

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل	
	البيانات المالية الموحدة:	
٨	بيان المركز المالي الموحد	
٩	بيان الدخل الموحد	
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد	
	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:	
١٢	١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية	
١٢	٢. أساس الإعداد	
١٣	٣. التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات	
١٦	٤. السياسات المحاسبية الهامة	
٢٥	٥. استخدام التقديرات والأحكام	
٢٦	٦. النقد وما في حكمه	
٢٦	٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
٢٦	٨. موجودات تمويلية	
٢٧	٩. استثمارات في حقوق ملكية	
٢٧	١٠. استثمارات عقارية	
٢٨	١١. موجودات ثابتة	
٢٩	١٢. موجودات غير ملموسة	
٢٩	١٣. موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	
٣٢	١٤. موجودات أخرى	
٣٢	١٥. مطلوبات تمويلية	
٣٣	١٦. مطلوبات أخرى	
٣٣	١٧. حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	
٣٤	١٨. رأس المال	
٣٥	١٩. الدخل من الرسوم	
٣٥	٢٠. إيرادات أخرى	
٣٥	٢١. مصروفات تشغيلية أخرى	
٣٥	٢٢. الخسائر الأساسية/المخفضة للسهم	
٣٦	٢٣. مطلوبات محتملة	
٣٦	٢٤. التزامات	
٣٦	٢٥. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة	
٣٨	٢٦. الزكاة	
٣٨	٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها	
٥٣	٢٨. أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	
٥٤	٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية	
٥٧	٣٠. المعلومات القطاعية	
٦٢	٣١. تأثير جائحة كوفيد-١٩	
٦٢	٣٢. أحداث هامة لاحقة لفترة التقرير	

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 الأمر الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأنها 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
بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) - 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 طبقتها 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، مع الأخذ في الاعتبار الإرشادات التنظيمية الخاصة بمواجهة جائحة كوفيد-١٩؛ - المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛ - مدى معقولية التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩؛ - أساس تحديد تراكمات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراء تقييم: <ul style="list-style-type: none"> - 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 القروض 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 ٢٠٢٠، بلغت الموجودات التمويلية للمجموعة ٤٧٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٩٧٦ مليون ريال قطري) بما يعادل ١٧٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠١٩: ٣٠٪)، وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجل من قبل المجموعة ٥٩ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١٧٨ مليون) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بما يعادل ٢٣٪ (٢٠١٩: ٥٩٪) من صافي خسائر المجموعة، وبالتالي فهو يمثل جزءاً مادياً من بيان الدخل الموحد.</p> <p>إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة.</p> <p>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. وفضلاً عن ذلك، فقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل مادي على الأحكام والتقدير التي استخدمتها الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية: إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٥/٦/٢٧ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام إيضاح ٣١ - تأثير جائحة كوفيد-١٩</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
 بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<ul style="list-style-type: none"> • تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بشأن هذه المسألة، إلى جانب أمور أخرى، ما يلي: • قمنا بتقييم الضوابط الخاصة بعملية تقييم استثمارات حقوق الملكية. • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات خبراء التقييم الخارجي المكلفين من قبل الإدارة. • قمنا بإشراك خبراء داخليين ضمن فريق عملنا لتقييم ما إذا كان تطبيق المنهجية المتبعة قد جاء متوافقاً مع منهجيات التقييم المقبولة عموماً والفترات السابقة، وأن الافتراضات والمدخلات المستخدمة متسقة، من كافة النواحي المادية، مع الأداء السابق للأنشطة واستراتيجية أعمال الإدارة بعد تعديلها وفقاً للمخاطر المرتبطة بتحقيق تلك الاستراتيجية في ظل الظروف السائدة بالسوق. • تقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات حول الافتراضات والأحكام والحساسيات الهامة، وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	<p>تقييم استثمارات حقوق الملكية</p> <p>قمنا بالتركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم استثمارات حقوق الملكية بالمستوى ٣ من تدرج القيمة العادلة ينطوي على استخدام افتراضات وتقديرات وأحكام هامة تتضمن تحديد القيم العادلة. • القيمة الدفترية لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تبلغ ١٧٣ مليون ريال قطري بما يعادل ٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. الخسارة الناتجة عن إعادة قياس استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالمستوى ٣ والمسجلة في بيان الدخل الموحد للسنة تبلغ ١٢٠ مليون ريال قطري بما يعادل ٤٧٪ من صافي خسائر المجموعة، وبالتالي فهي تمثل جزءاً مادياً من بيان الدخل الموحد. ولذلك فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة. <p>إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة</p> <p>إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام</p> <p>إيضاح ٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠ ("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 إعداد 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 تتوي 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 قطر الأول ذ.م.م. (عامية) - 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.
- فهم إجراءات 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 ومعقولية 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 قطر الأول ذ.م.م. (عامة) - 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.



عن إرنست ويونغ
سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٢٥ فبراير ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاحات	الموجودات
١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	٦	النقد وما في حكمه
١١٠,٣٥٢	٢٣٠,٩٥١	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٧٦,٠٧٠	٤٧٢,٥٦٣	٨	موجودات تمويلية
٣٥٧,٠٤٧	١٧٦,٣٩٤	٩	استثمارات في حقوق ملكية
١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	١٠	استثمارات عقارية
٢٠,٦٠٣	١,٣١٤	١١	موجودات ثابتة
٧,٩١٨	٥,٣٨٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٥٤,٣٥١	١,١٨١,٢٨٤	١٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٥١,٩٤٥	٥٦,٨٠٣	١٤	موجودات أخرى
<u>٣,٢١٤,٠٨٦</u>	<u>٢,٨٣٩,١٥٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣٥,٠٥١	٢٢٥,٠٣٤	١٥	مطلوبات تمويلية
٢٤٣,٥٣٥	٨٢,٢٣٩		أرصدة العملاء
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١	١٣	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١٠١,٢٨٥	٧٩,٨٠١	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٦٩٨,٣١٢</u>	<u>٩٨٩,٣٣٥</u>		إجمالي المطلوبات
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	١٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٠٣	٢٠٣		علاوة إصدار
٢,٨٨٥	(٢٢٣,٨٢٧)		(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة
٧٠٣,٠٨٨	٤٧٦,٣٧٦		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٥٣,٦٦٧	٢٢٥,٩٨٨		حصص غير مسيطرة
٧٥٦,٧٥٥	٧٠٢,٣٦٤		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٢١٤,٠٨٦</u>	<u>٢,٨٣٩,١٥٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:


عضو مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاحات
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
			إيرادات من الموجودات التمويلية
٨٠,١٣١	٤٠,٩٦٧	٣٢,٣٢٠	١٩ إيرادات رسوم
			خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٣٤,٠١٢)	(١٢٠,٢٧٣)	(٣٤,٠١٢)	٩ بيان الدخل
٢,٠٦٩	٢,٦٩٦	٢,٠٦٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٢٢٣	٦,٥٣١	٩,٢٢٣	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	٧,٠٢٥	٧,١٢١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	٥١,٩٥٤	١٠,٤٤٨	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	-	١,٢٥٥	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	(٣٣٥)	(١٢,٩٢٠)	١ خسارة تسوية مبكرة للموجودات المالية
(٥,٥٨٦)	(٥٢٢)	(٥,٥٨٦)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠,١٢١	٥,٨٢٨	١٠,١٢١	٢٠ إيرادات أخرى، صافي
			إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٠٢,٢١٠	١٠,١٤٩	١٠٢,٢١٠	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٤,٤٦٨)	(٥٢,٤٠٤)	(٥٤,٤٦٨)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
٤٧,٧٤٢	(٤٢,٢٥٥)	٤٧,٧٤٢	مصرفات
			تكاليف الموظفين
(٣٩,٧١٥)	(٣٥,٣١٧)	(٣٩,٧١٥)	تكاليف تمويل
(١٣,٥٩٧)	(٥١٦)	(١٣,٥٩٧)	استهلاك وإطفاء
(٧,٦٥٠)	(٤,١٦٢)	(٧,٦٥٠)	مخصص انخفاض قيمة وشطب موجودات ثابتة
-	(١٨,٨٦٣)	-	وموجودات غير ملموسة
(٤٩,٤٤٧)	(٤١,٠٣٩)	(٤٩,٤٤٧)	٢١ مصرفات تشغيلية أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٩٩,٨٩٧)	(١١٠,٤٠٩)	إجمالي المصروفات
			مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(١٧٨,٢١٤)	(٥٩,٤٢٢)	(١٧٨,٢١٤)	٢٧ من الاسترداد
(٢٨,٩٦٤)	(٩,٨٢١)	(٢٨,٩٦٤)	٢٧ مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	(٢٦٩,٨٤٥)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	(٢٦٩,٨٤٥)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
			عمليات متوقفة
(٣٠,٨٥٦)	(٤٣,٩٥٢)	(٣٠,٨٥٦)	١٣ خسارة من عمليات متوقفة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	(٣٠٠,٧٠١)	صافي الخسارة للفترة
			المنسوب إلى:
(٢٩٨,٤٥٣)	(٢٢٦,٧١٢)	(٢٩٨,٤٥٣)	مساهمي البنك
(٢,٢٤٨)	(٢٨,٦٣٥)	(٢,٢٤٨)	حصص غير مسيطرة
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	(٣٠٠,٧٠١)	
			الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات
(٠,٣٨٥)	(٠,٣٠٢)	(٠,٣٨٥)	٢٢ المستمرة - بالريال القطري
(٠,٠٤١)	(٠,٠٢٢)	(٠,٠٤١)	٢٢ الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المتوقفة
(٠,٤٢٦)	(٠,٣٢٤)	(٠,٤٢٦)	٢٢ - بالريال القطري
			الخسارة الأساسية / المخففة للسهم - بالريال القطري

