

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي للفوائض المالية

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

الصفحات

المحتويات

٥ - ١

تقرير مراقب الحسابات المستقل

٦

بيان المركز المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٩

بيان التدفقات النقدية الموحد

٧٣ - ١٠

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

مسودة خصوصية لموالقة مصرف قطر المركزي للفوائض المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") تظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

بيان التدفقات النقية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتقديم أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلال الدولي) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر وال المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية / الانخفاض في قيمة تسهيلات التمويل

كجزء من تصميم عملية التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحرير المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحساب الأحكام الشخصية التي قام بها مجلس الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تغير غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الرقابية الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحذير بما يمثل أحد مخاطر التحرير المادي نتيجة الاحتيال.

ولقد صمنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاعات الأعمال التي تنشط فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

- حصلنا على فهم للمنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعريفات المرحلة ٣ واختبار إحدى العينات مقابلها.
- تقييم واختبار التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد تسهيلات التمويل ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب الانخفاض في القيمة.
- تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠.
- الاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقدير معمولة منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعرض في السداد، والخسارة بافتراض التعرض في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعرض في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
- فهم واختبار اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- اختبار عينة من تسهيلات التمويل لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقياس تحديد المراحل.
- الحصول على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة والتتحقق من أنها تتضمن تقييمها وتوثيقها مناسبين لقدرة المدينين على الوفاء بالالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والعمولات).
- تقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ولوائح مصرف قطر المركزي.

الانخفاض في قيمة تسهيلات التمويل

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان وخاصة من تسهيلات التمويل. كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، فقد تم تحديد خسائر انخفاض في القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم ٣٠.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرون أحكاماً معمقة وشخصية بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتقويت الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعرض في السداد، والخسارة بافتراض التعرض في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعرض في السداد.
- تحديد الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات (الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة).
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية.
- علاوة على ذلك، تعتبر تسهيلات التمويل والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.
- تشتمل تسهيلات التمويل الإجمالية للمجموعة معرضة لمخاطر الائتمان على تسهيلات التمويل بـ ٣٨,١٣٦ ريال قطري وتمويل خارج بيان المركز المالي بـ ١٥,٤٨١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو موضح عنه في الإيضاح (١١) والإيضاح (٣١) في البيانات المالية.

يبين الإيضاح ٥ بالبيانات المالية المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وت تكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويتنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا والتقرير السنوي الكامل والذي نتوقع أن يتوفّر لدينا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي بأي شكل أي استنتاج للتأكد عليها.

تحصر مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجّب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤلية عن الحكومة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، كما تم تعديله بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من التحريف المادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولة عن تقدير قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستقرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تتوّي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

المسؤولية
للفوائد المالية
قطر المركزي

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل حالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعمول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعمول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أنتا نقوم بما يلي:

تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لذلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال تعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبى، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحوها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها، ونبغي وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي نوصلنا إليه.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)

تواصل مع المسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ب نطاق التدقيق وتوقيته المخطط، و اكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهرى في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

كما أثنا نقدم للمسؤولين عن الحكومة بياناً قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحكومة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية لفترة الحالية، والتي تعد بالذاتي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقيع أن تزيد الآثار العكسيّة عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤكد على:

- أثنا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
- أن المجموعة تحفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتلقى معها؛
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة؛ و
- أنه لم يسترعر انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيّاً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها رقم (١١) لسنة ٢٠١٥، بصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثّر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

نيابة عن برليس ووتر هاوس كوربوز – فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٥)

وليد تهمنوي
سجل مراقب الحسابات رقم ٣٧٠
الدوحة، دولة قطر
[التاريخ]

