٢)	(٦٢,٣٧٤)	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٢,١٤٤	٢٢,٧٥٤	- حوافز المضارب
٣٩,٤٣٤	٦٦,٨٥٤	إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
		صافي دخل البنك من المضاربة

يتضمن احتساب العائد من موجودات المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط، وقد تم استبعاد خسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل عند تحديد الإيرادات من موجودات المضاربة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك. نظراً لشروط حصص مشاركة الأرباح (وتكون في الغالب عند ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار حتى ١ أكتوبر ٢٠٢٢ وبعد ذلك تتغير إلى ٣٠٪ للمضارب و ٧٠٪ لحاملي حسابات الاستثمار) في اتفاقيات المضاربة ولغرض الموازنة مع معدلات الربح العامة بالسوق، قام البنك أحياناً بزيادة الإيرادات لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل لهم عن جزء من الحوافز. بلغ المبلغ المتنازل عنه ٠,٤٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١: لا شيء)، كما هو مبين بالجدول أعلاه.

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم
٧٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع
		١,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)
-	٤٢٠,٠٠٠	في بداية عام التقرير
٧٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	أسهم حقوق الأولوية المصدرة
		الأسهم المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقد بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بما يعادل ٦٠٪ من رأس المال الاسمي المدفوع للبنك (أي من ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري إلى ١,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري) خلال فترة لا تتجاوز عام واحد من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية غير العادية وبعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

عرض البنك ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً جديداً للاكتتاب بسعر ١,٢ ريال قطري (١ ريال قطري وعشرون درهماً) لكل سهم (بما في ذلك علاوة إصدار السهم بمبلغ ٠,٢ ريال قطري)، متضمنة مصاريف إصدار لا تتجاوز ١٪ من القيمة الاسمية للسهم ("إصدار حقوق أولوية").

وبناءً عليه، بدأت عملية الاكتتاب في إصدار حقوق الأولوية في ٦ أبريل ٢٠٢٢ وأقفل الاكتتاب في ١٩ أبريل ٢٠٢٢، حيث تم الاكتتاب في عدد ٢٦٨,٧١١,٤٩٨ سهماً عادياً جديداً. علاوة على ذلك، تم بيع عدد ١٥١,٢٨٨,٥٠٢ سهماً عادياً من خلال السوق وفقاً للإجراءات التنظيمية، وقد أدى ذلك إلى زيادة رأس المال بمقدار ٤٢٠,٠ مليون ريال قطري وعلاوة إصدار الأسهم بمقدار ٧٩,٨ مليون ريال قطري (بالصافي من المصروفات) بإجمالي مبلغ ٤٩٩,٨ مليون ريال قطري.

١٩ الدخل من الرسوم

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٨٢	٥٤٦
٢٤,٩٨٠	٦٤,١٣٦
٦,٠٣٨	-
٣١,٥٠٠	٦٤,٦٨٢

رسوم المعاملات المصرفية
رسوم الإدارة والاصدار (يشمل رسوم التخارج)
رسوم أخرى

٢٠ إيرادات أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١٣,١٣٥	١٧,٠٩٢
(٥,٦٠٨)	(٥,٩١١)
٧,٥٢٧	١١,١٨١
٣,٨٧٩	٩,٤٤٠
١١,٤٠٦	٢٠,٦٢١

إيرادات الإيجار من الاستثمار في أصول إجارة
تكلفة التمويل المتعلقة بموجودات إجارة
صافي إيرادات الإيجار من الاستثمار في أصول إجارة
إيرادات متنوعة

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١,١٦٥	٨٨٢
١٤,٤٢٧	١٢,٤٢٢
٩,٧٨٠	٢٨,٤٦٠
٢٥,٣٧٢	٤١,٧٦٤

مصروفات إيجار
خدمات مهنية
أخرى

٢٢ العائد الأساسي / المخفف للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بناء على صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
(معدلة)	
١٢٢,٨٠٦	٨٠,٦٨٧
(٢٢,٤٣٦)	(٥,٢١٧)
١٠٠,٣٧٠	٧٥,٤٧٠
٧٦٥,٦٩٤	٩٧٠,١٧٤
٠,١٦٠	٠,٠٨٣
(٠,٠٢٩)	(٠,٠٠٥)
(٠,١٣١)	٠,٠٧٨

الربح الأساسي والمخفف للسهم

صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من العمليات المستمرة
صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من العمليات المتوقفة
صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
الربح الأساسي والمخفف للسهم من العمليات المستمرة - ريال قطري
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم من العمليات المتوقفة - ريال قطري
الربح الأساسي والمخفف للسهم - ريال قطري

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بالآلاف على النحو التالي:

٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٦٥,٦٩٤	٢٧٠,١٧٤
٧٦٥,٦٩٤	٩٧٠,١٧٤

الأسهم العادية المؤهلة في بداية السنة
تأثير اصدار حقوق الأولوية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة

٢٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٣٨٨	-	خطابات ضمان
١٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
<u>١٠١,٣٨٨</u>	<u>٥,٥٥٢</u>	

المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبينة في الإيضاح رقم ٢/٢٨.

٢٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٢٢٩	-	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
٢٠٥	-	أقل من سنة واحدة
<u>١,٤٣٤</u>	<u>-</u>	تزيد عن سنة واحدة

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى طرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مهم على الطرف الآخر في صنع القرارات المالية والتشغيلية.

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهماً، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

فيما يلي أرصدة ومعاملات فيما يخص الأطراف ذات العلاقة التي اشتملت عليها البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	أخرى *	شركات زميلة	
١٣,٧٩٠	-	١٣,٧٩٠	أ) بيان المركز المالي الموحد كما في موجودات تمويلية
٩,١٠٠	٩,١٠٠	-	موجودات أخرى
١٠,٢١٨	١٠,٢١٨	-	أرصدة العملاء
١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٢٩٥	-	٢٩٥	ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية إيرادات من موجودات تمويلية
٢,٦١٤	-	٢,٦١٤	إيرادات من توزيعات الأرباح وأخرى
(١٨,٧٢٤)	-	(١٨,٧٢٤)	رد مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(١٥,٠٢٢)	(١,٢٩٩)	(١٣,٧٢٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
١٤١,٤٨٢	١٤١,٤٨٢	-	ج) أدوات خارج الميزانية كما في الأصول تحت الإدارة

بنك لشا ذ.م.م. (عامّة) (سابقاً: بنك قطر الأول ذ.م.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال قطري)



٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	أخرى *	شركات زميلة
١٥,٢٥٤	-	١٥,٢٥٤
٩,١٠٠	٩,١٠٠	-
٢١,٩٢٢	٢١,٩٢٢	-
١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩
٦,٠٨٣	-	٦,٠٨٣
٦٣٣	-	٦٣٣
(٣,٣٨٧)	(٣,٣٨٧)	-
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
٩٧,٤٥٦	٩٧,٤٥٦	-

(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في

موجودات تمويلية

موجودات أخرى

أرصدة العملاء

مطلوبات محتفظ بها للبيع

(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية

الدخل من الرسوم

مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية

مصاريف تشغيلية أخرى

(ج) أدوات خارج الميزانية كما في

تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

الأصول تحت الإدارة

* تشمل الأطراف الأخرى ذات العلاقة الأطراف المنتسبة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥,٠٤٠	١٣,٠٤٥
٤٨٠	٤٨٠
١٥,٥٢٠	١٣,٥٢٥

مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا

كبار موظفي الإدارة العليا

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية

كان بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ بمبلغ ٠,٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٠,٧٠ مليون ريال قطري).