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

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	علاوة إصدار	رأس المال	
١,١٢٣,٨٦٨	١٢٢,٣٢٧	١,٠٠١,٥٤١	(٩٩٨,٤٥٩)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٠٠,٧٠١)	(٢,٢٤٨)	(٢٩٨,٤٥٣)	(٢٩٨,٤٥٣)	-	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	١,٢٩٩,٧٩٧	٢٠٣	(١,٣٠٠,٠٠٠)	انخفاض رأس المال
(٢٠,٢٩١)	(٢٠,٢٩١)	-	-	-	-	بيع شركة تابعة
(٤٦,١٢١)	(٤٦,١٢١)	-	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
٧٥٦,٧٥٥	٥٣,٦٦٧	٧٠٣,٠٨٨	٢,٨٨٥	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	- هياكل عقارية
٧٥٦,٧٥٥	٥٣,٦٦٧	٧٠٣,٠٨٨	٢,٨٨٥	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢٥٥,٣٤٧)	(٢٨,٦٣٥)	(٢٢٦,٧١٢)	(٢٢٦,٧١٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٠٠,٩٥٦	٢٠٠,٩٥٦	-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٧٠٢,٣٦٤	٢٢٥,٩٨٨	٤٧٦,٣٧٦	(٢٢٣,٨٢٧)	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
						- هياكل عقارية
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	
٧,٦٥٠	٤,١٦٢	١٢,١١
-	١٨,٨٦٣	
٣٤,٠١٢	١٢٠,٢٧٣	
١٠,٢٦١	١٩,١٨٥	
١٧٨,٢١٤	٥٩,٤٢٢	٢٧
٢٨,٩٦٤	٩,٨٢١	٢٧
(٤١,٦٠٠)	(٢٣,٦٢١)	
٤٥,٣٤٣	(١٢٢,١٧٧)	
٣٢٥,٥٠٥	٤٤٤,٠٨٥	
٢٤,٢٣٠	-	
٣٩,٥٣٢	-	
(٦,٩١١)	٦٧,٤٢٣	
٣٩٥,١١٥	(٧٣٦,٣٢٠)	
-	-	
(٩,٥٢٤)	(١٠,٢٧٤)	
١٩٥,٦٨٢	(١٦١,٢٩٦)	
(٢١٢,٨٩٥)	٣٨٣,٨٢٠	
(٢٩,٩٥٤)	(٤٠,٩٧١)	
٧٢٤,٥٢٣	(١٩٩,٣٣١)	
(٩٢)	(١,٣٨٤)	١١
(٩٢)	(١,٣٨٤)	
(٢٧٥,١٧٦)	٨٩,٩٨٣	
٦٠٠,٤٤٨	(٦١١,٥٦٦)	
(٦٦,٤١٢)	٢٠٠,٩٥٦	
٢٥٨,٨٦٠	(٣٢٠,٦٢٧)	
٩٨٣,٢٩١	(٥٢١,٣٤٢)	
٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	٦
١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	٦

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامه) ("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 شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامه). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

البلد	سنة التأسيس	الملكية الفعلية كما في		النشاط	الشركات التابعة
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
قطر	٢٠١٢	٪٧٥,٠	٪٧٥,٠	التمويل	إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.
جزر الكايمن	٢٠١٥	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	صندوق السوق النقدي	صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول
جبرسي	٢٠١٧	٪٢٦,٢	٪٢٩,٠	التمويل	استور بروبرتي فينانس ليمتد*
جبرسي	٢٠١٧	٪٢٦,٢	٪٢٩,٠	شركة قابضة	استور بروبرتي هولدينجز ليمتد*
قطر	٢٠١٧	٪٧٠,٠	٪٧٠,٠	الإنشاءات	أم صلال للسكن ذ.م.م.
الولايات المتحدة	٢٠١٩	٪٩٧,٠	٪٩٧,٠	تملك وتأجير العقارات	٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.
الولايات المتحدة	٢٠١٩	٪٩٧,٠	٪٩٧,٠	تأجير العقارات	فيرفيو إنفستمنت كورب
الولايات المتحدة	٢٠٢٠	-	٪٢٨,٥	تملك وتأجير العقارات	كيو إف بي أليكس ذي جراند ٢ باباجو ذ.م.م.
الولايات المتحدة	٢٠٢٠	-	٪٢٨,٥	تأجير العقارات	شركة ذي جراند ٢ باباجو بروبرتي ذ.م.م.

* 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) 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).

٢ أساس الإعداد - تنمة

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 وتقالس 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.

تم 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

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

١/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

١/١/٣/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف موجودات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة.

سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطيات وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر إلى ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. غير أن المجموعة طبقت معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في سنة ٢٠١٨ بصورة مبكرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تم الإفصاح عن التعديلات المتعلقة بالرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والحصص غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن خسارة الانخفاض في القيمة هي القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها القابلة للاسترداد.

٢/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣١ - الوكالة الاستثمارية (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يقدم هذا المعيار تصنيفاً واسعاً بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما "استثمار من خلال وسيط" - كخيار مفضل، أو طريقة "وكالة مشروع مشترك".

يسري مفعول هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات - تتمة

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

٣/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٣ - الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

في ديسمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ليحل محل المعيار السابق رقم ٢٥ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر في عام ٢٠١٠. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبدأ تصنيف والاعتراف بـ وقياس وعرض والإفصاح عن؛ الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تصدرها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ في هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

٤/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية للموجودات والأعمال التي تعتمد على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وحاملي الصكوك على وجه التحديد.

ينطبق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة عن طريق المؤسسات المالية الإسلامية أو مؤسسة أخرى ("المصدر")، بشكل مباشر أو من خلال استخدام كيان لأغراض خاصة أو طريقة مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك، التي يتم الإبقاء عليها في الميزانية عن طريق المصدر وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ "الصكوك في سجلات المصدر"، يجوز للمصدر ألا يختار تطبيق هذا المعيار.

يسري مفعول هذا المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

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

١/٢/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - احتياطات المخاطر

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/المؤسسات).

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر وفقاً لأفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع هذا المعيار على الحفاظ على احتياطات مخاطر كافية لحماية مصالح الجهات المعنية بالربح والخسارة وخاصة ضد المخاطر المختلفة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بالإضافة إلى مخاطر معدل العائد، بما في ذلك إبعاد المخاطر التجارية.

من المتوقع أن يوفر هذا المعيار استقراراً أفضل لقطاع التمويل الإسلامي وفقاً لأفضل الممارسات. لا يتطلب هذا المعيار بشكل ملزم الاحتفاظ باحتياطات المخاطر، غير أنه قابل للتطبيق على أي من تلك الاحتياطات، بأي اسم تشير إليه المؤسسة، إذا كانت تقي بتعريف أي احتياطات يتناولها المعيار.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" يحلان محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق "المخصصات والاحتياطات" ويسري مفعولهما للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ مبكراً، ولم يكن له أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لعدم تكوين المجموعة لمثل هذه المخصصات.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات - تتمة

٣/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً ١/٣/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

يوفر هذا المعيار تغييرات جوهرية مقارنة بمعيار المحاسبة المالية رقم ٨ السابق وذلك فيما يتعلق بالجوانب التالية:

(أ) التغييرات في التصنيف: تصنف الإجارة في هذا المعيار كالتالي:

- (١) إجارة تشغيلية؛
 - (٢) إجارة منتهية بالتمليك مع توقع تحويل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما بطريق البيع أو الهبة؛ و
 - (٣) إجارة منتهية بالتمليك مع التحويل التدريجي للملكية - وذلك على مدى فترة الإجارة متضمنة مشاركة إجارة متناقصة؛
- (ب) شرط تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة، حسب الضرورة؛
- (ج) الاعتراف مجدداً وقياس الاعتراف المبدئي بحق الاستخدام ومطلوبات الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر؛
- (د) تبسيط إضافي لمطلوبات قياس مطلوبات الإجارة، لاسيما مطلوبات مدفوعات الإجارة المتغيرة؛
- (هـ) خلال خطة الإجارة المنتهية بالتمليك التحويل التدريجي للملكية / المشاركة المتناقصة للإجارة، حيث تترافق كل من الملكية وحق استخدام الأصل ذي الصلة، يجب على المستأجر الاعتراف بـ "الأصل المجمع" (بما في ذلك أصل حق الاستخدام ومخصص متناسب للأصل الذي يملكه بالفعل) بينما يقوم المؤجر بالاعتراف بنسبة الأصل المملوك، مع استبعاد مطلوبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الخاصة بتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر؛
- (و) يخضع فحص انخفاض قيمة أصل حق الاستخدام لمطلوبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء"؛
- (ز) يسمح المعيار للمستأجر باستخدام نهج مبسط بشروط معينة؛
- (ح) يوفر المعيار إرشادات تفصيلية حول العرض والإفصاح وتحسينات على الإفصاح حول المعلومات من قبل المؤجر والمستأجر مقارنة بمطلوبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ السابق.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢/٣/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦: تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لأول مرة

يهدف هذا المعيار إلى وصف المبادئ الواجب تطبيقها على مؤسسة مالية إسلامية (المؤسسة) لتبني معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو تطبيقها لأول مرة فيما يتعلق بالعملية الانتقالية، وكذلك لتحديد مطلوبات إعداد التقارير المالية المنطبقة على البيانات المالية التي تعد لأول مرة. ليس لهذا المعيار أي تأثير متوقع على هذه البيانات المالية.

٣/٣/٣ 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.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث أن المجموعة ليس لديها أنشطة وفاقية، فلا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية للمجموعة.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات - تتمة

٣/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً ٤/٣/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" 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.