مصرف قطر المركزي لفترة المالية

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	الإيضاحات	
١,٨٣٤,١٢٥	١,٧٩٢,١٦٨	٢٥	إيرادات من الأنشطة التمويلية
٣٥٣,٥٣٦	٥٠٧,١٣٦	٢٦	صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
<u>٢,١٨٧,٦٦١</u>	<u>٢,٢٩٩,٣٠٤</u>		إجمالي إيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي
٣١٧,٣٠١	٣٨٦,٥٠٢	٢٧	إيرادات رسوم وعمولات
<u>(٦٧,١٤٦)</u>	<u>(٨٨,٦٧١)</u>		مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٢٥٠,١٥٥</u>	<u>٢٩٧,٨٣١</u>		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١,٩٣٦	٨٥,٢٨٨	٢٨	صافي أرباح من عملات أجنبية
<u>(٢٣,١٠٤)</u>	<u>(٢٢,٨٥٦)</u>	١٣	صافي الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
<u>٢,٤٥٦,٦٤٨</u>	<u>٢,٦٥٩,٥٦٧</u>		إجمالي الدخل
(١٧٠,٩٠١)	(١٦٨,٤٤٨)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٣٥,٠١٠)	(٣٢,٣٠٩)	١٥	استهلاك الموجودات الثابتة واطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٥٦,٨١٦)	(٢٣٧,٢٨٣)	٣٠	مصاريف تمويل
(١٢١,٦٧٣)	(١٣٥,١٥٩)		مصاريف أخرى
<u>(٤٨٤,٤٠٠)</u>	<u>(٥٧٣,١٧٩)</u>		إجمالي المصاريف
(٢٨٧)	٥٣٥	٥ ب(٤)	صافي استرداد (خسائر) الانخفاض في القيمة من ارصدة مستحقة من البنك
١,١٧٤	(١٧,١٩٩)		صافي (خسائر) استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٣٧٧,٢٠٣)	(٣٠٢,٢٧٤)	١١	صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
(٥٤,٣٤٤)	(٤١,٠٦٧)	١٣	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
١٩,٨٧٢	(٢١,٨١٦)	٥ ب(٤)	صافي (خسائر) استرداد الانخفاض في القيمة من التعراضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
<u>١,٥٦١,٤٦٠</u>	<u>١,٧٠٤,٥٦٧</u>		صافي ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
<u>(٥٥٨,١١٣)</u>	<u>(٦٢٩,٣٢٢)</u>	٢٢	العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح
<u>١,٠٠٣,٣٤٧</u>	<u>١,٠٧٥,٢٤٥</u>		صافي ربح السنة
<u>٠,٥٩</u>	<u>٠٦٤</u>		ربحية السهم الربحية الأساسية والمخففة للسهم الواحد (ريال قطري للسهم الواحد)

بليس وترهولز كوبرز - مع نظر
PRICEWATERHOUSE COOPERS - Qatar Branch
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

الإجمالي	ألف ريال قطري	الإجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	ألف ريال قطري	الإيرادات المدورة	ألف ريال قطري	احتياطيات أخرى	الإيرادات القيمة العادلة	احتياطي المخاطر	الاحتياطي القانوني	رأس المال	الإيضاحات ألف ريال قطري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٧٠٢,٨١٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٦,٦١٠,٣٦٠	١,٧٥٨,٢٣٢	٧٩,٥٨٨	٢,٧٦٧	٨٠٣,٧٢٦	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧				حركة احتياطي القيمة العادلة
(٧٤)	-	(٧٤)			(٧٤)	-						صافي ربح السنة
١,٠٧٥,٢٤٥	-	١,٠٧٥,٢٤٥	١,٠٧٥,٢٤٥	-	-	-	-	-				إجمالي الإيراد والمصروف المعترف به للسنة
١,٠٧٥,١٧١	-	١,٠٧٥,١٧١	١,٠٧٥,٢٤٥	-	(٧٤)	-	-	-	-	-	٢٣ (و)	أرباح نقدية مدفوعة على المساهمين
(٥٦٧,٦٣٣)	-	(٥٦٧,٦٣٣)	(٥٦٧,٦٣٣)	-	-	-	-	-				صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى
-	-	-	(١,١٩٩)	١,١٩٩	-	-	-	-				المشاركة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢٦,٨٨١)	-	(٢٦,٨٨١)	(٢٦,٨٨١)	-	-	-	-	-	-	-	٣٨	أرباح على سكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	٢٤	المحول إلى احتياطي مخاطر
-	-	-	(٤٨,٥٠٨)	-	-	-	-	-				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٠٧٥,٢١١	٢,٠٩٢,٤٥٠	٦,٩٨٢,٧٦١	٢,٠٨١,٠٠٠	٨٠,٧٨٧	٢,٦٩٣	٨٥٢,٢٣٤	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨,٣٢٣,٦٣٦	٢,٠٩٢,٤٥٠	٦,٢٣١,١٨٦	١,٤٣٣,١٠٣	٧٩,٥٥٤	١,٦٥١	٧٥٠,٨٣١	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧				حركة احتياطي القيمة العادلة
١,١١٦	-	١,١١٦	-	-	١,١١٦	-	-	-	-			صافي ربح السنة
١,٠٠٣,٣٤٧	-	١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٠٣,٣٤٧	-	-	-	-	-				إجمالي الإيراد والمصروف المعترف به للسنة
١,٠٠٤,٤٦٣	-	١,٠٠٤,٤٦٣	١,٠٠٣,٣٤٧	-	١,١١٦	-	-	-	-	-	٢٣ (و)	أرباح نقدية مدفوعة على المساهمين
(٤٩١,٩٥٠)	-	(٤٩١,٩٥٠)	(٤٩١,٩٥٠)	-	-	-	-	-				صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى
-	-	-	(٣٤)	٣٤	-	-	-	-				المشاركة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢٥,٠٨٣)	-	(٢٥,٠٨٣)	(٢٥,٠٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	٣٨	أرباح على سكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	٢٤	المحول إلى احتياطي مخاطر
٨,٧٠٢,٨١٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٦,٦١٠,٣٦٠	١,٧٥٨,٢٣٢	٧٩,٥٨٨	٢,٧٦٧	٨٠٣,٧٢٦	٢,٤٥٢,٣٦٠	١,٥١٣,٦٨٧				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