٢٦ الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك. إن الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت بمبلغ ٠,٠٣٢١ ريال قطري لكل سهم مملوك (٢٠٢١: ٠,٠٢٢٦ ريال قطري). غير أنه إذا كانت أسهم البنك مملوكة لأغراض التداول، إذن يكون سعر السهم، وقت حساب الزكاة، هو أساس احتساب الزكاة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٢٧ تعريف وتصنيف الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والارصدة لدى البنوك واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات تمويلية وذمم مستحقة من عملاء البنك واستثمارات في حقوق ملكية وموجودات مالية أخرى وتتضمن المطلوبات المالية أرصدة العملاء والمستحق للبنوك ومطلوبات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة المدرجة ضمن بنود خارج بنود المركز المالي.

يفسر الإيضاح رقم ٤ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الإثبات والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢/٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو يمكن دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المتبعة من قبل المجموعة والمبينة بالإيضاح ٨/٤.

٣/٢٧ إدارة المخاطر

يرى بنك قطر الأول أن قدرات إدارة المخاطر القوية هي الأساس في تقديم النتائج للعملاء والمستثمرين والمساهمين. إن المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة المجموعة. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إرساء ثقافة المخاطر وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر.

يجسد إطار عمل إدارة المخاطر في البنك روح المبادئ الأساسية التالية لإدارة المخاطر على النحو المبين في بازل ٣:

- المراقبة والرقابة الإدارية
- ثقافة المخاطر والملكية
- مخاطر الاعتراف والتقييم
- مراقبة الأنشطة وفصل المهام
- المعلومات والاتصالات
- رصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

٤/٢٧ إطار عمل المخاطر والحوكمة

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءاً لا يتجزأ من ثقافة المؤسسة وتم إدراجها في جميع الممارسات والعمليات. إن أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وعدد من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ولجان الإدارة العليا والمدراء الرئيسيين جميعهم يساهمون في الإدارة الفاعلة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يناط بلجنة التدقيق والمخاطر والامتثال مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدبر المخاطر.

٥/٢٧ مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر الاستثمارات وتقييمها من خلال إجراء دراسات نافية للجهالة مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بديهي استثمارات في أسواق لا تمتاز بالسيولة وهي عادة في الأسواق الصاعدة. وتكون هذه الاستثمارات بشكل عام غير قابلة للتحوط ولا تخضع للتسييل السريع. وبالتالي فإن المجموعة تسعى للحد من مخاطر ها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار بالنسبة للاستثمارات في أسهم الملكية الخاصة وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمارات أسهم الملكية الخاصة. تتم عملية مراجعة الاستثمارات بشكل دوري وتقدم إلى لجنة إدارة الاستثمار من أجل مراجعتها. يتم التعامل مع المخاوف المرتبطة بالمخاطر والأداء من خلال قسم الاستثمار المسؤول عن إدارة الاستثمار وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الاستثمار.

٦/٢٧ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال تعرض المجموعة لخسارة رأس المال أو الربح المكتسب بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الممكن قبولها من الأطراف الأخرى والأطراف ذات العلاقة والتركيزات الجغرافية والصناعية عن طريق مراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة لتلك الحدود.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٦/٢٧ مخاطر الائتمان - تنمة

يظهر الجدول المبين أدناه الحد الأقصى للمبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان كبنود للمركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	
٨١٤,٤٥٥	٣٨٣,٥٩٢	٦	أرصدة لدى البنوك
٨٣٧,٢٦٢	١,٩٨٤,٩٠٤	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٧١,١٠٩	١,٠٣٣,٠٨٤	٧, ١/٩	الاستثمار في الصكوك
٨٥,٧٣١	٢٣٩,٧٣٥		استثمار في صناديق استثمار
٣٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٧٢٥	٨	موجودات تمويلية
٣٢,٠٩٩	٢٦,٨٨١	٢/١/١٣	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٠,٦٢٨	٢٢١,٨٣١	١٤	موجودات مالية أخرى
<u>٢,٤٦٠,٠٢٠</u>	<u>٤,٠٩٤,٧٥٢</u>		

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت عند ٣٠٪ للحالة الأساسية و ٦٥٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود. وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية بشكل جوهري.

١/٦/٢٧ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهريّة تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ٧ بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣ بنوك) بمبالغ إجمالية تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ مليون ريال قطري). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٢,١٤٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٣٥٨ مليون ريال قطري).

إن التوزيع الجغرافي لموجودات المجموعة المالية ذات مخاطر الائتمان موضح على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٩٥٣,١٥٩	٢,٧٠٨,٠٩٦	قطر
١٢٩,٥٤٧	٨٦٧,٧٠٥	آسيا والشرق الأوسط
١٤١,٠٩٩	٦١,٧٤٩	أمريكا الشمالية
٢٣٦,٢١٥	٤٥٧,٢٠٢	أوروبا ومناطق أخرى
<u>٢,٤٦٠,٠٢٠</u>	<u>٤,٠٩٤,٧٥٢</u>	

إن توزيع الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية على حسب القطاع كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢١,٠٢٢	١١٣,٠٧٩	العقارات
١,٨١٤,٣٠٣	٣,٠٨١,٤٤٦	البنوك والخدمات المالية
٨,٠٨٥	-	خدمات الأعمال
١٣,١٦٢	١٠,٨٣٨	الإنشاءات
١٢٠,٦٦٨	٣٩٢,٠٢٢	خدمات العملاء
٤١,١٣٣	-	الرعاية الصحية
١٥٣,١٨١	٣٢٣,٧٣٣	حكومي
٨٨,٤٦٦	١٧٣,٦٣٤	أخرى
<u>٢,٤٦٠,٠٢٠</u>	<u>٤,٠٩٤,٧٥٢</u>	

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٦/٢٧ مخاطر الائتمان - تنمة

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان

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

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عامل، و٨ و٩ و١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٢/٦/٢٧ جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