يصنف المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى الفئات التالية ويوفر متطلبات المحاسبة والإفصاح ذات الصلة كالتالي:

(أ) الوعد أو الخيار الإضافي - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطاً بمعاملة مربحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتملك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

(ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الآجل بالنقد الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون. قد يأخذ هذا، من بين أمور أخرى، الأشكال التالية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية:

- (١) الوعد بإبرام عقد بيع، أو الوعد بإبرام معاملات إجارة؛
- (٢) خيار إلغاء عقد البيع - مع عربون أو بدون عربون؛
- (٣) خيار إعادة الشراء (ريبيو) - من خلال وعد أو خيار مسموح به؛ و
- (٤) ترتيب تحوطي - حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطي.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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 صفحي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. يتم اختبار أية شهرة ناشئة بصورة سنوية لمعرفة مدى انخفاض قيمتها. يتم الاعتراف بأي مكسب في شراء مسلومة مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها فيما عدا في الحالة التي تتعلق فيها بإصدار أوراق دين أو أسهم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة ١/٤ الشركات التابعة - تتمة

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 أيضا 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.

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،
- 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 طرفا 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 لتمرير التدفقات النقدية؛ أو
 - تحول المجموعة حقها في استلام تدفقات نقدية من الأصل أو إقامتها: (أ) بتحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بصورة كبيرة، أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة كبيرة بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكن حولت السيطرة على الأصل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
٣/٤ الموجودات والمطلوبات المالية - تنمة

إلغاء الاعتراف - تنمة

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.

يلغي الاعتراف بالمطلوب المالي عند التنزل عن الالتزام المنصوص عليه في العقد أو إلغاءه أو انتهاء مدته.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 متوقف على أحداث مستقبلية محتملة، ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال الاعتيادية، وفي حال التعثر أو الإعسار أو الإفلاس للبنك أو الطرف المقابل.

٤/٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد 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 مبالغ 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 بأرباح استبعاد استثمار بالتكلفة المطفأة عندما يتم تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الموجودات بشكل كبير بالفرق بين القيمة العادلة للمتصلات 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 انتخاب 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 المتكيدة 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 التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو جمعها أو استبعادها، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية - تنمة
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.

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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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.

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 تغيرات 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 سنويًا، 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 مضمحلًا ويخضع لقيمه القابلة للاسترداد.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل مركز مالي للموجودات، باستثناء الشهرة، للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر لعدم وجود خسائر انخفاض في القيمة تم تسجيلها مسبقًا 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 تغير 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.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى استبعاد الموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الموجود المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات القائمة؛
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالموجود القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجود المالي القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي 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 مسبقًا 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 تغير 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 مبدئيًا بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة. ويعد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغير 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 متاحًا من خلال الأرباح المسجلة مسبقًا، 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 نهائيًا 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 - تنمة ١٠/٤ الاستثمارات العقارية - تنمة

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 احتياطات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في سنة انتهاء عمره الإنتاجي أو استبعاده.

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 الاستبعاد 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.

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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة ١٢/٤ الموجودات الثابتة - تتمة

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
١٠-٧	آلات ومكينات
٢٠	مباني
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 المبني، 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
٧-٥	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفها مضاربا وفقا لتقدير البنك وفيما يراه البنك مناسبة 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 مبدئيا بالتكلفة. وبعد التسجيل المبني، يتم قياس حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة المطفأة.

يتم تحديد مخصص أرباح الاستثمارات الممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأرباح حاملي حسابات الاستثمار من قبل إدارة البنك في الحدود المسموح بها لتقاسم الأرباح وفقا 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.

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 المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقديا 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 تعاقديا 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة
١٥/٤ الاعتراف بالإيرادات - تنمة

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 لموارد تمثل منافع اقتصادية للوفاء بتلك المطلوبات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه المطلوبات بدقة.

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، وعقود 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 (الدخل الأخر / مصروفات أخرى). لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة 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 الرئيس التنفيذي (لكونه متخذ قرار التشغيل) لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإيضاح رقم ٣٠.

٢١/٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقا لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتبارا 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 بالقرن الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحا 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 ٢٨.

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 تقييما لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية واطمأنت إلى أن المجموعة لديها موارد تمكنها من مواصلة العمل في المستقبل القريب. فضلا عن ذلك، لم يرد إلى علم الإدارة أية شوك جوهريّة قد تؤثر على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. ومن ثم، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تأثير جائحة كوفيد-١٩

أخذت الإدارة في الاعتبار تأثير جائحة كوفيد-١٩ على بياناتها المالية الموحدة، وتم الإفصاح عن هذا التأثير في الإيضاح رقم ٣١.

٦ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١٣	١٤		النقد في الصندوق
٥١,٧٠٧	٢٠١,٩٤٦		أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
١,١٦٩,٢٩٣	٥٠٠,٢٣٦		إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٢٥)	(٢,٥٥٠)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
<u>١,٢٢٠,٩٨٨</u>	<u>٦٩٩,٦٤٦</u>		

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومرايحة واستثمارات إسلامية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر بمعدل ربح متوقع قدره ٠,٣٪.

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١٢٠,١٢٠	٢٤١,٣٣٢		استثمارات في صكوك
٦٢٨	١,٢٩٠		إيرادات مستحقة
(٢٠٢)	١٠١		علاوات / (خصومات) غير مطفأة، بالصافي
(١٠,١٩٤)	(١١,٧٧٢)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
<u>١١٠,٣٥٢</u>	<u>٢٣٠,٩٥١</u>		

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
١,١٨٧,٧٥٩	٦٦٧,١٨٩		تمويل مرايحة
٢٥٤,٨٠٠	٢١٨,٤٠٠		مبيعات استثمارات مؤجلة
٢٩,٧٠٠	٣٤,٢٨١		أخرى
<u>١,٤٧٢,٢٥٩</u>	<u>٩١٩,٨٧٠</u>		إجمالي الموجودات التمويلية
(١٤٢,١١٤)	(٤٣,٣٨٠)		ربح مؤجل
(٣٥٤,٠٧٥)	(٤٠٣,٩٢٧)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
<u>٩٧٦,٠٧٠</u>	<u>٤٧٢,٥٦٣</u>		صافي الموجودات التمويلية

خلال السنة، تحمل البنك خسارة بمبلغ ٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١٢,٩ مليون ريال قطري) لسداد موجود تمويلي بمبلغ ٣٩٠ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٢٧٧,٥ مليون ريال قطري).

٩ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨,١٠٦	٥٠,٥٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٨,٩٤١	١٢٥,٨٦٨	١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٣٥٧,٠٤٧</u>	<u>١٧٦,٣٩٤</u>	

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات في حقوق ملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢١٢,٢١٦	١٢٢,٨٩٠
١٠٦,٧٢٥	٢,٩٧٨
<u>٣١٨,٩٤١</u>	<u>١٢٥,٨٦٨</u>

نوع الاستثمار

استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢١٢,٢١٦	١٢٢,٨٩٠
١٠٦,٧٢٥	٢,٩٧٨
<u>٣١٨,٩٤١</u>	<u>١٢٥,٨٦٨</u>

فيما يلي التغييرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٤٠٩,٣٢٠	٣٧٨,١٢٥	٣١,١٩٥	٣٥٧,٠٤٧	٣١٨,٩٤١	٣٨,١٠٦	في بداية السنة
٦,٩١١	-	٦,٩١١	٦,٠٦٤	-	٦,٠٦٤	إضافات*
-	-	-	(٦٨٧)	-	(٦٨٧)	استبعاد
						تحويل إلى / (من)
(٢٥,١٧٢)	(٢٥,١٧٢)	-	(٦٥,٧٥٧)	(٧٢,٨٠٠)	٧,٠٤٣	موجودات محتفظ بها للبيع
(٣٤,٠١٢)	(٣٤,٠١٢)	-	(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٢٧٣)	-	تعديلات القيمة العادلة
<u>٣٥٧,٠٤٧</u>	<u>٣١٨,٩٤١</u>	<u>٣٨,١٠٦</u>	<u>١٧٦,٣٩٤</u>	<u>١٢٥,٨٦٨</u>	<u>٥٠,٥٢٦</u>	في نهاية السنة

* الإضافات بمبلغ ٦,١ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٦,٩ مليون ريال قطري) تمثل الحصة الباقية من الاستثمار في فارسيبي (٢٠١٩: كينيدي)، راجع إيضاح ١/١/١٣.

١٠ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	١٤,٨١٢	في بداية السنة
١٤,٨١٢	-	إضافات
<u>١٤,٨١٢</u>	<u>١٤,٨١٢</u>	في نهاية السنة

١١ موجودات ثابتة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، أعادت الإدارة تقييم إمكانية استرداد موجوداتها الثابتة وخفضت قيمة موجوداتها الثابتة إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