٢٠٢١
ألف ريال قطري
١,٠٠٣,٣٤٧

٢٠٢٢
ألف ريال قطري
١,٠٧٥,٢٤٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح السنة

تعديلات على:

٣٧٧,٢٠٣ (١,١٧٤)	٣٠٢,٢٧٤ ١٧,١٩٩	١١
(١٩,٨٧٢) ٢٨٧	٢١,٨١٦ ٥٣٥	٥
٥٤,٣٤٤	٤١,٠٦٧	١٣
٢,٦١١	٦,٨٤٩	١٣
٢٩,١٧٣	٢٩,١٤٣	١٤
٣٥,٠١٠	٣٢,٣٠٩	١٥,١٦
(٢٧,٨٦١) (١,٦٩٧)	- (١,٥٨٦)	٢٦ ٢٦
٧,٠٦٠	١١,١٣٦	
٢٣,١٠٤	٢٢,٨٥٦	١٣
٢٣٤	(٣٣)	٢٦
٩,٥٤٤	١,٣٤٢	٢١
١,٤٩١,٣١٣	١,٥٥٩,٠٨٢	

صافي خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات التمويل
صافي خسائر (استرداد) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
صافي خسائر (سترداد) الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي
التي تخضع لمخاطر الائتمان
صافي (سترداد) خسائر الانخفاض في القيمة من ارصدة مستحقة من البنوك
خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
خسائر تقييم عاملات أجنبية عند تحويل استثمارات في شركات زميلة
استهلاك الاستثمارات العقارية
استهلاك الموجودات الثابتة وإففاء الموجودات غير الملموسة
صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق مالية
إيراد توزيعات الأرباح
إففاء صكوك
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
(ربح) خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (بالصافي)
التدفقات النقدية قبل التغيرات في رأس المال العامل

(١٢٠,٤٧١) (١,٩٢١,٦١٥)	٨٠,٩٩٥ (٣٤٩,١٩١)	
٣,١٠٥,٨٢٢	١,٧٠٦,٨٩١	
١٠٥,٩٠٨	(٢٨,١٤١)	
(٣,٢٠٦,٩٤٣) (٥٥٧,٠١٧)	(٣,٠٠٣,٩٦٩) ٣٧٤,٨٠٠	
٥١,٣٦٢	(١٣٢,٢٣٤)	
(١,٠٥١,٦٤١) (٢,٥٥١)	٢٠٨,٢٢٣ (١,٦٦٥)	٢١
(١,٠٥٤,١٩٢)	٢٠٦,٥٦٨	
(٢,٣١٣,٠٠٧)	(١,٤٠٢,٣٤٤)	
٩٤٩,٠٤٧	٨٥١,٨٤٠	
(٨,٨٦٦) (٢١,٤٥٨)	١٥,٨٧٦ (١١,٨٢٤)	١٥ ١٦
٩٨٠	٤٩٠	١٣
١٢٩	-	
(٢,٣٥٨)	(٧٩٦)	١٤
١,٦٩٧	١,٥٨٦	٢٦
(١,٣٩٣,٨٣٦)	(٥٧٧,١٨٤)	

٢,٨٤٨,٥٣٠	(٢,٣١٣,٨٣٠)	
٩٧٤,٢٥٦	(٧٥٢,٠٢١)	
(٤٩٦,٥٠٦)	(٥٦٩,٢٩٦)	
(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	٢٤
٣,٢١٨,٠٢٤	(٣,٧٤٣,٤٠٣)	