٢٠٢١				٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٦١,٩٢٢	٣,٦٦٤	-	١,٦٥٨,٢٥٨	٢,٣٧٢,٢١٠	٣,٦٩٤	-	٢,٣٦٨,٥١٦	النقد وما في حكمه
(١٠,١٨٠)	(٣,٦٦٤)	-	(٦,٥١٦)	(٣,٧٢١)	(٣,٦٩٤)	-	(٢٧)	عاملة (AAA إلى B-)
١,٦٥١,٧٤٢	-	-	١,٦٥١,٧٤٢	٢,٣٦٨,٤٨٩	-	-	٢,٣٦٨,٤٨٩	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
٨٣,٣٧٤	-	-	٨٣,٣٧٤	١٧٥,٠٩٩	-	-	١٧٥,٠٩٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١,١١٨)	-	-	(١,١١٨)	(٨٦٩)	-	-	(٨٦٩)	عاملة (AAA إلى B)
٨٢,٢٥٦	-	-	٨٢,٢٥٦	١٧٤,٢٣٠	-	-	١٧٤,٢٣٠	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
١٩٦,٧٤٢	-	-	١٩٦,٧٤٢	٨٦٦,٥٤١	-	-	٨٦٦,٥٤١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(٧,٨٨٩)	-	-	(٧,٨٨٩)	(٧,٦٨٧)	-	-	(٧,٦٨٧)	عاملة (AAA إلى CCC)
١٨٨,٨٥٣	-	-	١٨٨,٨٥٣	٨٥٨,٨٥٤	-	-	٨٥٨,٨٥٤	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	١٢٧,٦٦٧	-	-	١٢٧,٦٦٧	الموجودات التمويلية
٣٩٧,١٨٦	-	٣٩٧,١٨٦	-	١١٣,٤٥٩	-	١١٣,٥٤٩	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
٣٠٨,٧٨٠	٣٠٨,٧٨٠	-	-	٢٩٩,٩٦٢	٢٩٩,٩٦٢	-	-	دون المستوى (درجة ٧)
٧٩٢,٦٠٥	٣٠٨,٧٨٠	٣٩٧,١٨٦	٨٦,٦٣٩	٥٤١,٠٨٨	٢٩٩,٩٦٢	١١٣,٥٤٩	١٢٧,٦٦٧	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
(٤٠٣,٨٦٩)	(٣٠٤,٩٥٤)	(٩٦,٩٣٢)	(١,٩٨٣)	(٣٣٦,٣٦٣)	(٢٩٩,٩٦٢)	(٣٥,٠٠١)	(١,٤٠٠)	مخصص انخفاض القيمة
٣٨٨,٧٣٦	٣,٨٢٦	٣٠٠,٢٥٤	٨٤,٦٥٦	٢٠٤,٧٢٥	-	٧٨,٤٥٨	١٢٦,٢٦٧	صافي القيمة الدفترية
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٢	-	-	٥,٥٥٢	التزامات تمويلية وضمائم مالية
١,٣٨٨	-	١,٣٨٨	-	-	-	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
١٠١,٣٨٨	-	١,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٢	-	-	٥,٥٥٢	دون المستوى (درجة ٧)
(٨,٢١٨)	-	(٩٠)	(٨,١٢٨)	(٥,٧٠٣)	-	-	(٥,٧٠٣)	مخصص انخفاض القيمة

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان - تنمة

الضمانات

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

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٢٧,٢ ريال قطري (٢٠٢١: ٣٤ ريال قطري).

موجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض عليها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت قيمتها ٤٩,٢ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٨٩,٤ مليون ريال قطري).

٣/٦/٢٧ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤/٦/٢٧ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود تمويلي أو رصيد استثمار في أدوات ذات طبيعة دين وأية مخصصات خاصة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الموجود التمويلي أو الضمان الخاص به غير قابل للتحويل.

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

٥/٦/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٥/٦/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

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

- انخفاض درجتين للتصنيف من ١ إلى ٤ أو انخفاض درجة واحدة للتصنيفات من ٥ إلى ٦.
- التسهيلات المعاد هيكلتها خلال الاثني عشر شهراً الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوماً كما في تاريخ التقرير، ما لم تقند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقاً لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

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

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

الأحكام التعاقدية للتمويلات قد يتم تعديلها لعدة أسباب متضمنة التغير في ظروف السوق وإبقاء العميل وعوامل أخرى لا تتصل بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. التمويل القائم والذي يتم تعديل أحكامه قد يلغى الاعتراف عنه والاعتراف بدلا عنه بتمويل معاد التفاوض عليه بتمويل جديد بالقيمة العادلة. متى كان ذلك ممكناً، تسعى المجموعة لإعادة هيكله التمويلات بدلا عن حيازة الضمانات الإضافية، إن وجدت. قد يتضمن هذا توفير ترتيبات دفع وتوثيق اتفاقية تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصفة مستمرة بمراجعة التمويلات المعاد التفاوض عليها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المرجح أن تحدث جميع المدفوعات المستقبلية.

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل الممول التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتحويل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.
- تم التصنيف داخلياً على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٥/٦/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

إدراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التمويلات العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم كلا من الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرى البنك تحليل تاريخي وتعرف على المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وأثرها المرتبطة بها على احتمالية التعثر، وقيمة التعرض عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر تختلف حسب الأدوات المالية. كما تم تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. ويتم تحديث توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من توقعات صندوق النقد الدولي وبيانات الدول لدى صندوق النقد الدولي ومصادر أخرى معتمدة تقدم أفضل نظرة تقديرية للاقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كان الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٢: ٢,٤٪، ٢٠٢٣: ١,٧٪).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المصطلحات الواردة في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرض عند التعثر (EAD)

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعّة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقديم معايير الخسارة عند التعثر بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات مقابل أطراف مقابلة متخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر في الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتقرض المجموعة أن نسبة تخفيض الدين ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٥/٦/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة - تنمة

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

- معدل الاسترداد: تعريفه على أنه نسبة من قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الإضافية المصاحبة لها في وقت التخلف عن السداد. ويمكن أن يمثل أيضاً نسبة الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات الفرد للجزء غير المضمون من المخاطر الائتمانية.
- سعر الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة البديلة لقيمة الاسترداد التي لا تتحقق في يوم التخلف عن السداد معدلة حسب القيمة الزمنية.