التكلفة:	آلات وماكينات	أراض ومباني	معدات	أثاث وتركيبات	تحسينات المباني	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٧٨,٠١٥	٧٠,٨٣٥	٢٦,٥٢٣	٦٢,٠٣٣	٢,٥١٠	٢,٣٠٨	٢٤,٢١٣	٢٦٦,٤٣٧
إضافات	-	-	٩٢	-	-	-	-	٩٢
بيع شركة تابعة	(٧٨,٠١٥)	(٧٠,٨٣٥)	(٥,٠٦٥)	(٦٩٨)	(٢,٥١٠)	(١,٠٤٨)	(٢٤,٢١٣)	(١٨٢,٣٨٤)
استبعادات / شطب	-	-	(١٨)	-	-	-	-	(١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	٢١,٥٣٢	٦١,٣٣٥	-	١,٢٦٠	-	٨٤,١٢٧
استهلاك متراكم	(٥٧,٠٥٦)	(٩,٣٢٤)	(٢٥,٢٤٦)	(٣٧,٩٩٩)	(٢,٢٠٧)	(١,٦٣٢)	-	(١٣٣,٤٦٤)
كما في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	(٦١٦)	(٤,٠٩٠)	-	(٦٠)	-	(٤,٧٦٦)
مصروف الاستهلاك	-	-	٤,٨٣٢	٦٤٨	٢,٢٠٧	٦١٨	-	٧٤,٦٨٥
بيع شركة تابعة	٥٧,٠٥٦	٩,٣٢٤	٢١	-	-	-	-	٢١
استبعادات / شطب	-	-	(٢١,٠٠٩)	(٤١,٤٤١)	-	(١,٠٧٤)	-	(٦٣,٥٢٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	٥٢٣	١٩,٨٩٤	-	١٨٦	-	٢٠,٦٠٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة:	-	-	٢١,٥٣٢	٦١,٣٣٥	-	١,٢٦٠	-	٨٤,١٢٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	٤١٣	-	-	٩٧١	-	١,٣٨٤
إضافات	-	-	(٢,٧١٤)	(٣٣,٩٠٧)	-	-	-	(٣٦,٦٢١)
مخصص انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)
استبعادات	-	-	١٩,٢٣١	٢٧,٤٢٨	-	٩٦٦	-	٤٧,٦٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	(٢١,٠٠٩)	(٤١,٤٤١)	-	(١,٠٧٤)	-	(٦٣,٥٢٤)
استهلاك متراكم	-	-	(٥٢٠)	(١,٠٠٠)	-	(١٠٩)	-	(١,٦٢٩)
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	٢,٧١٤	١٥,٠٤٤	-	-	-	١٧,٧٥٨
مصروف الاستهلاك	-	-	-	-	-	١,٠٨٤	-	١,٠٨٤
مخصص انخفاض القيمة	-	-	(١٨,٨١٥)	(٢٧,٣٩٧)	-	(٩٩)	-	(٤٦,٣١١)
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٤١٦	٣١	-	٨٦٧	-	١,٣١٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-

١٢ موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		التكلفة:
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧	في بداية السنة
<u>٣٦,٠٣٧</u>	<u>٣٦,٠٣٧</u>	في نهاية السنة
		الإطفاء
(٢٥,٢٣٥)	(٢٨,١١٩)	في بداية السنة
(٢,٨٨٤)	(٢,٥٣٣)	إطفاء خلال السنة
<u>(٢٨,١١٩)</u>	<u>(٣٠,٦٥٢)</u>	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
١٠,٨٠٢	٧,٩١٨	في بداية السنة
<u>٧,٩١٨</u>	<u>٥,٣٨٥</u>	في نهاية السنة

خلال السنة، قامت الإدارة بإعادة تقييم إمكانية استرداد الموجودات غير الملموسة وقامت بشطب موجودات غير ملموسة بصافي قيمة دفترية قدرها ٢,٩ مليون ريال قطري.

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٩٤,٢٨٤	١,٠٨٣,٣١٢	١/١٣
٦٠,٠٦٧	٩٧,٩٧٢	٢/١٣
<u>٤٥٤,٣٥١</u>	<u>١,١٨١,٢٨٤</u>	
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١	١/١٣

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 وطائرات باستخدام شركات ذات غرض خاص ببيع 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

خلال ٢٠١٩، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر والاستحواذ على ٩٨٪ من عقار في الولايات المتحدة الأمريكية ("فير فيو"). بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠٢٠ دخل البنك في هيكل جديدة لشراء مبنين بحصة قدرها ٩٥٪ من ("١٤٤٦٠ فارسيبي براندز واي") وحصة ٩٨٪ من ("جراند ٢ في باباجو بارك سنتر") (يشار إليها مجتمعة بـ "هياكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية"). فيما بعد تم تأجير العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجازة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باع البنك حصة قدرها ٨٨,٥٪ من أصل ٩٥٪ في (فارسيبي براندز واي) وحصة قدرها ٦٩,٥٪ من أصل ٩٨٪ في (جراند ٢ في باباجو بارك سنتر) لمستثمريه. نتيجة لتوقف سيطرته على (فارسيبي براندز واي)، قام البنك بتصنيف الاستثمار في الحصة المتبقية في فارسيبي براندز واي بقيمة ٦ مليون ريال قطري ضمن استثمارات حقوق الملكية. راجع إيضاح ٩.

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

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكل للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). مؤل البنك العقار جزئياً من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باع البنك حصة بنسبة ٧١٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمره.

تم توحيد النتائج المالية لكل من (فير فيو) و(جراند ٢ في باباجو بارك سنتر) و(هيكل عقارات المملكة المتحدة) في هذه البيانات المالية الموحدة للبنك (راجع الإيضاح رقم ٢/١/١٣).

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		موجودات مالية
٤,٧٣١	١١١,٧٩١	نقد وما في حكمه
٢٥,٥٠٩	٢٥,٥٨٢	ذمم مدينة
٣٠,٢٤٠	١٣٧,٣٧٣	إجمالي الموجودات المالية
		الموجودات غير المالية
١٧٥	١٧٥	مخزون
٣٤٧,٣٢٨	٩١٣,٣٥٤	استثمارات عقارية
١٠,٢٩١	١٠,٢٩١	موجودات ثابتة
٦,٢٥٠	٢٢,١١٩	موجودات أخرى
٣٦٤,٠٤٤	٩٤٥,٩٣٩	إجمالي الموجودات غير المالية
٣٩٤,٢٨٤	١,٠٨٣,٣١٢	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٩٦,٢٨٣	٥٣٦,٨١٨	مطلوبات مالية
١٣,٧٢٣	١٧,٧٧٩	٢٥ مستحق لأطراف ذات علاقة
٨,٤٣٥	٤٧,٦٦٤	مطلوبات مالية أخرى
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٧٥,٨٤٣	٤٨١,٠٥١	صافي القيمة الدفترية

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

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩١,٣٥٨	٢٥,٠٠٢	إيرادات
(١٢٢,٢١٤)	(٦٨,٩٥٤)	مصروفات
<u>(٣٠,٨٥٦)</u>	<u>(٤٣,٩٥٢)</u>	صافي الإيرادات من العمليات المتوقعة
		المنسوبة إلى
(٢٨,٦٠٨)	(١٥,٣١٧)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(٢,٢٤٨)	(٢٨,٦٣٥)	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(١,٢٦٠)	(٩,٩٢٦)	تدفقات نقدية تشغيلية
(٨٧,٧٧٦)	(٣٢٠,٨٥٢)	تدفقات نقدية استثمارية
(٤,٨٥٦)	٤٢٩,٣٠٥	تدفقات نقدية تمويلية
<u>(٩٣,٨٩٢)</u>	<u>٩٨,٥٢٧</u>	

٢/١٣ استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

يسعى البنك لبيع استثمار تبلغ قيمته الدفترية ٧٢,٨ مليون ريال قطري، وبالتالي قام بإعادة تصنيفه إلى موجودات محتفظ بها للبيع في بياناته المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن استثمار البنك في أدوات حقوق ملكية في (٩٠ نورث ريال كوربوريت كامبوس) بقيمة ٢٧,٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قد تم بيعه جزئياً خلال السنة وأعيد تصنيف حصة الملكية المتبقية البالغ قيمتها ٧ مليون ريال قطري إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، راجع إيضاح ٩. يمثل الرصيد المتبقي البالغ ٢٥,٢ مليون ريال قطري استثمار في حقوق الملكية في شركة فود سير فيسز الخاضعة للبيع بموجب اتفاقية بيع وشراء ولم يتم بعد الانتهاء من شروطها السابقة بالكامل.

١٤ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
٣,١٠٤	٢,٩٦١	موجودات غير مالية أخرى
٣,١٠٤	٢,٩٦١	مدفوعات مقدمة
		إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
		موجودات مالية أخرى
٤١,٨٦٠	١,٣٥٧	ذمم مستحقة من عملاء البنك
١٢,٣٨٤	٥٩,٩٩٦	ذمم مدينة أخرى
٤٣٧	٣,٦٤٢	٢٥ مستحق من أطراف ذات علاقة
		القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع
١,٨٠٧	١,٤٩٣	٢/٢٨ الشريعة
١٠	٩	إيداعات قابله للاسترداد
٢	٢	مستحق من موظفين
-	٤١٨	توزيعات أرباح مدينة
(٧,٦٥٩)	(١٣,٠٧٥)	مخصص لانخفاض القيمة
٤٨,٨٤١	٥٣,٨٤٢	إجمالي الموجودات المالية الأخرى
٥١,٩٤٥	٥٦,٨٠٣	إجمالي الموجودات الأخرى

١٥ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٢٢٥,٠٣٤
١٣٥,٠٥١	-
١٣٥,٠٥١	٢٢٥,٠٣٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم رهن موجودات مقابل مطلوبات تمويل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

١٦ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١,٢١٤	-	مطلوبات غير مالية أخرى
١١,٢٢٨	١٥,٥٠٨	إيرادات غير محققة
١٢,٤٤٢	١٥,٥٠٨	مقدمات ودمم دائنة أخرى
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
		مطلوبات مالية أخرى
٩,٧٧٣	٤,٦١٨	دمم دائنة
١٢,٠٦٧	٢٠,٨١٤	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٧,٧٤٣	٤,٥٩٧	مستحقات متعلقة بالموظفين
١٧,٩٨٥	١٧,٧٩٢	توزيعات أرباح دائنة
٣٣,١٢٩	١٥,٤٦٠	دمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة
٨,١٤٦	١,٠١٢	مخصص للتعرضات خارج الميزانية العمومية
٨٨,٨٤٣	٦٤,٢٩٣	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
١٠١,٢٨٥	٧٩,٨٠١	إجمالي المطلوبات الأخرى

١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أ) حسب النوع
١,٧٥٠,٦٢٥	١,١٤٥,٨٦٢	حسابات لأجل
٨,٣٩٤	١,٥٩١	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	
		ب) حسب القطاع
٢٨٣,١٤٨	١٦٣,٧٩٣	أفراد
١٩٣,٨٥٥	١٨٧,٨٧٧	حكومي
١,٢٨٢,٠١٦	٧٩٥,٧٨٣	شركات
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٩٠,٦٦١	٤٨٢,٢٥٣	النقد وما في حكمه
٨١,٢٢٧	١٦٣,٠٧٧	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
٦٦٨,٩٤٠	٣٣١,٨٠٤	موجودات تمويلية
١٠,٧٤٨	١٠٣,١٢٩	استثمارات حقوق ملكية
١٥١,١٤٣	٥١٢,٠٠٥	موجودات محتفظ بها للبيع
(٤٣,٧٠٠)	(٤٤٤,٨١٥)	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	

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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨١,٢٠١	٩٢,٦٦٩	عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
٧٧,١٤١	٨٨,٠٣٦	توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١٣	٢٢	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٢,٧٨٦)	(٣٥,٦٥٤)	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٤,٤٦٨	٥٢,٤٠٤	- حوافز المضارب
٢٦,٧٣٣	٤٠,٢٦٥	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) في اتفاقيات المضاربة ولغرض الموازنة مع معدلات الربح العامة بالسوق، قام البنك بزيادة الإيرادات لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل لهم عن جزء من الحوافز. بلغ المبلغ المتنازل عنه ٠,٠٢ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٠,١١ مليون ريال قطري)، كما هو مبين بالجدول أعلاه.