٧٦٩,٩٩٦	(٤,١١٤,٠١٩)	
٥,٤١٤,٩٧٢	٦,١٨٤,٩٦٨	
٦,١٨٤,٩٦٨	٢,٠٧٠,٩٤٩	

النغيرات في رأس المال العامل:
حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
ارصدة مستحقة من البنوك
موجودات التمويل
موجودات أخرى
ارصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
حسابات العملاء الجارية
مطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات في أوراق مالية
متحصلات من استرداد / بيع استثمارات في أوراق مالية
شراء موجودات ثابتة
اقتناء موجودات غير ملموسة
توزيعات أرباح مستحمة من شركة زميلة
متحصلات من بيع موجودات ثابتة
إضافات في استثمارات عقارية
إيراد توزيعات الأرباح
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
صافي (تسوية) متحصلات من صكوك تمويل
أرباح نقدية موزعة على المساهمين
أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمة
النقد وما في حكمة في ١ يناير
النقد وما في حكمة في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠. ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة و ١٦ فرعاً محلياً داخل دولة قطر. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣. وعنوانه المسجل هو شارع حمد الكبير ٢، الدوحة، دولة قطر، صندوق بريد ٦٦٤.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة له وهي شركة سكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة و شركة سكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة (الشركة ذات الغرض الخاص) (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.

أسسَت شركة سكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة و شركة سكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في جزر كايمان كشركة معاقة ذات مسؤولية محدودة، لغرضٍ واحدٍ وهو إصدار السكوك و لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

يعمل البنك في الخدمات المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً "المعايير المحاسبية المالية (FAS)" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

اعتمدت المجموعة تعليمات مصرف قطر المركزي رقم. ٢٠٢٠/١٣ (تاريخ التنفيذ) الذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في السكوك والأسماء والأدوات المالية" وعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثلثة بالالتزامات"، وينطلب من البنك اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لاتفاقيات إعادة الشراء والانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتطبيق التعليمات اعتباراً من تاريخ السريان وطبقت المجموعة التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي. علاوة على ذلك، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ الذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢١. ولم يوجه مصرف قطر المركزي حتى الآن البنوك الإسلامية في قطر لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، وتنظر المجموعة تعليمات من مصرف قطر المركزي في هذا الصدد "يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (أ)".

بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة الدولية، تستخدم المجموعة الإرشادات الواردة من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي.

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأن المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة لم يصل إلى علمها أي حالات عدم تأكيد مادي قد يثير الشك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة. لذلك يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٢ **أساس الإعداد (نتمة)**

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالي ريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. وفيما عدا ما تم الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقرير البيانات المالية المعروضة بالي ريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أن تقوم الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تمت مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترة مستقبلية تتأثر بذلك التعديلات.

تم الأفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة وذلك في الإيضاح رقم ٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وطبقتها المجموعة بشكل ثابت باستثناء آثار المعايير المذكورة في الإيضاح ٣ (أ) و (ب).

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركة ذات الغرض الخاص

الشركة ذات الغرض الخاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة يتم توحيد البيانات المالية للشركة ذات الغرض الخاص إذا ما تبيّن، بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص. تسيير إدارة المجموعة على الشركة ذات الغرض الخاص، وتشير الظروف التالية إلى الحالات التي يمكن بموجبها للمجموعة تحقيق السيطرة عليها، من حيث الجوهر، ومن ثم توحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة ذات الغرض الخاص بالإضافة عن المجموعة التي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص.
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، مباشرةً أو عن طريق إدارة تم تقويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات.
- للمجموعة الحق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص، وبالتالي قد يتعرض لمخاطر عرضية ناتجة من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص.
- أن تتحقق المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

تم تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عند التأسيس، وفي العادة لا يتم القيام بإجراء إعادة التقييم للتحقق من السيطرة في غياب أي تغيرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الغرض الخاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص. في العادة لا تؤدي التغيرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم السيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغيرات في السوق جيّاناً إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان هذا التغيير يستلزم إعادة تقييم السيطرة استناداً إلى حقائق وظروف محددة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تقييم تمويل بمبالغ تزيد عن السيولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعة أصلًا، أو تؤدي إلى حدوث تغير في العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(ب) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير جوهرى. ويعرف التأثير الجوهرى بأنه القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو فرض سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(ب) الاستثمار في شركات زميلة (تمة)

تعد الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير العام أو السيطرة المشتبه بها مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشككات التالية

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق ب بصورة مباشرة بالاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهادة (صافية من أي خسائر للانخفاض في القيمة المتراكم) التي يتم تحديدها عند الاستخراج.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على شركتها الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغييرات في الاحتياطي اللاحقة للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية المتغيرات المترابطة اللاحقة للاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساحتها في تلك الشركة أو تزيد عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تتعزز بأية خسائر إضافية إلا إذا تكبدت المجموعة للتزامات أو قامت بسداد دفعات نتابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل مركز مالي ما إذا كان هناك دليل مادي على انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الرميمية. في تلك الحالة تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة كفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للشركة الرميمية وتقوم بإدراج تلك المبالغ في بيان الدخل المدخر.