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن قيمة التعرض عند التعثر من موجود مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

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

مخصص الخسارة

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٥/٦/٢٧ المدخلات والأفتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

٢٠٢١				٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠	١٠,١٨٠	٣,٦٦٤	-	٦,٥١٦	النقد وما في حكمه
٧,٦٣٠	٣,٦٦٤	-	٣,٩٦٦	(٦,٥٤٩)	٣٠	-	(٦,٤٨٩)	الرصيد في ١ يناير
١٠,١٨٠	٣,٦٦٤	-	٦,٥١٦	٣,٧٢١	٣٣,٦٩٤	-	٢٧	مخصص انخفاض القيمة، بالصفافي
								الرصيد في نهاية السنة
١١,٧٧٢	-	١٠,١٩٤	١,٥٧٨	١,١١٨	-	-	١,١١٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٠,٦٥٤)	-	(١٠,١٩٤)	(٤٦٠)	(٢٤٩)	-	-	(٢٤٩)	الرصيد في ١ يناير
١,١١٨	-	-	١,١١٨	٨٦٩	-	-	٨٦٩	مخصص انخفاض القيمة، بالصفافي
								الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	(٢٠٢)	-	-	(٢٠٢)	الرصيد في ١ يناير
٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	٧,٦٨٧	-	-	٧,٦٨٧	مخصص انخفاض القيمة، بالصفافي
								الرصيد في نهاية السنة
٤٠٣,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦	٣,٣٩٣	٤٠٣,٨٦٩	٣٠٤,٩٥٤	٩٦,٩٣٢	١,٩٨٣	موجودات تمويلية
(٧,٤٣٢)	(٧,٤٣٢)	-	-	(٤,٦١١)	(٤,٦١١)	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	(١,٥٢٠)	-	(١,٥٢٠)	-	شطب مخصص
٧,٣٧٤	٦,٠٩٨	٢,٦٨٦	(١,٤١٠)	(٦١,٣٧٥)	(٣٨١)	٦٠,٤١١	(٥٨٣)	تقلبات العملات الأجنبية، بالصفافي
٤٠٣,٨٦٩	٣٠٤,٩٥٤	٩٦,٩٣٢	١,٩٨٣	٣٣٦,٣٦٣	٢٩٩,٩٦٢	٣٥,٠٠١	١,٤٠٠	مخصص انخفاض القيمة، بالصفافي
								الرصيد في نهاية السنة
١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-	١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	-	-	موجودات أخرى
(٤١٦)	(٤١٦)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	-	-	١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	-	-	شطب المخصص
								الرصيد في نهاية السنة
١,٠١٢	-	-	١,٠١٢	٨,٢١٨	-	٩٠	٨,١٢٨	ادوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان
٧,٢٠٦	-	٩٠	٧,١١٦	(٢,٢١٥)	-	(٩٠)	(٢,٤٢٥)	الرصيد في ١ يناير
٨,٢١٨	-	٩٠	٨,١٢٨	٥,٧٠٣	-	-	٥,٧٠٣	مخصص انخفاض القيمة، بالصفافي
								الرصيد في نهاية السنة

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

تعرف مخاطر السيولة بالخطر الناشئ من عدم توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت. ويتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة في التأكد من توفر السيولة اللازمة في جميع الأوقات للوفاء بالتزاماتها المالية متى ما استحققت سواء في ظل الظروف الطبيعية أو الصعبة بدون وقوع خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للتأثر سلباً.

تحصل إدارة الخزنة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزنة بمحفظه الموجودات السائلة قصيرة الأجل لضمان الحفاظ على سيولة كافية لدى البنك بصفة عامة.

وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة إدارة الموجودات والالتزامات (ALCO) والتي تتولى أيضاً استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عند الطلب
١٣٦,٥٢٥	٣١٠,٣١٧	أقل من ٣ أشهر
١,٥٣٥,٥٤٠	١,٧٢٢,٧٩٢	٣ إلى ٦ أشهر
٢٣,٤٩٤	-	٦ إلى ١٢ شهراً
٧٨٨,٣٧٩	٤٤,٦٢٣	١ إلى ٥ سنوات
١٩١,٢٠٩	٢,١٠١,٠٨٨	الإجمالي
<u>٢,٦٧٥,١٤٧</u>	<u>٤,١٧٨,٨٢٠</u>	

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تنمة

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الموجودات المالية
٢,٣٦٨,٤٨٩	٣٩,٣١٧	٢٥٤,٨٠٠	٧٣,٤٤٧	١,٦١٣,٤٨٠	٣٨٧,٤٤٥	نقد وما في حكمه
١,٠٣٣,٠٨٤	٦٢٦,١٦٦	٢٩,٩٢٠	-	٩٢,٥٦٢	-	الاستثمار في الصكوك
٢٠٤,٧٢٥	١٧,٤٢١	٦٧,٧٢٣	٢٨٤,٤٣٦	١١٥,٢١٤	٢,٨٩٦	موجودات تمويلية
٢٣٩,٧٣٥	-	-	١,٤٧١	٢٣٩,٧٣٥	-	الاستثمار في الصندوق
٥٢٥,٤٨٥	٥٢٥,٤٨٥	-	-	-	-	استثمارات في أسهم حقوق ملكية
١٣٥,٣٠٩	-	-	-	١٣٢,٥١٣	٢,٧٩٦	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٢٢١,٨٣١	-	-	-	-	٢٢١,٨٣١	موجودات مالية أخرى
٤,٧٢٨,٦٥٨	١,٢٠٨,٣٨٩	٣٥٢,٤٤٣	٣٥٩,٣٥٤	٢,١٩٣,٥٠٤	٦١٤,٩٦٨	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٤٢,٠٤٩	-	-	-	٧٤٢,٠٤٩	-	مطلوبات تمويلية
٣١٠,٣١٧	-	-	-	-	٣١٠,٣١٧	أرصدة العملاء
١٤١,٤٠٣	١٤١,٤٠٣	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٨٢٨,٥٧٠	٤٣,٦٥٧	-	٨٧٢,٧٠٢	-	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٤٩,٩٨٧	٨٣,٢٦٣	-	-	٦٦,٧٢٤	-	مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع
٤,٠٨٨,٦٨٥	٢,٠٥٣,٢٣٦	٤٣,٦٥٧	-	١,٦٨١,٤٧٥	٣١٠,٣١٧	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٣٩,٩٧٣	(٨٤٤,٨٤٧)	٣٠٨,٧٨٦	٣٥٩,٣٥٤	٥١٢,٠٢٩	٣٠٤,٦٥١	صافي فرق السيولة
	٦٣٩,٩٧٣	١,٤٨٤,٨٢٠	١,١٧٦,٠٣٤	٨١٦,٦٨٠	٣٠٤,٦٥١	صافي الفرق المتراكم
٥,٥٥٢	-	-	٥,٥٥٢	-	-	مطلوبات محتملة*
-	-	-	-	-	-	التزامات

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبينة بالإيضاح رقم ٢٨.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تنمة