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع
		٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم

تجزئة الأسهم

وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وافقت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩ على تجزئة أسهم البنك بواقع ١٠ أسهم لكل سهم قائم، بمعنى استبدال كل سهم قديم قيمته الاسمية ١٠ ريال قطري بعدد ١٠ أسهم جديدة بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل سهم.

وقد أدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ومن ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً على التوالي. تم إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لقرار بورصة قطر.

خفض رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٩ على خفض رأس مال البنك بنسبة ٦٥٪ إلى ٧٠٠ مليون ريال قطري. تم تنفيذ عملية خفض رأس المال بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ في بورصة قطر. ونتيجة لخفض رأس المال، تم تسوية الخسائر المتراكمة بمبلغ ١,٢٩٩,٧٩٧ ألف ريال قطري مقابل رأس المال بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ ألف ريال قطري والاعتراف بالرصيد المتبقي البالغ ٢٠٣ ألف ريال قطري كعلاوة إصدار.

١٩ الدخل من الرسوم

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠,٤٦١	١,٠٩٤	الرسوم المقدمة المعترف فيها*
١٠,١١٤	١,٤٦٩	رسوم المعاملات المصرفية
١,٥٩١	١٣,٧١٥	رسوم الإدارة (متضمنة رسوم التخارج)*
١٠,١٥٤	-	رسوم أخرى
<u>٣٢,٣٢٠</u>	<u>١٦,٢٧٨</u>	

* تتعلق هذه الرسوم بهيكل الاستثمار، راجع الإيضاح ١/١٣.

٢٠ إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٥١٧	٥,٥٦١	إيرادات إيجار
١,٦٠٤	٢٦٧	إيرادات متنوعة
<u>١٠,١٢١</u>	<u>٥,٨٢٨</u>	

* يتضمن القيمة العادلة غير المحققة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، كما هو مبين بالإيضاح ٢/٢٨.

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	مصروفات إيجار
٩,١٠٠	٩,٤٩٤	خدمات مهنية
١٧,٨٤٧	٩,٠٤٥	أخرى
<u>٤٩,٤٤٧</u>	<u>٤١,٠٣٩</u>	

٢٢ الخسائر الأساسية/ المخففة 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الخسارة الأساسية للسهم
		صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من عمليات مستمرة
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	
(٢٨,٦٠٨)	(١٥,٣١٧)	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من عمليات متوقفة
<u>(٢٩٨,٤٥٣)</u>	<u>(٢٢٦,٧١٢)</u>	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	
(٠,٣٨٥)	(٠,٣٠٢)	الخسارة الأساسية للسهم من عمليات مستمرة - ريال قطري
(٠,٠٤١)	(٠,٠٢٢)	الخسارة الأساسية للسهم من عمليات متوقفة - ريال قطري
<u>(٠,٤٢٦)</u>	<u>(٠,٣٢٤)</u>	الخسارة الأساسية للسهم - ريال قطري

نظرا لعدم وجود أثر هام للتخفيف، فإن الخسارة الأساسية للسهم تعادل الخسارة المخففة للسهم.

٢٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٩٢٤	٧,٠٠٠	خطابات ضمان
١٠٠,٧٧٩	١٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
<u>١١٧,٧٠٣</u>	<u>١٠٧,٠٠٠</u>	

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

٢٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٢,٥٠٠	٨٧٧	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
-	١,٠٥٢	لا تزيد عن سنة واحدة
<u>٢٢,٥٠٠</u>	<u>١,٩٢٩</u>	تزيد عن سنة واحدة
٢٣,٧٦٩	٧,٣٨٩	التزامات متعلقة بالاستثمار
-	١٥١	التزامات متعلقة بالنفقات الرأسمالية والتشغيلية
<u>٤٦,٢٦٩</u>	<u>٩,٤٦٩</u>	

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، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة / أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٧٩	١٥,٠٧٩	-
٣,٦٤٢	-	٣,٦٤٢
١٠٥	-	١٠٥
١٧,٧٧٩	١٧,٧٧٩	-
		(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في
		موجودات تمويلية
		موجودات أخرى
		أرصدة العملاء
		مطلوبات محتفظ بها للبيع
١١٣	-	١١٣
(٣٢,١٦٢)	(٣٢,١٦٢)	-
(٢,٣٩٤)	-	(٢,٣٩٤)
		(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية
		الدخل من الموجودات التمويلية
		مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
		مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
		(ج) أدوات خارج الميزانية كما في
		تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الإجمالي	شركات زميلة	شركات تابعة / أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٦٨٩	٤٥,٦٨٩	-
٤٣٧	-	٤٣٧
١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣	-
		(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في
		موجودات تمويلية
		موجودات أخرى
		مطلوبات محتفظ بها للبيع
٥,٦٢٠	٤,٦٩٦	٩٢٤
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-
-	-	-
		(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في
		الدخل من الموجودات التمويلية
		إيرادات توزيعات أرباح
		إيرادات أخرى
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
		(ج) أدوات خارج الميزانية كما في
		تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
		تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٩٢٤	١٣,١٧٧	مكافآت كبار موظفي الإدارة
٥٠١	٥٠٨	كبار موظفي الإدارة
١٢,٤٢٥	١٣,٦٨٥	أعضاء لجنة الرقابة الشرعية

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 ٢٠٢٠ كانت بمبلغ ٠,٠٢٣١ ريال قطري لكل سهم مملوك (٢٠١٩: ٠,٠٢٧٣ 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 وما في حكمه 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.

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 وضمن 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.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
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 والإدارة 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 وتدير المخاطر.

٥/٢٧ مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر استثمارات في حقوق الملكية وتقييمها من خلال إجراء دراسات نافية للجهالة مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بيهيبي 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 مخاطرها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمار الحصص 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	
٥١,٧٠٧	٢٠١,٩٤٦	٦	أرصدة لدى البنوك
١,١٦٩,٢٦٨	٤٩٧,٦٨٦	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١١٠,٣٥٢	٢٣٠,٩٥١	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-		استثمار في صناديق استثمار
٩٧٦,٠٧٠	٤٧٢,٥٦٣	٨	موجودات تمويلية
٣٠,٢٤٠	١٣٧,٣٧٣	١٣	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها
٤٨,٨٤١	٥٣,٨٤٢	١٤	للبيع
٢,٣٨٦,٤٧٨	١,٥٩٤,٣٦١		موجودات مالية أخرى

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
١/٦/٢٧ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ثلاثة بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥ بنوك) بمبلغ إجمالي تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠ مليون ريال قطري). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٣٣٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٩٥ مليون ريال قطري).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٦٦,٣٦٤	١,١٦٠,٧٨٦	قطر
٢٣٩,١١٥	٥٥,٦٠٠	آسيا والشرق الأوسط
٩,٨٩٩	٢٢٩,٨٠٨	أمريكا الشمالية
٧١,١٠٠	١٤٨,١٦٧	أوروبا ومناطق أخرى
<u>٢,٣٨٦,٤٧٨</u>	<u>١,٥٩٤,٣٦١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٨٧,٧٤٧	٤٤٤,٦١٨	العقارات
١,٢٧١,٢٢٣	٧٥٧,٩٣٤	البنوك والخدمات المالية
٤٥,٢٤٣	٨,٠٦٤	خدمات الأعمال
١٣٣,٣٩٣	١٨,١٩٧	الإنشاءات
٦٩,٧٩١	٢٠٩,٦٤٠	خدمات العملاء
٢٥,٦٨٩	٥٨,٧١٥	الرعاية الصحية
٤٢,١٤١	٦٢,١٤٨	حكومي
١١,٢٥١	٣٥,٠٤٥	أخرى
<u>٢,٣٨٦,٤٧٨</u>	<u>١,٥٩٤,٣٦١</u>	

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 عام، و٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