يتم استبعاد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم استبعاد الخسارة الناتجة من التعاملات بين البنك وشركاته الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقام دليلاً على انخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المالية والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المخففة للتغيرات في الاستثمارات التي كانت الأربطة وذلك في بيان الدخل، المحدث

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الرميلية إلى البيانات المالية المتاحة حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم تعديلها للتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الرميلية عند الضرورة لضمان تواافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

عند فقدان التأثير الجوهرى على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس والاعتراض بالحصة المحتفظ بها من الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف في بيان الدخل الموحد بأي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الجوهرى والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به بالإضافة إلى المتغيرات من استثمار الاستثمار.

العملات الأجنبية (ج)

معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المدama

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة وذلك إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفرق ثمن العملة الأجنبية الناتجة من تسوية المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل باستخدام أسعار صرف المدفوعات والمطلوبات المالية السائدة في نهاية السنة في بيان الدخل الموجد.

تم ترجمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. كما يتم تحويل الأرباح أو الخسائر للسنة باستخدام متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل خسائر فروق تحويل الاستثمارات في الشركات الزميلة في بند خسائر تقييم عمالات أحصائية ضمن باب الخاتمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(٤) استثمارات في أوراق مالية

تشتمل الاستثمارات في أوراق مالية على استثمارات في أدوات من فئة الدين وحقوق الملكية وغيرها.

(١) التصنيف

إن أدوات الدين هي فئة من الاستثمارات، حيث ينبع عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نفدي أو غير نفدي. إن أدوات حقوق الملكية هي استثمارات تثبت وجود حصة متباعدة في موجودات كيان ما بعد خصم جميع المطلوبات وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي يتم تضمينها كأدوات حقوق ملكية بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣، في حين أن أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تتوافق مع تعريف فئة الدين أو أدوات حقوق الملكية.

التكلفة المطفأة

يجب قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- أ. الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداء؛ و
- ب. أن يمثل الاستثمار إما أدلة من فئة الدين أو أدلة استثمار أخرى ذات عائد فعلي يمكن تحديده بشكل معقول.

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية حال توافر الشرطين الآتيين:

- أ. الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و
- ب. أن يمثل الاستثمار أدلة الدين غير نقدية أو أدلة استثمار أخرى لها عائد فعلي يمكن تحديده بشكل معقول.

تُصنف أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند الاعتراف الأولى، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تضمينها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة المجموعة للموجودات للأدوات التي لا يتم تحصيلها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من ذلك (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تضمين الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تتنبأ العوامل التي تتضمنها المجموعة عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الأصل وإبلاغه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المدراء. على سبيل المثال، نموذج العمل لدى المجموعة بالنسبة للاستثمارات هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ومثال آخر على ذلك هو الاستثمار في سندات الدين، والذي يتم الاحتفاظ به من قبل المجموعة كجزء من إدارة السيولة ويتم تضمينها بشكل عام ضمن نموذج الموجودات المحتفظ بها للتحصيل والبيع.

(٢) الاعتراف والإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي: التاريخ الذي تعاقدت فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، في هذا التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأدلة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعواوند الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(٤) استثمار في أوراق مالية (تممة)

(٣) القياس

القياس الأولى

يتم القياس الأولى للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافة إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحديدها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من تغيير القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. وعند بيع أو انخفاض في قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترافق بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وذلك إلى بيان الدخل الموحد، ما عدا في حالة أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بهذا الفرق في بيان التغيرات في حقوق الملكية ولا يتم الاعتراف به في بيان الدخل عند إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات.

يتم تسجيل الاستثمارات، التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو أي طرق مناسبة أخرى يمكن منها استئناف قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر، وذلك بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ل أي فرق بين المبلغ الأولى المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متنقاً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطاعن وراغبين في معاملة تجارية بحثة ضمن الأنشطة الاعتبادية. وتقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تقوم المجموعة بتحديد تقيير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية لأداة أخرى مماثلة أو وفقاً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتقوم المجموعة بتحديد قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات خصائص المخاطر المماثلة.