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٥١,٧٤٢	٤٠,٧٣٠	-	١٢٣	٧٣٢,٨٦٤	٨٧٨,٠٢٥	الموجودات المالية
٢٧١,١٠٩	٢٣٩,٠٠٩	٣,٧٠٩	-	٢٨,٣٩١	-	نقد وما في حكمه
٣٨٨,٧٣٦	٧٢,٠٩٠	-	٤٧,٩٧٧	١٠,٦٥٨	٢٥٨,٠١١	الاستثمار في الصكوك
٨٥,٧٣١	-	-	-	٨٥,٧٣١	-	موجودات تمويلية
٢١٨,٧٠١	٢١٨,٧٠١	-	-	-	-	الاستثمار في الصندوق
٣٢,٠٩٩	-	-	-	٢٤,٥١٧	٧,٥٨٢	استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٣٠,٦٢٨	-	-	-	-	٣٠,٦٢٨	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
						موجودات مالية أخرى
٢,٦٧٨,٧٤٦	٥٧٠,٥٣٠	٣,٧٠٩	٤٨,١٠٠	٨٨٢,١٦١	١,١٧٤,٢٤٦	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٢٧,٥٢٤	-	-	-	٥٢٧,٥٢٤	-	مطلوبات تمويلية
١٣٦,٥٢٥	-	-	-	-	١٣٦,٥٢٥	أرصدة العملاء
٦٢,٠٢٢	٦٢,٠٢٢	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١,٧٣٩,٣٥٢	٢٠,٠٠٨	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	٩٢٢,٤٥٣	-	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٦٧,٠١١	١٠٥,١٢٤	-	-	٦١,٨٨٧	-	مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع
٢,٦٣٢,٤٣٤	١٨٧,١٥٤	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	١,٥١١,٨٦٤	١٣٦,٥٢٥	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٦,٣١٢	٣٨٣,٣٧٦	(٧٧٠,١٢٢)	٢٥,٠٤٠	(٦٢٩,٧٠٣)	١,٠٣٧,٧٢١	صافي فرق السيولة
	٤٦,٣١٢	٣٣٧,٠٦٤	٤٣٣,٠٥٨	٤٠٨,٠١٨	١,٠٣٧,٧٢١	صافي الفرق المتراكم
١٠,٣٨٨	-	-	١,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	-	مطلوبات محتملة*
١,٤٣٤	٢٠٥	-	١,٢٢٩	-	-	التزامات

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مبينة بالإيضاح رقم ٢٨.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

١/٢٧ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات السلبية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. تصنف المجموعة المعرض لمخاطر السوق إلى استثمارات في شركات مدرجة وغير مدرجة.

١/٨/٢٧ مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي نتيجة احتمال تقلبات في معدلات الربح مما يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن مدى تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح محصور في التالي:

- إيداعات المجموعة لدى المؤسسات المالية (التي تم تصنيفها كـ "إيداعات لدى مؤسسات مالية")؛
- الصكوك الاستثمارية للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "استثمارات بالتكلفة المطفأة")؛
- استثمارات المرابحة للمجموعة (التي تم تصنيفها كـ "موجودات تمويلية")؛ و
- التمويل المستلم من قبل المجموعة من مؤسسات مالية (التي تم تصنيفها كـ "مطلوبات تمويلية").

يوضح الجدول الآتي معدل الحساسية لتغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. إن تأثير الانخفاض في معدلات الربح من المتوقع أن يكون مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادة الموضحة.

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- / +)	التغير في نقاط الأساس (- / +)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
			الموجودات
١٩,٨١٢	١٠٠	١,٩٨١,١٦٢	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١٠,٣٣١	١٠٠	١,٠٣٣,٠٨٤	الاستثمار في الصكوك
٢,٣٩٧	١٠٠	٢٣٩,٧٣٥	استثمار في صناديق استثمار مدرجة بالقيمة العادلة
٢,٠٤٧	١٠٠	٢٠٤,٧٢٥	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٧,٤٢٠)	١٠٠	٧٤٢,٠٤٩	مطلوبات تمويلية
(٨٣٣)	١٠٠	٨٣,٢٦٣	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٢٧,٤٤٩)	١٠٠	٢,٧٤٤,٩٢٩	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
١/٨/٢٧ مخاطر معدل الربح - تنمة

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- /+)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الموجودات
٨,٢٨٨	١٠٠	٨٢٨,٧٦٥	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٧١١	١٠٠	٢٧١,١٠٩	الاستثمار في الصكوك
٨٥٧	١٠٠	٨٥,٧٣١	استثمار في صناديق استثمار مدرجة بالقيمة العادلة
٣,٨٨٧	١٠٠	٣٨٨,٧٣٦	موجودات تمويلية
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
(٥,٢٧٥)	١٠٠	٥٢٧,٥٢٤	مطلوبات تمويلية
(١,٠٥١)	١٠٠	١٠٥,١٢٤	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٧,٣٩٤)	١٠٠	١,٧٣٩,٣٥٢	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢/٨/٢٧ مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية، نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على الأرصدة حسب العملة. يتم مراقبة الأرصدة بشكل منتظم للتأكد من المحافظة على الأرصدة ضمن الحدود الموضوعه.

يظهر الجدول أدناه قائمة بالعملات المرتبطة بالريال القطري وعليه فإن خطر العملة للمجموعة فيما يخص هذه العملات يعتبر ضئيلاً.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الدولار الأمريكي	١,٢٧٨,٣٧١	١,٢٩٩,٣١٠
العملات المربوطة بالدولار الأمريكي	٣,٢٥٢	٢,١٨٤

يعرض الجدول أدناه تأثير التغير بنحو ٥٪ في سعر صرف العملة، للعملات غير المرتبطة بالريال القطري مقابل الريال القطري، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. إن تأثير النقص في أسعار العملات من المتوقع أن يكون مساوياً ومقابلاً لتأثير الزيادة الموضحة.

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العملة	التأثير على صافي الربح (- /+)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
العملة			
الجنه الأسترليني	(٢٤٩)	٤٠٦	(٤,٩٨٢)
اليورو	١٨٨	٤,٦٨٧	٣,٧٦٠
الدينار الكويتي	٢	٢	٣٢

٣/٨/٢٧ مخاطر أسعار السلع الأولية

حيث أن المجموعة لا تحتفظ حالياً بأي محفظة سلع أولية للمتاجرة فيها فإنها غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٩/٢٧ مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعب والأخطاء البشرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى خسارة مالية وسمعة وعواقب قانونية وتشريعية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال أدوات ضبط مناسبة وتفعيل فكرة الفصل الوظيفي والفحص الداخلي والموازنة شاملاً التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل.

١٠/٢٧ مخاطر التركزات

تظهر التركزات عندما تدخل الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة في نفس الإقليم الجغرافي أو عندما تكون تلك الأنشطة لها نفس السمات الاقتصادية مما يجعل مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل متشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. وتشير مخاطر التركزات للتأثير النسبي في أداء المجموعة نتيجة للتطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي أو موقع جغرافي أو فرد مدين.