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

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

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

٢٠١٩				٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٢١,٠١٣	-	-	١,٢٢١,٠١٣	٧٠٢,١٩٦	-	-	٧٠٢,١٩٦	النقد وما في حكمه
(٢٥)	-	-	(٢٥)	(٢,٥٥٠)	-	-	(٢,٥٥٠)	عاملة (AAA إلى B-)
١,٢٢٠,٩٨٨	-	-	١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	-	-	٦٩٩,٦٤٦	مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	١٢٢,٠٣٥	-	-	١٢٢,٠٣٥	صافي القيمة الدفترية
١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٦٨٨	-	١٢٠,٦٨٨	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	٢٤٢,٧٢٣	-	١٢٠,٦٨٨	١٢٢,٠٣٥	عاملة (AAA إلى B)
١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦	-	(١١,٧٧٢)	-	(١٠,١٩٤)	(١,٥٧٨)	غير عاملة (B-)
(١٠,١٩٤)	-	(١٠,١٩٤)	-	٢٣٠,٩٥١	-	١١٠,٤٩٤	١٢٠,٤٥٧	عاملة (AAA إلى B-)
١١٠,٣٥٢	-	١١٠,٣٥٢	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	١٣٣,٧٢٦	-	-	١٣٣,٧٢٦	صافي القيمة الدفترية
٢٥٣,٦٧٣	-	-	٢٥٣,٦٧٣	٣٩٩,٨٠٢	-	٣٩٩,٨٠٢	-	الموجودات التمويلية
٧٢٠,٤٤٨	-	٧٢٠,٤٤٨	-	٣٤٢,٩٦٢	٣٤٢,٩٦٢	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
٣٥٦,٠٢٤	٣٥٦,٠٢٤	-	-	٨٧٦,٤٩٠	٣٤٢,٩٦٢	٣٩٩,٨٠٢	١٣٣,٧٢٦	دون المستوى (درجة ٧)
-	-	-	-	(٤٠٣,٩٢٧)	(٣٠٦,٢٨٨)	(٩٤,٢٤٦)	(٣,٣٩٣)	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
١,٣٣٠,١٤٥	٣٥٦,٠٢٤	٧٢٠,٤٤٨	٢٥٣,٦٧٣	٤٧٢,٥٦٣	٣٦,٦٧٤	٣٠٥,٥٥٦	١٣٠,٣٣٣	مخصص انخفاض القيمة
(٣٥٤,٠٧٥)	(٣٠٩,١٣٤)	(٤٣,٦٠٨)	(١,٣٣٣)	١٠٧,٠٠٠	-	-	١٠٧,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
٩٧٦,٠٧٠	٤٦,٨٩٠	٦٧٦,٨٤٠	٢٥٢,٣٤٠	-	-	-	-	التزامات تمويلية و ضمانات مالية
١٠٨,٨٨١	-	-	١٠٨,٨٨١	١٠٧,٠٠٠	-	-	١٠٧,٠٠٠	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
١,٣٨٦	-	١,٣٨٦	-	-	-	-	-	دون المستوى (درجة ٧)
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
١١٧,٧٠٣	٧,٤٣٦	١,٣٨٦	١٠٨,٨٨١	١٠٧,٠٠٠	-	-	١٠٧,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة
(٨,١٤٦)	(٧,٤٣٦)	(٤١٦)	(٢٩٤)	(١,٠١٢)	-	-	(١,٠١٢)	

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - 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 ٢٠٢٠ هي ٣٤,٦ ريال قطري (٢٠١٩: ٥٧,٤ 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 ٢٠٢٠ بلغت قيمتها ١٠٥,٤ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٤٧٥ 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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 عموما 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 ممكنا، الخبرة التاريخية ذات الصلة. قد تقوم المجموعة أيضا 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 شهرًا الماضية.
- التسهيلات متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يومًا كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقا 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 ممكنا، 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 شهرا 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 كتحصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.

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

- تم التصنيف داخليا 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 متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

إبراج المعلومات المستقبلية

إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من مستوى الحكم عن كيفية تأثير التغيرات 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 ٢٠٢٠ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٠: ٤,٤٨٪) و (٢٠٢١: ٢,٥٢٪).

تأثير جائحة كوفيد-١٩

يتم النظر في تأثير جائحة كوفيد-١٩ على التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع الإيضاح ٣١).

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 المجمعة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

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

الخسارة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير 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 وتفترض المجموعة أن نسبة تخفيض الدين ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

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 والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة - تنمة

٢٠١٩				٢٠٢٠				
الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	الإجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
١٤٠	-	-	١٤٠	٢٥	-	-	٢٥	النقد وما في حكمه
(١١٥)	-	-	(١١٥)	٢,٥٢٥	-	-	٢,٥٢٥	الرصيد في ١ يناير
٢٥	-	-	٢٥	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
								الرصيد في نهاية السنة
١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٦٥)	(٢٩)	١,٥٧٨	-	-	١,٥٧٨	الرصيد في ١ يناير
١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-	١١,٧٧٢	-	١٠,١٩٤	١,٥٧٨	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
								الرصيد في نهاية السنة
١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣	موجودات تمويلية
-	(٢٤,٨٣٥)	٢٥,٣٥١	(٥١٦)	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	٦,٨٩٤	(٦,٤٤٤)	(٤٥٠)	-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	(١٧,٠٠٦)	(١٧,٠٠٦)	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
٢٩,٧٠٣	٢٩,٧٠٣	-	-	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-	شطب مخصص
١٧٨,٢١٤	١٨٥,٦٤٤	(٦,١٨٩)	(١,٢٤١)	٥٩,٤٢٢	٦,٧٢٤	٥٠,٦٣٨	٢,٠٦٠	تحويلات من خارج الميزانية العمومية
٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣	٤٠٣,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦	٣,٣٩٣	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
								الرصيد في نهاية السنة
٧,٦٦٢	٧,٦٦٢	-	-	٧,٦٥٩	٧,٦٥٩	-	-	موجودات أخرى
(٣)	(٣)	-	-	٥,٤١٦	٥,٤١٦	-	-	الرصيد في ١ يناير
٧,٦٥٩	٧,٦٥٩	-	-	١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
								الرصيد في نهاية السنة
٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤	أدوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان
٣٣,٩٧٦	٣٦,٧٢٣	(٨٣٩)	(١,٩٠٨)	٣٠٢	-	(٤١٦)	٧١٨	الرصيد في ١ يناير
(٢٩,٧٠٣)	(٢٩,٧٠٣)	-	-	(٧,٤٣٦)	(٧,٤٣٦)	-	-	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤	١,٠١٢	-	-	١,٠١٢	تحويلات من خارج الميزانية العمومية
								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 الخزانة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزانة 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 المخصومة للمطلوبات المالية، لن يتم تسوية هذه المبالغ بالمبالغ المبيّنة في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب
٢٦١,٦٧٧	٣٦٢,٦٤٣	أقل من ٣ أشهر
١,٤٤٨,٧٧٥	١,١٠٨,٤٦٢	٣ إلى ٦ أشهر
١٠٧,٧١٦	٩٨,٧٧٧	٦ إلى ١٢ شهراً
٤٣٨,٣٧٦	٢٥٦,٢١٧	١ إلى ٥ سنوات
٢٧٤,٠١١	٣٣٩,٦١١	الإجمالي
<u>٢,٥٣٠,٥٥٥</u>	<u>٢,١٦٥,٧١٠</u>	

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تتمة

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

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات المالية					
٦٩٩,٦٤٦	-	-	-	٥٠٠,٢٣٧	١٩٩,٤٠٩
٢٣٠,٩٥١	١١٩,٧٩٧	١١٠,٩٤١	-	٢١٣	-
٤٧٢,٥٦٣	(٢٨,٨٧٠)	١٣٣,٠٧٥	٧٤,٨٤٨	٧٩,٠٩٥	٢١٤,٤١٥
١٧٦,٣٩٤	١٧٦,٣٩٤	-	-	-	-
٢٣٥,٣٤٥	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	١١١,٧٩١
٥٣,٨٤٢	-	-	-	-	٥٣,٨٤٢
١,٨٦٨,٧٤١	٢٦٧,٣٢١	٢٤٤,٠١٦	٧٤,٨٤٨	٧٠٣,٠٩٩	٥٧٩,٤٥٧
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
٢٢٥,٠٣٤	-	-	-	٢٢٥,٠٣٤	-
٨٢,٢٣٩	-	-	-	-	٨٢,٢٣٩
٦٤,٢٩٣	(٢١٥,٩٩٦)	-	-	-	٢٨٠,٢٨٩
١,١٤٧,٤٥٣	-	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	٧٩٨,٨٩٧	١١٣
٦٠٢,٢٦١	٥٣٦,٨١٨	-	-	٦٥,٤٤٣	-
٢,١٢١,٢٨٠	٣٢٠,٨٢٢	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	١,٠٨٩,٣٧٤	٣٦٢,٦٤١
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة					
(٢٥٢,٥٣٩)	(٥٣,٥٠١)	(٧,٤٧٣)	(٢٢,١٠٦)	(٣٨٦,٢٧٥)	٢١٦,٨١٦
	(٢٥٢,٥٣٩)	(١٩٩,٠٣٨)	(١٩١,٥٦٥)	(١٦٩,٤٥٩)	٢١٦,٨١٦
١٠٧,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
٩,٤٦٩	١,٠٥٢	٧,٣٨٩	٨٧٧	١٥١	-
التزامات					

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

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 شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات المالية
١,٢٢٠,٩٨٨	١١	-	-	١,١٦٩,٢٩٤	٥١,٦٨٣	نقد وما في حكمه
١١٠,٣٥٢	١٠٩,٧٢٤	-	-	٦٢٨	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٧٦,٠٧٠	٣٣١,٣٢٨	٢٣٥,٦٠٩	٦٩,٩٣٣	٤٦,٠٠٧	٢٩٣,١٩٣	موجودات تمويلية
٣٥٧,٠٤٧	٣٥٧,٠٤٧	-	-	-	-	استثمارات في حقوق ملكية
٩٠,٣٠٧	-	-	-	٨٥,٥٧٦	٤,٧٣١	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٤٨,٨٤١	-	-	-	-	٤٨,٨٤١	موجودات مالية أخرى
٢,٨٠٣,٦٠٥	٧٩٨,١١٠	٢٣٥,٦٠٩	٦٩,٩٣٣	١,٣٠١,٥٠٥	٣٩٨,٤٤٨	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٣٥,٠٥١	-	-	-	١٣٥,٠٥١	-	مطلوبات تمويلية
٢٤٣,٥٣٥	-	-	-	-	٢٤٣,٥٣٥	أرصدة العملاء
٨٨,٨٤٣	٧٠,٨٥٨	-	-	-	١٧,٩٨٥	مطلوبات مالية أخرى
١,٧٥٩,٠١٩	-	٤٢١,١٥١	١٠٣,٤٨٤	١,٢٣٤,٢٣٣	١٥١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢١٨,٤٤١	١٩٦,٢٨٣	-	-	٢٢,١٥٨	-	مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢,٤٤٤,٨٨٩	٢٦٧,١٤١	٤٢١,١٥١	١٠٣,٤٨٤	١,٣٩١,٤٤٢	٢٦١,٦٧١	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٥٨,٧١٦	٥٣٠,٩٦٩	(١٨٥,٥٤٢)	(٣٣,٥٥١)	(٨٩,٩٣٧)	١٣٦,٧٧٧	صافي فرق السيولة
	٣٥٨,٧١٦	(١٧٢,٢٥٣)	١٣,٢٨٩	٤٦,٨٤٠	١٣٦,٧٧٧	صافي الفرق المتراكم
١١٧,٧٠٣	٤,١٠١	١٢,٨٢٢	-	١٠٠,٧٨٠	-	مطلوبات محتملة*
٤٦,٢٦٩	-	٢٣,٧٦٩	١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	التزامات