(٥) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثانية أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المراقبة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتهية بالتمليك والاستصناع وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) موجودات التمويل (تتمة)

المرابحة والمساومة

إن ذمم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشرط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكفة. يتم سداد سعر البيع (التكفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، يقوم البنك بتطبيق قاعدة إزام مصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أي معاملة مرابحة لا يتعهد فيها صدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

المضاربة والمشاركة

إن تمويل المضاربة والمشاركة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال في المضاربة وبرأس المال والعمل في المشاركة. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتمليك

تنشأ ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة من هيأكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك المدينة بـأجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناه منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه.

الوكالة

تمثل عقود الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر كوكيل (الوكيل) لاستثمار أموال الموكل في معاملة تلزم بالشريعة الإسلامية. يستخدم الوكيل الأموال استناداً إلى طبيعة العقد وهو يقدّم عائدًا متوقعاً للموكل. ويتم الاعتراف بعقود الوكالة بالتكلفة المطفأة.

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالارصدة المستحقة من البنوك وموجودات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك والمؤسسات المالية وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تكاليف المعاملة العادلة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره.

بعد القياس الأولي، تقيس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

(٢) إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحفظ فيها المجموعة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تتحقق بالسيطرة على الأصل المالي.



(و) **الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تممة)**

يتم الاعتراف بأي منفعة في الموجودات المالية المحولة والتي تتأهل للإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي، ولكنها تحفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. وفي حالة الاحتفاظ بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، لا يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحفظ فيها المجموعة ولا تقوم بتحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي وتحفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي يتم تحديدها بالقدر الذي تتعرض فيه إلى التغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات تحفظ المجموعة بالالتزام لخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما يتحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

تدخل المجموعة في معاملات يتحقق فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بسداد تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحويل جميع المخاطر والعوائد بشكل جوهري. يتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "ترتيب مرور" مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام لسداد المدفوعات ما لم تحصل المبالغ المعادلة من الموجودات؛
- محظوظ عليها بيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي نقد تقوم بتحصيله من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسنادات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الاعتيادية ومعاملات تمويل الأوراق المالية والتمويل لأن المجموعة تحفظ بكلفة المخاطر والعوائد على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي فإن معايير إلغاء الاعتراف لم يتم الوفاء بها. وينطبق ذلك أيضاً على معاملات أوراق مالية معينة يتحقق فيها البنك بربح ثانوي متبق.

تلغي المجموعة الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استفادته (أي عند تنفيذ الالتزام الوارد بالعقد أو إلغائه أو انقضائه).

تمت المحاسبة عن المبادلة بين المجموعة ومموليها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهيرية في شروط المطلوبات المالية الحالية، كإلغاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة، وتحتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تعتبر مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة لقيمة التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتمأخذ العوامل النوعية الأخرى، مثل العملة التي يتم تقويم الأداء بها والتغيرات في نوع معدل الربح وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداء والتغيرات في التزادات. وفي حالة احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متقدمة يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المبادلة أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متقدمة ت العمل على تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها على الأجل المتبقى من الالتزام المعدل.

(٣) **المقاصة**

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما ينشأ حق قانوني أو شرعي قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتحتزم المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين،
- عقود الضمانات المالية المصدرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بميلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، باستثناء ما يلي:

- استثمارات أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير.
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التغير في السداد بالأدلة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، وتقاس على النحو الآتي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها تناصفاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التناول على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جيد بسبب صعوبات مالية للمدين، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمها بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. بعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر يكمن على التدفقات النقدية القديرية المقدرة للأصل المالي.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

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

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المدين والجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التغتر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجودات التمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوض المدين بشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- انفقاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية المعدلة

الموجودات المالية المعدلة

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة بالتكلفة المطأة بشكل أساسى، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تزيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناء على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كصافي دخل من الأنشطة التمويلية.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل أساسى. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد استنادا إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة الدفترية للالتزام المالي المطأفا والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(ط) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد الأوراق النقدية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى مصرف قطر المركزي والموجودات المالية عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية تتمثل في حدوث تغيرات في قيمتها العادلة، وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

(ي) أدوات إدارة المخاطر

ثبّر المجموعة عقوداً لبعض الأدوات المالية الإسلامية المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك التعهدات الأحادية بشراء/بيع العملات. يتم تحويل هذه المعاملات بأسعار الصرف السائدة.