١١/٢٧ إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من مدى التزام المجموعة بالمتطلبات التشريعية لرأس المال والتأكد من احتفاظ المجموعة بمعدلات رأسمالية صحية بحيث تدعم أنشطتها وترفع من القيمة للمساهمين.

وتدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لما حددته القواعد الاحترازية للأعمال المصرفية الإسلامية لسنة ٢٠١٥.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي وعلوة الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطي فروق أسعار صرف العملات.

تتضمن الخصومات من رأس المال القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات التابعة التي لم تدخل في التوحيد التشريعي، والاستثمارات في رؤوس أموال البنوك وبنود تشريعية أخرى. يتم تحديد الموجودات الموزونة بحسب المخاطر على أساس متطلبات معينة لتعكس اختلاف مستويات المخاطر للموجودات وبنود خارج بيان المركز المالي.

إن سياسة المجموعة هو أن تحتفظ في جميع الأوقات بما يساوي أو يفوق متطلبات رأس المال كما حددت من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. لم تكن هناك أي تغيرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
١١/٢٧ إدارة رأس المال - تنمة

تم حساب معدل كفاية رأس مال المجموعة وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال (CAR) الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٢٠٤,٦٢٢	٥,٦٠٤,٨٨٩	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٧٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠٣	٨٠,٠٠٣	علاوة إصدار
(١٢٥,٩٦٦)	(٥٢,٣٨٣)	خسائر متراكمة
(٢٢,٨٩١)	(١٢,٢١٦)	حصة غير مسيطرة
(٣,١٧٣)	(١,٩٥١)	موجودات غير ملموسة
٣١,٩٦٩	١٨,٢٨١	تعديلات أخرى
٥٨٠,١٤٢	١,١٥١,٧٣٤	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
%١٨,١٠	%٢٠,٥٥	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

يخضع البنك للحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التنظيمي بنسبة ١٢,٥٪ بما في ذلك نسبة رأس المال من المستوى ١ والمستوى ٢ وقدرها ٨٪ وهامش تحوط لرأس المال بنسبة ٢,٥٪ وهامش تحوط مؤقت لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) بنسبة ٢,٠٪.

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٢٨ عقود مبادلة معدلات الربح

عقود المبادلات هي التزامات بمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة عقود مبادلات الربح، تتبادل الأطراف المقابلة بصفة عامة مدفوعات أرباح ثابتة ومتغيرة بعملة واحدة دون مبادلة الأصل.

٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

إن الوعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة معينة بسعر معين وبتاريخ في المستقبل. تتم المعاملات الفعلية في تواريخ تنفيذ الوعود عن طريق تبادل عروض الشراء/البيع وقبولها بين الأطراف المعنية. يُبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية لإدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة إلى جانب القيم الافتراضية حسب فترة الاستحقاق. إن القيم الافتراضية، التي تعطي مؤشراً على أحجام المعاملات القائمة في نهاية السنة، ليس بالضرورة أن تعكس مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ومخاطر الائتمان والسوق التي يمكن تحديدها عن طريق القيمة العادلة للمشتقات.

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	
٣,٩٢٤	(١٠,٦٩٤)	٤٤٣,٤٦٨	٣٢٧,٢٩٦	١١٦,١٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٢٤	(١٠,٦٩٤)	٤٤٣,٤٦٨	٣٢٧,٢٩٦	١١٦,١٧٢	وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات
٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠	وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة - تنمة
٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات - تنمة

تم الاعتراف بربح / خسارة القيمة العادلة غير المحققة الناشئة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، غير أنه وفقاً لمتطلبات مبادئ الشريعة يتم الاعتراف بالأرباح/الخسائر عند تنفيذ المعاملات/التسويات الفعلية.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتم المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة بالتكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات في حقوق ملكية. وعلى النقيض، تمثل القيمة العادلة السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعليه يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية بطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. التعريف الذي تستند عليه القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة منشأة مستمرة دون أي نية أو اشتراط لتقليص نطاق عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بناء على شروط معاكسة. تشمل طرق تحديد القيمة العادلة المقبولة بشكل عام على مرجع للأسعار المدرجة واستخدام تقنيات التقييم مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحليل قياسات القيمة العادلة وفقاً لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

(١) المستوى ١ من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.

(٢) المستوى ٢ من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و

(٣) المستوى ٣ من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى ٣.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة
١/٢٩ تدرج القيمة العادلة - تنمة

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				استثمارات بالقيمة العادلة
٩٥٨,٣١٢	٩٩,٤٥٨	-	٨٥٨,٨٥٤	- من خلال حقوق الملكية
٤٢٦,٠٢٧	٤٢٣,٣٤٠	-	٢,٦٨٧	- من خلال بيان الدخل
٢٢٥,٣٦٨	٢٢٥,٣٦٨	-	-	الاستثمار في العقارات التي يتم تنفيذها بالقيمة العادلة
٢٣,٧٣٥	١٦١,٩١٤	-	٧٧,٨٢١	استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
				صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية
(١٣,١٤٥)	-	-	(١٣,١٤٥)	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان التغيرات في الدخل الموحد
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				استثمارات بالقيمة العادلة
٢٨٥,٧٥٦	٩٦,٩٠٣	-	١٨٨,٨٥٣	- من خلال حقوق الملكية
١٢١,٧٩٨	١٢١,٧٩٨	-	-	- من خلال بيان الدخل
٢٢٦,٣٦٨	٢٢٦,٣٦٨	-	-	استثمارات في عقارات مدرجة بالقيمة العادلة
٨٥,٧٣١	-	-	٨٥,٧٣١	استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
(١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٨٨)	صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد

الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كما هو مبين في الإيضاح ٢٨ تنتمي إلى المستوى ٢ من تدرج القيمة العادلة.