* المطلوبات المحتملة ذات الصلة بأدوات إدارة المخاطر المالية المتوافقة مع الشريعة 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
- المبالغ التي تموّل 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 مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- / +)	التغير في نقاط الأساس (- / +)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			الموجودات
٤,٩٧٧	١٠٠	٤٩٧,٦٨٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٣١٠	١٠٠	٢٣٠,٩٥١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	١٠٠	-	استثمار في صناديق استثمار
٤,٧٢٦	١٠٠	٤٧٢,٥٦٣	موجودات تمويلية
			المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢,٢٥٠)	١٠٠	٢٢٥,٠٣٤	مطلوبات تمويلية
(٥,٣٦٨)	١٠٠	٥٣٦,٨١٨	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١١,٤٧٥)	١٠٠	١,١٤٧,٤٥٣	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- / +)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الموجودات
١١,٦٩٣	١٠٠	١,١٦٩,٢٦٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية مستحق من بنوك
١,١٠٤	١٠٠	١١٠,٣٥٢	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٦١	١٠٠	٩٧٦,٠٧٠	موجودات تمويلية
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
(١,٣٥١)	١٠٠	١٣٥,٠٥١	مطلوبات تمويلية
(١,٩٦٣)	١٠٠	١٩٦,٢٨٣	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٧,٥٩٠)	١٠٠	١,٧٥٩,٠١٩	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢/١/٢٧ 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 ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدولار الأمريكي	١,١٩١,١١٦	٧٥٩,١٧١
العملات المربوطة بالدولار الأمريكي	٢,٢١٦	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 ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التأثير على صافي الربح (- / +)
العملة الجنيه الإسترليني	(٢,٠٨٠)	١,٧١٠	٨٦
اليورو	(١,٣٨١)	١,٣٤٩	٦٧
الدينار الكويتي	٣٢	٣٢	٢

٣/١/٢٧ 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 شاملا التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل. ويتبنى البنك عمليات تقييم المخاطر والضوابط الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية المعمول بها في كل إدارة.

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 وفقا 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 ببند 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 وفقا لإرشادات كفاية رأس المال (CAR) الصادرة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٤١٩,٥٥٦	٣,٠٠٠,٠٤٤	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠٣	٢٠٣	علاوة إصدار
٢,٨٨٥	(٢٢٣,٨٢٧)	(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة
٥٣,٦٦٧	٢٢٥,٩٨٨	حصة غير مسيطرة
(٧,٩١٨)	(٥,٣٨٥)	موجودات غير ملموسة
(٣٥٣,٥٤٤)	(٢٣٩,٤٧٢)	تعديلات تنظيمية أخرى
٣٩٥,٢٩٣	٤٥٧,٥٠٧	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
%١١,٥٦	%١٥,٢٥	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، خالف البنك بشكل مؤقت النسبة المطلوبة وهي ١٢,٥٪ بسبب انكشافه الجوهري على البنوك القطرية، ولكن تم تصحيح النسبة لاحقاً. إذا لم تؤخذ في الاعتبار النقطة الفنية الخاصة بخصوصيات الانكشاف الجوهري على البنوك القطرية، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك ستكون عند ١٨,٢٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 مؤشرا 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٣ شهور	٥-١ سنوات
عقود مبادلة معدلات الربح	٤٠	(١٧٥)	١٢٠,١٢٠	-	١٢٠,١٢٠	-
وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات	١,٤٥٣	(٢٠,٦٣٩)	٥٩٩,٥٨٢	٣٥٤,١٤٤	٢٤٥,٤٣٨	-
	١,٤٩٣	(٢٠,٨١٤)	٧١٩,٧٠٢	٣٥٤,١٤٤	٣٦٥,٥٥٨	-

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٣ شهور	٥-١ سنوات
٢٨٠	(١٧٧)	١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠
١,٥٢٧	(١١,٨٩٠)	٧٧٥,٩٢٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	-
١,٨٠٧	(١٢,٠٦٧)	٨٩٦,٠٤٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	١٢٠,١٢٠

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

تم 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القيم الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمها العادلة فيما عدا استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية قدرها ٢٣٨,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩,٩ مليون ريال قطري).

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة

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

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
استثمارات في حقوق ملكية			
-	-	٥٠,٥٢٦	٥٠,٥٢٦
٢,٩٧٨	-	-	١٢٥,٨٦٨
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها			
من خلال بيان الدخل الموحد			
١٩٤	-	(١٢٠,٤٦٧)	(١٢٠,٢٧٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
استثمارات في حقوق ملكية			
-	-	٣٨,١٠٦	٣٨,١٠٦
٢,٧٨٤	-	-	٣١٨,٩٤١
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها			
من خلال بيان الدخل الموحد			
٣٤٩	-	(٣٤,٣٦١)	(٣٤,٠١٢)

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 ٢٣٨,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩,٩ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

معدل المدخلات		المدخلات المستخدمة		طريقة التقييم	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٪ إلى ٣٪	١٥٪ إلى ١٠٪	معدل النمو	معدل الخصم	التدفقات النقدية	التدفقات النقدية
١١,٩٪ إلى ١٤,٩٪	١١,٥٪ إلى ١٠٪			المخصومة	المخصومة

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 ٢٠٢٠	(المبيعات) / التحويلات	إضافات	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٠,٥٢٦	٦,٣٥٦	٦,٠٦٤	-	٣٨,١٠٦
١٢٢,٨٩٠	(٧٢,٨٠٠)	-	(١٢٠,٤٦٧)	٣١٦,١٥٧
١٧٣,٤١٦	(٦٦,٤٤٤)	٦,٠٦٤	(١٢٠,٤٦٧)	٣٥٤,٢٦٣

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

استثمارات في حقوق ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(المبيعات) / التحويلات	إضافات	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	في ١ يناير ٢٠١٩
٣٨,١٠٦	-	٦,٩١١	-	٣١,١٩٥
٣١٦,١٥٧	(٢٥,١٧٢)	-	(٣٤,٣٦١)	٣٧٥,٦٩٠
٣٥٤,٢٦٣	(٢٥,١٧٢)	٦,٩١١	(٣٤,٣٦١)	٤٠٦,٨٨٥

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

تأثير طرق التقييم المستخدمة نتيجة التغيرات المحتملة في المتغيرات الأساسية المستخدمة للتقييم:

- **معدل النمو:** يفترض أن تتراوح معدلات النمو بين ١٪ إلى ١,٥٪ (٢٠١٩: ١٪ إلى ٣٪) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للشركة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/نقص معدلات النمو بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف ترتفع بمقدار ١٣,١ مليون ريال قطري / تنخفض بمقدار ١٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف ترتفع بمقدار ٢١,٣ مليون ريال قطري / تنخفض بمقدار ١٨,٩ مليون ريال قطري)؛
- **معدل الخصم:** يفترض أن تتراوح معدلات الخصم بين ١٠٪ و ١١,٥٪ (٢٠١٩: ١١,٩٪ و ١٤,٩٪) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/نقص معدلات الخصم بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف تنخفض بمقدار ١٥,٥ مليون ريال قطري / ترتفع بمقدار ١٩,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف تنخفض بمقدار ٣٠ مليون ريال قطري / ترتفع بمقدار ٣٥ مليون ريال قطري)؛
- **التدفقات النقدية المتوقعة:** تعتبر مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها من المتغيرات الأساسية في تقييم الاستثمارات. وفي حالة زيادة/نقص قيمة التدفقات النقدية المتوقعة بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف ترتفع / تنخفض بمقدار ١,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف ترتفع / تنخفض بمقدار ٣,٨ مليون ريال قطري).

٣٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، فإن المجموعة لديها ثلاثة قطاعات أعمال على النحو المبين أدناه. تعرض قطاعات الأعمال منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل وفقا 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 وفئات الموجودات العقارية. 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 تركيا والمملكة المتحدة 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، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزينة 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

ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة بالإدارة المركزية ووظائف الدعم بالمجموعة.