(ك) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية المحتفظ بها للتجير أو لزيادة رأس المال بالتكلفة بما في ذلك المبلغ النقدي المعادل المدفوع أو القيمة العادلة للمقليل الآخر المنوّح لشراء الأصل في وقت حيازته أو إنشائه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ك) الاستثمارات العقارية (تممة)

يتم تخصيص الاستهلاك بشكل منهجي لتكلفة الاستثمارات العقارية على مدار عمرها الإنتاجية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

سيتم إضافة النفقات الرئيسية التي تتهدّد بها المنشآة والمتعلقة بالإضافات والتحسينات بعد الاستحواذ عليها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن تزيد هذه النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من الاستثمار العقاري. ومع ذلك، إذا لم يكن من المتوقع حدوث مثل هذه المنافع الاقتصادية، فإن المنشآة سوف تُعترف بهذه النفقات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تتهدّد فيها، مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

يتم الاعتراف باستهلاك الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الاستثمارات العقارية نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

السنوات

٢٠
٧٥

مباني
تجهيزات وتركيبات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحويل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكديها.

يتم الغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية إذا تم استبعادها أو عندما يكون العقار غير مستغل بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منه من الناحية الاقتصادية عند استبعاده. سيتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد باعتبارها الفرق بين صافي متطلبات البيع والقيمة الدفترية للأصل، وسيتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في فترة الاستبعاد أو التصرف مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

(ل) الموجودات الثابتة

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسّب مباشرةً إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشآة ذاتياً تكلفة المواد والعملة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرةً إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات و إعادة المواقع التي وضعت فيها الموجودات إلى طبيعتها ورسملة تكاليف التمويل.

تم رسملة البرامج المشتراء والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من المعدات ذات الصلة.

عندما يكون لأجزاء من بند تحت الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة. يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من الموجودات الثابتة بمقارنة عائدات البيع مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ل) الموجودات الثابتة (تممة)

(م) التكاليف اللاحقة (تممة)

يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدتها. يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقه القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الموجودات الثابتة نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال في التنفيذ.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

السنوات
٢٠
٥-٣
٧-٥
٥

مباني
معدات وتقنيات المعلومات
تجهيزات وتركيبات
سيارات أو مركبات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحويل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدتها.

(م) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناصها بشكل مفصل بالتكلفة عند الاعتراف الأولى. الموجودات غير الملموسة التي تم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، لا يتم رسملتها ويتم إظهار النفقات في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبد النفقات فيها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما بأنها محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل ما غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في كل سنة مالية. وتسجل التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو في النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو مناسب، وتعامل على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

لا يتم حساب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتجري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. يتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

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

الأعمار الإنتاجية	البرمجيات	٣ - ٥ سنوات
-------------------	-----------	-------------

طريقة الإطفاء المستخدمة
تم إنشاؤها أو اقتناصها داخلياً

يتم إطفاؤها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها
مقدنة

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقيير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقيير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت. ويعرف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو حدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تممة)

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. وعند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المرتبطة بالأصل أو حدة تكوين النقد.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأصغر مجموعة من الموجودات التي ينبع عنها تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الواردة للموجودات الأخرى أو وحدات تكوين النقد. وبدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع وحدات تكوين النقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم فيه اختبار الانخفاض في القيمة المستوى الأدنى الذي يتم عنده رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

لا ينبع الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدات تكوين النقد على أساس معقول وثبت ويتم اختبارها لتحرى الانخفاض في القيمة كجزء من اختبار وحدة تكوين النقد التي يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. ويتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بوحدات تكوين النقد أو لا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة في وحدة تكوين النقد (مجموعة وحدات تكوين النقد) على أساس تناصي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(س) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة، ويتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد، وفي نهاية كل مركز مالي، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تدبيرها الخاص. يفرض صاحب حساب الاستثمار المجموعة لاستثمار أموال صاحب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تستثمر فيه الأموال. تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، ويتم تخصيص الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم البت في تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربع المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

(ف) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

لتلزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

• يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين.



(ف) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

- تحسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتنق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، ويُخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
- في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- يسبب تجميع أموال الاستثمار المطلق مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

صكوك التمويل (ص)

تمثل صكوك التمويل أسماء عادية في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات محددة تحمل ربحاً نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من التواريخ المحددة عند الإصدار، ويتم الاعتراف بالأرباح على نحو دوري إلى أن يحين موعد استحقاقها. ويتم الاعتراف بالصكوك بالتكلفة المطفأة. ويتم الإفصاح عن هذه الصكوك ككل منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن "صكوك التمويل".