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع قيمتها الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ١٧٠,٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٤,٦ مليون ريال قطري) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويُلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

معدل المدخلات		المدخلات المستخدمة		طريقة التقييم	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١٪ إلى ٣٪	١,٥٪ إلى ٣,٥٪	معدل النمو	معدل الخصم	المدخلات المستخدمة	المدخلات المستخدمة
١١٪ إلى ١٣٪	١٢,٩٪ إلى ١٤,٩٪	معدل الخصم	معدل الخصم	التدفقات النقدية المخصومة	التدفقات النقدية المخصومة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة - تنمة

الحركة في المستوى ٣ للأدوات المالية

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي في استثمارات المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(المبيعات) / التحويلات	إضافات	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢٢	
٩٩,٤٥٨	(٥,٨١٧)	٨,٣٧٢	-	٩٦,٩٠٣	استثمارات في أسهم ملكية
٥٨٥,٢٥٤	-	٤٧٤,٦٩٥	(١١,٢٣٩)	١٢١,٧٩٨	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٨٤,٧١٢	(٥,٨١٧)	٤٨٣,٠٦٧	(١١,٢٣٩)	٢١٨,٧٠١	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(المبيعات) / التحويلات	إضافات	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢١	
٩٦,٩٠٣	١١,٤٣٠	٣٤,٩٤٧	-	٥٠,٥٢٦	استثمارات في أسهم ملكية
١٢١,٧٩٨	-	-	(١,٠٩٢)	١٢٢,٨٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢١٨,٧٠١	١١,٤٣٠	٣٤,٩٤٧	(١,٠٩٢)	١٧٣,٤١٦	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٣٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال واسعة على النحو المبين أدناه. تعرض قطاعات الأعمال منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل وفقاً لهيكل إدارة المجموعة لإصدار التقارير الداخلية. تقوم الإدارة بالمراجعة الدورية للتقارير الداخلية التي تصدر عن كل قطاع من قطاعات الأعمال. يوضح الملخص التالي العمليات في كل قطاع من قطاعات أعمال المجموعة:

الاستثمارات البديلة

يتضمن قطاع أعمال الاستثمارات البديلة بالمجموعة الاستثمارات المباشرة في أعمال رأس المال الاستثماري وأسهم حقوق الملكية الخاصة. أعمال الاستثمارات البديلة مسؤولة بصفة أساسية عن اقتناء المساهمات الكبيرة أو الهامة بتمثيل في مجلس الإدارة في شركات مدارة بصورة جيدة وموجودات لها مراكز سوقية قوية وثابتة واحتمالات نمو وتوسع. يعمل الفريق كشركاء مع إدارة الشركة المستثمر فيها لتوفير القيمة من خلال تعزيز الأداء التشغيلي والمالي بغرض مضاعفة العائدات. يسعى هذا القطاع إلى فرص الاستثمار في قطاعات النمو في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا إضافة إلى الولايات المتحدة وأوروبا وجنوب شرق آسيا، ولكنه يظل يتصيد كذلك عروض الاستثمارات المغربية خارج المناطق الجغرافية المشار إليها.

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة بالمجموعة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبي المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستشارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة، وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حالياً البنوك الإقليمية. دائرة الخزنة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات.

أخرى

يشمل هذا القطاع استثمارات عقارية يحصل البنك منها على إيرادات إجارة. يتم أيضاً تراكم التكلفة ذات الصلة، بما في ذلك تكلفة التمويل للاستثمارات العقارية بهذا القطاع.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع واردة بالتقرير أدناه. يتم قياس الأداء على أساس أرباح القطاع قبل الضريبة، حسبما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الإدارة.

موجودات ومطلوبات القطاعات

لا تتبع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة
فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
<i>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</i>				
الإيرادات				
٩,٨٦٢	-	٦,٣٤٦	٣,٥١٦	إيرادات من موجودات تمويلية
٢٩,٠٦٠	-	٢٩,٠٦٠	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٦,٣١٦)	-	(٦,٣١٦)	-	الربح من التزامات التمويل
٣٢,٦٠٦	-	٢٩,٠٩٠	٣,٥١٦	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٤,٦٨٢	-	٤٢,٩٤٧	٢١,٧٣٥	إيرادات رسوم
١٥,٣٨٢	-	١٣,٢٧٨	٢,١٠٤	توزيعات الأرباح
٣٠,٢٩٨	-	٣٠,٢٩٨	-	الربح من استثمارات الصكوك
(٢٦,٢٩٨)	-	(٧,٩٠٩)	(١٨,٩٨٩)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
(١,٥٢٣)	-	(١,٥٢٣)	-	خسارة من استبعاد استثمارات صكوك ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية
٢٥,٦٥٧	-	٢٥,٦٥٧	-	خسارة من التسوية المبكرة لموجودات تمويلية
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)	صافي أرباح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية
٩,٤٦٧	-	١٠,٨٣٤	(١,٣٦٧)	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٠,٦٢١	١١,١٨١	١٢	٩,٤٢٨	
١٦٧,٧٨٤	١١,١٨١	١٤٢,٦٨٤	١٣,٩١٩	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢,١٤٤)	-	(٥٢,١٤٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١٥,٦٤٠	١١,١٨١	٩٠,٥٤٠	١٣,٩١٩	إجمالي الدخل
المصروفات				
(٥٨,٨١٧)	-	(٥٦,٦٤٣)	(٢,١٧٤)	تكاليف الموظفين
(٥,١٧٢)	(٥١٧)	(٣,٦٢١)	(١,٠٣٤)	استهلاك وإطفاء
(٤١,٧٦٤)	(٢,٠٨٨)	(٣١,٣٢٣)	(٨,٣٥٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٥,٧٥٣)	(٢,٦٠٥)	(٩١,٥٨٧)	(١١,٥٦١)	إجمالي المصروفات
٦١,٣٧٥	-	٤٠,١٥١	٢١,٢٢٤	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
٩,٤٢٥	-	٩,٤٢٥	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
٨٠,٦٨٧	٨,٥٧٦	٤٨,٥٢٩	٢٣,٥٨٢	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٨٠,٦٨٧	٨,٥٧٦	٤٨,٥٢٩	٢٣,٥٨٢	صافي الدخل من العمليات المستمرة
العمليات المتوقعة				
٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	-	ربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
٨٤,٤٨٤	٨,٥٧٦	٥٢,٣٢٦	٢٣,٥٨٢	صافي الربح