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	
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الإيرادات
٤٠,٩٦٧	-	٣٢,٧٧٥	٨,١٩٢	إيرادات من موجودات تمويلية
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨	-	إيرادات رسوم
(١٢٠,٢٧٣)	-	١٩٤	(١٢٠,٤٦٧)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦٩٦	-	٢,٦٩٦	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤	-	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	-	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥٢٢)	-	(٤,٦٥٠)	٤,١٢٨	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
٥,٨٢٨	٦,٢٥٠	(١,١٥٢)	٧٣٠	إيرادات أخرى، صافي
١٠,١٤٩	٦,٢٥٠	١١١,٣١٦	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٢,٢٥٥)	٦,٢٥٠	٥٨,٩١٢	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
				المصروفات
(٣٥,٣١٧)	(٢٥,٤٧٢)	(٩,٦٦٨)	(١٧٧)	تكاليف الموظفين
(٥١٦)	-	(٥١٦)	-	تكاليف التمويل
(٤,١٦٢)	(١,٦٢٧)	(١,٩٨٧)	(٥٤٨)	استهلاك وإطفاء
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)	-	مخصص انخفاض قيمة وشطب
(٤١,٠٣٩)	(٢٨,٣٧٦)	(٨,٢٨٩)	(٤,٣٧٤)	موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٩٩,٨٩٧)	(٥٥,٤٧٥)	(٣٩,٣٢٣)	(٥,٠٩٩)	مصاريق تشغيلية أخرى
(٥٩,٤٢٢)	-	(٢٦,٠٦٤)	(٣٣,٣٥٨)	إجمالي المصروفات
(٩,٨٢١)	-	(٧,٤٠٣)	(٢,٤١٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢١١,٣٩٥)	(٤٩,٢٢٥)	(١٣,٨٧٨)	(١٤٨,٢٩٢)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
-	-	-	-	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
(٢١١,٣٩٥)	(٤٩,٢٢٥)	(١٣,٨٧٨)	(١٤٨,٢٩٢)	مصروف ضريبة الدخل
(٤٣,٩٥٢)	-	(٤٣,٢٩٧)	(٦٥٥)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
(٢٥٥,٣٤٧)	(٤٩,٢٢٥)	(٥٧,١٧٥)	(١٤٨,٩٤٧)	العمليات المتوقعة
				خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي
				من الضريبة
				صافي الخسارة

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإيرادات				
٨٠,١٣١	-	٦١,٨٤٧	١٨,٢٨٤	إيرادات من موجودات تمويلية
٣٢,٣٢٠	-	٢٢,١٢٨	١٠,١٩٢	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	-	٣٤٨	(٣٤,٣٦٠)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٦٩	-	-	٢,٠٦٩	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣	-	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	-	١١,٢٥٣	(٨٠٥)	(خسارة) / ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	-	-	١,٢٥٥	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	-	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥,٥٨٦)	-	(٢,٩٠٨)	(٢,٦٧٨)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠,١٢١	٨,٨٧٨	١,٢٤٣	-	إيرادات أخرى، صافي
١٠٢,٢١٠	٨,٨٧٨	٩٩,٣٧٥	(٦,٠٤٣)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٨,٨٧٨	٤٤,٩٠٧	(٦,٠٤٣)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
المصروفات				
(٣٩,٧١٥)	(٣٦,٨٤٦)	(٢,٠٢٧)	(٨٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	-	(٦,٩٢٨)	(٦,٦٦٩)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٧,٦٥٠)	(١,٢٢٥)	(٦,١٣٧)	(٢٨٨)	تكاليف التمويل
(٤٩,٤٤٧)	(٢٨,٦٩٤)	(٧,٩٢٦)	(١٢,٨٢٧)	استهلاك وإطفاء
(١١٠,٤٠٩)	(٦٦,٧٦٥)	(٢٣,٠١٨)	(٢٠,٦٢٦)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(٨٣,٧٨٥)	(٩٤,٤٢٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
العمليات المتوقعة				
(٣٠,٨٥٦)	-	١٩,٧١١	(٥٠,٥٦٧)	(خسارة) / ربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٥٧,٨٨٧)	(٧١,١٤٩)	(١٧١,٦٦٥)	صافي الخسارة

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

معلومات القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة حالياً 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.

قطر	دول أخرى	الإجمالي	
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإيرادات			
٣٢,٧٧٤	٨,١٩٣	٤٠,٩٦٧	إيرادات من موجودات تمويلية
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨	إيرادات رسوم
			ربح / (خسارة) من إعادة قياس
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان
١٩٤	(١٢٠,٤٦٧)	(١٢٠,٢٧٣)	الدخل
-	٢,٦٩٦	٢,٦٩٦	إيرادات توزيعات أرباح
			ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة
٥,٥٠٨	١,٠٢٣	٦,٥٣١	المطفاة
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
			خسارة من تسوية مبكرة لموجودات
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	تمويلية
(٥٢٢)	-	(٥٢٢)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
٥,٨٢٨	-	٥,٨٢٨	إيرادات أخرى، بالصافي
١١٨,٧٠٤	(١٠٨,٥٥٥)	١٠,١٤٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل العائد
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)	لحاملي حسابات الاستثمار
٦٦,٣٠٠	(١٠٨,٥٥٥)	(٤٢,٢٥٥)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير
			المقيدة
			إجمالي الدخل / (الخسارة)
المصروفات			
(٣٥,٣١٧)	-	(٣٥,٣١٧)	تكاليف الموظفين
(٥١٦)	-	(٥١٦)	تكاليف التمويل
(٤,١٦٢)	-	(٤,١٦٢)	استهلاك وإطفاء
			مخصص انخفاض قيمة وشطب
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)	موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٤١,٠٣٩)	-	(٤١,٠٣٩)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩٩,٨٩٧)	-	(٩٩,٨٩٧)	إجمالي المصروفات
			مخصص انخفاض قيمة موجودات
(٢٧,٢٦٠)	(٣٢,١٦٢)	(٥٩,٤٢٢)	تمويلية
			مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية
(٩,٨٢١)	-	(٩,٨٢١)	أخرى
(٧٠,٦٧٨)	(١٤٠,٧١٧)	(٢١١,٣٩٥)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
العمليات المتوقعة			
			خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي
(٦٥٥)	(٤٣,٢٩٧)	(٤٣,٩٥٢)	من الضريبة
(٧١,٣٣٣)	(١٨٤,٠١٤)	(٢٥٥,٣٤٧)	صافي الخسارة

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

الإجمالي	أخرى	قطر	
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الإيرادات
٨٠,١٣١	١٨,٢٨٤	٦١,٨٤٧	إيرادات من موجودات مالية
٣٢,٣٢٠	١٠,١٩٢	٢٢,١٢٨	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	(٧,٨٨٠)	(٢٦,١٣٢)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٦٩	١,٠٠٠	١,٠٦٩	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٢٢٣	٣,٩٦١	٥,٢٦٢	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	٢,٠٤٠	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	(٨٠٥)	١١,٢٥٣	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	١,٢٥٥	-	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥,٥٨٦)	-	(٥,٥٨٦)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠,١٢١	-	١٠,١٢١	إيرادات أخرى، بالصافي
١٠٢,٢١٠	٢٨,٠٤٧	٧٤,١٦٣	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٢٨,٠٤٧	١٩,٦٩٥	إجمالي الدخل
			المصروفات
(٣٩,٧١٥)	-	(٣٩,٧١٥)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	(٦,٦٦٩)	(٦,٩٢٨)	تكاليف التمويل
(٧,٦٥٠)	-	(٧,٦٥٠)	استهلاك وإطفاء
(٤٩,٤٤٧)	-	(٤٩,٤٤٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٦,٦٦٩)	(١٠٣,٧٤٠)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(١٧٨,٢١٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٩,٨٤٥)	٢١,٣٧٨	(٢٩١,٢٢٣)	صافي (الخسارة) / الربح من العمليات المستمرة
			العمليات المتوقعة
(٣٠,٨٥٦)	(٣٠,٦٤٦)	(٢١٠)	خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٩,٢٦٨)	(٢٩١,٤٣٣)	صافي الخسارة للسنة

٣١ تأثير جائحة كوفيد-١٩

لقد أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم إلى توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية وألقى بظلال الشك حول البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت البنوك المركزية والحكومات السيادية عن تدابير نقدية ومالية للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة لهذا الوباء.

تراقب المجموعة عن كثب آخر التطورات والمستجدات بهذا الشأن، وقد قامت بتفعيل مخطط استمرارية الأعمال الخاص بها لإدارة أي تعطل محتمل لعملياتها جراء تفشي جائحة كوفيد-١٩، وتقوم باستمرار بتقييم أثر تفشي هذا الوباء على عملياتها وأدائها المالي.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتفشي جائحة كوفيد-١٩ في ضوء الدعم المالي والنقدي المتاح، والملاءة المالية للمقترضين، والاضطرابات الاقتصادية الحالية عند تحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لأفضل تقديرات الإدارة، توجد هناك تغطيات كافية للمخاطر في الوقت الحالي. وقد انعكست هذه التقلبات من خلال تحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتعديل طريقة بناء السيناريوهات والأوزان المرجحة الأساسية ذات الصلة الخاصة بتلك السيناريوهات.

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت عند ٣٠٪ للحالة الأساسية و ٦٥٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠٪ للحالة الأساسية و ١٥٪ لكل من سيناريو الهبوط وسيناريو الصعود). وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية.

كما قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة لجائحة كوفيد-١٩ على استثماراتها في حقوق الملكية وقامت بمراجعة الافتراضات الهامة المستخدمة لتحديد القيم العادلة. سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي، وفي ظل استمرار تقلبات الأسواق سوف تظل المبالغ المسجلة حساسة لتلك التقلبات.

سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي وتكوين مخصصات وقائية تحسباً لأية مخاطر سلبية محتملة. أخذت المجموعة في الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إلا أن السوق لا يزال غير مستقر وقد تبقى المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.

٣٢ أحداث هامة لاحقة لفترة التقرير

في نهاية السنة، أكمل البنك عملية الاستحواذ على مبنى لولو هايبر ماركت المسيلة من خلال اتفاقية تمويل إجارة مع أحد البنوك المحلية. يبلغ إجمالي الإيجار المستحق ٢٧٩,٥ مليون ريال قطري ويستحق الدفع على مدار ثلاث سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، لاحقاً بعد نهاية السنة أكمل البنك عملية الاستحواذ على "ووتر واي بلازا ١"، وهو برج مكتبي فاخر من الدرجة (A+) يمتد على مساحة تتجاوز ٢٢٣,٠٠٠ قدماً مربعاً ويقع في ضواحي هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية. يمثل "ووتر واي بلازا ١" أول عملية استحواذ يقوم بها بنك قطر الأول لهذا العام بالولايات المتحدة الأمريكية.