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
<i>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</i>				
الإيرادات				
١٤,٤٣٣	-	٨,٢٤٣	٦,١٩٠	إيرادات من موجودات تمويلية
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٣,٠٠٢)	-	(٣,٠٠٢)	-	الربح من الالتزامات التمويلية
١٤,٢٠١	-	٨,٠١١	٦,١٩٠	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٣١,٥٠٠	-	٣١,٥٠٠	-	إيرادات رسوم
١٢,٦٢٤	-	١٢,٦٢٤	-	توزيعات الأرباح
١٢,٣٧٤	-	١٢,٣٧٤	-	الربح من استثمارات الصكوك
٧٨٨	-	٧٨٨	-	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٢٣٦)	-	(١,٤٧١)	(١,٧٦٥)	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
(٢,٨٠٠)	-	-	(٢,٨٠٠)	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
١٧٥,١٢٣	-	١٢١,١٤١	٥٣,٩٨٢	ربح من استبعاد استثمارات في أسهم حقوق ملكية
(٢,٥١٤)	-	(٢,٥٨٦)	٧٢	صافي ربح / (خسارة) من صرف العملات الأجنبية
١١,٤٠٦	٧,٥٢٧	٣,٨٧٩	-	إيرادات أخرى
٢٤٩,٤٦٦	٧,٥٢٧	١٨٦,٢٦٠	٥٥,٦٧٩	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٢,٧٥٤)	-	(٢٢,٧٥٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٢٦,٧١٢	٧,٥٢٧	١٦٣,٥٠٦	٥٥,٦٧٩	إجمالي (الخسارة) / الدخل
المصروفات				
(٥٥,٨٢٦)	-	(٥٤,٤٦٢)	(١,٣٦٤)	تكاليف الموظفين
(٣,٢٦٣)	(٣٢٦)	(٢,٢٨٤)	(٦٥٣)	استهلاك وإطفاء
(٢٥,٣٧٢)	(١,٢٦٩)	(١٩,٠٢٩)	(٥,٠٧٤)	مصاريق تشغيلية أخرى
(٨٤,٤٦١)	(١,٥٩٥)	(٧٥,٧٧٥)	(٧,٠٩١)	إجمالي المصروفات
(٧,٣٧٤)	-	(٨,٩١٣)	١,٥٣٩	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(١٢,٠٧١)	-	(٩,٦٥٣)	(٢,٤١٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
١٢٢,٨٠٦	٥,٩٣٢	٦٩,١٦٥	٤٧,٧٠٩	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٢٢,٨٠٦	٥,٩٣٢	٦٩,١٦٥	٤٧,٧٠٩	صافي الربح من العمليات المستمرة
العمليات المتوقعة				
(٥٧,٩٩٩)	-	(٥٧,٩٩٩)	-	خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي
٦٤,٨٠٧	٥,٩٣٢	١١,١٦٦	٤٧,٧٠٩	من الضريبة
				صافي الخسارة

٣٠

المعلومات القطاعية - تنمة
معلومات القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة حالياً بمراقبة عملياتها في سوقين جغرافيين وهما دولة قطر ودول أخرى. يوضح الجدول التالي توزيع صافي الدخل للمجموعة حسب القطاعات الجغرافية بناءً على الموقع الذي تم فيه تسجيل العملية خلال السنة.

الإجمالي	دول أخرى	قطر	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإيرادات			
٩,٨٦٢	٣,٦١٥	٦,٣٤٦	إيرادات من موجودات تمويلية
٢٩,٠٦٠	-	٢٩,٠٦٠	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٦,٣١٦)	-	(٦,٣١٦)	الربح من التزامات تمويلية
٣٢,٦٠٦	٣,٦١٥	٢٩,٠٩٠	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٦٤,٦٨٢	٢٠,٧٤٨	٤٣,٩٣٤	إيرادات رسوم
١٥,٣٨٢	١١,٣٤٧	٤,٠٣٥	إيرادات توزيعات أرباح
٣٠,٢٩٨	٢٨,٥٧٦	١,٧٢٢	ربح من الاستثمارات في الصكوك
(٢٦,٨٩٨)	(١٨,٩٨٩)	(٧,٩٠٩)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
(١,٥٢٣)	-	(١,٥٢٣)	خسارة من بيع استثمارات صكوك
٢٥,٦٥٧	-	٢٥,٦٥٧	ربح من بيع استثمارات في أسهم حقوق ملكية
(١,٥٠٨)	-	(١,٥٠٨)	خسارة من النسوية المبكرة لموجودات تمويلية
٩,٤٦٧	-	٩,٤٦٧	صافي ربح من صرف العملات الأجنبية
٢٠,٦٢١	-	٢٠,٦٢١	إيرادات أخرى، بالصافي
١٦٧,٧٨٤	٤٥,١٩٨	١٢٢,٥٨٦	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٢,١٤٤)	-	(٥٢,١٤٤)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١٥,٦٤٠	٤٥,١٩٨	٧٠,٤٤٢	إجمالي الدخل
المصروفات			
(٥٨,٨١٧)	-	(٥٨,٨١٧)	تكاليف الموظفين
(٥,١٧٢)	-	(٥,١٧٢)	استهلاك وإطفاء
(٤١,٧٦٤)	-	(٤١,٧٦٤)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١٠٥,٧٥٣)	-	(١٠٥,٧٥٣)	إجمالي المصروفات
٦١,٣٧٥	٢٠,٢٤٤	٤١,١٣١	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
٩,٤٢٥	-	٩,٤٢٥	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
٨٠,٦٨٧	٦٥,٢٤٤	١٥,٢٤٥	صافي الربح من العمليات المستمرة
العمليات المتوقفة			
٣,٧٩٧	٣,٧٩٧	-	ربح من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
٨٤,٤٨٤	٦٩,٢٣٩	١٥,٢٤٥	صافي الربح

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

الإجمالي	دول أخرى	قطر	
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الإيرادات
١٤,٤٣٣	٦,١٩٠	٨,٢٤٣	إيرادات من موجودات تمويلية
٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٣,٠٠٢)	-	(٣,٠٠٢)	ربح من التزامات تمويلية
١٤,٢٠١	٦,١٩٠	٨,٠١١	صافي الدخل من الموجودات التمويلية
٣١,٥٠٠	١٨,٤١٤	١٣,٠٨٦	إيرادات رسوم
١٢,٦٢٤	٩,٥٨٠	٣,٠٤٤	إيرادات توزيعات أرباح
١٢,٣٧٤	٩,٣٥٧	٣,٠١٧	الربح على الاستثمارات في الصكوك
(٣,٢٣٦)	(١,٧٦٥)	(١,٤٧١)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٨٠٠)	-	(٢,٨٠٠)	خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
٧٨٨	-	٧٨٨	ربح من بيع استثمارات صكوك
١٧٥,١٢٣	٥٤,٩٧٨	١٢٠,١٤٥	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
(٢,٥١٤)	-	(٢,٥١٤)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١١,٤٠٦	-	١١,٤٠٦	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٤٩,٤٦٦	٩٦,٧٥٤	١٥٢,٧١٢	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٢٢,٧٥٤)	-	(٢٢,٧٥٤)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٢٦,٧١٢	٩٦,٧٥٤	١٢٩,٩٥٨	إجمالي الدخل
			المصروفات
(٥٥,٨٢٦)	-	(٥٥,٨٢٦)	تكاليف الموظفين
(٣,٢٦٣)	-	(٣,٢٦٣)	استهلاك وإطفاء
(٢٥,٣٧٢)	-	(٢٥,٣٧٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٨٤,٤٦١)	-	(٨٤,٤٦١)	إجمالي المصروفات
(٧,٣٧٤)	٦٣٣	(٨,٠٠٧)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(١٢,٠٧١)	-	(١٢,٠٧١)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
١٢٢,٨٠٦	٩٧,٣٨٧	٢٥,٤١٩	صافي الربح من العمليات المستمرة
			العمليات المتوقفة
(٥٧,٩٩٩)	(٥٧,٩٩٩)	-	خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
٦٤,٨٠٧	٣٩,٣٨٨	٢٥,٤١٩	صافي الربح للسنة