(ق) صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

إن الصكوك التي تصدرها المجموعة والتي تكون دائمة وغير مضمونة وثانوية لأسمهم حقوق الملكية العادية والتي تعتبر توزيعات الأرباح لها غير تراكمية ويتم دفعها وفقاً لتقدير المجموعة و يتم الاعتراف بها مدينياً كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم السداد، وليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت.

تتبدد المجموعة تكاليف مختلفة في إصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور في الفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف الطباعة ورسوم الطوابع. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية خصم من حقوق الملكية إلى الحد الذي تعتبر فيه تكاليف إضافية عائنة مباشرة إلى معاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تعيينها لولا ذلك. يتم الاعتراف بتكاليف معاملة حقوق الملكية التي تم التخلص منها كمصاريف.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في حقوق الملكية بعد الإعلان عنها من حيث الاتفاق مع حاملي الصكوك وتلبية المتطلبات التنظيمية بسبب ميزة أرباحهم غير التراكمية.

المخصصات (ر)

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

(ش) منافع الموظفين

(١) خطة الاشتراكات المحددة

تحسب المجموعة مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم ادراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكاليف الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ترصد المجموعة مخصصاً لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسات المجموعة. وتحسب المكافأة بناءً على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

(ش) منافع الموظفين (تممة)

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص ويتم إدراجها بالمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام عن المبلغ المتنوّع سداده بموجب مكافآت نقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو استدلالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة للموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

(ن) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولى لأداة حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسمى العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسمى العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل مساهمي البنك.

(ث) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه، يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيعه من قبل المضارب، بينما يتم تحمل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من قبل المضارب. في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون إهمال أو تقدير من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة ويتم التعامل معها كخسائر للمجموعة. وفي حالة الإنتهاء أو التسبييل، فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يتم الاعتراف به كدэм مدينة مستحقة من المضارب.

المشاركة

يتم الاعتراف بإيرادات تمويل المشاركة عندما يتأكد الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع.

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل من ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني بغضون جني معدل عائد دوري ثابت استناداً إلى الرصيد القائم.

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيرادات وهمش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقيدي للمشتري) والتكاليف التقديرية للمجموعة، وتعترف المجموعة بالخسائر المتنوّعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. ويكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. ويتم تحديد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استنادا إلى الأحكام المنقولة إليها في العقود وكل معاملة. ويستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستذهب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متضمناً لمعدل الربح الفعلي على الأصل المالي المسجل بالتكلفة المطافة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. ويتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والتربيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

(خ) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمحضية لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدية إلى المساهمين بعد خصم الأرباح المستحقة الدفع للمسكوك المؤهلة للإدراج كرأس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة. ويتم تحديد ربحية السهم المحضية بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدية إلى المالكين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة مقابل تأثيرات جميع الأسهم العادية المحضية المحتملة.

(د) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يتحقق منها إيرادات وينتبدد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي يتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (كونه صانع القرار الرئيسي حول أنشطة التشغيل) وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية مفصلة.

(ض) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلزם المجموعة بتحجب الاعتراف بأي إيراد يتم الحصول عليه من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، يتم إدراج جميع الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال لأغراض خيرية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

(غ) ذمم الوكالات الدائنة

تقل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الالتفاق على العائد المستحق للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة ذمم الوكالة الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

(ظ) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويل

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإصدار ضمانات مالية تشمل على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات.

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان التمويل والسوابقات البنكية على المكتشوف وسوها من التسهيلات البنكية الأخرى.



ظ) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويل (تنمية)

يتم الاعتراف بديننا بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولى، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات:

ويتم تحديد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتکبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم تحويل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. ويتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمه في بيان الدخل الموحد ضمن إيرادات رسم وعمولةات.

يتم قياس ارتباط التمويل المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو مبين بالإيضاح ٥ (ب) ٢٠). لم تقم المجموعة بأي ارتباط لتقدير التمويل بسعر ربح أقل من السوق، أو التي يمكن تسويتها بالصافي نقداً أو عن طريق تسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

ومن ذلك، بالنسبة للعقد الذي تشمل كلاً من التمويل والالتزام غير المسحوب ولا تستطيع المجموعة بشكل منفصل تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الارتباط غير المسحوب بشكل منفصل عن تلك الخسائر الناشئة من عنصر التمويل، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة الخاصة بالتمويل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة متحممة القيمة الدفترية للتمويل.

أ) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء / بيع عملات وغيرها. ولا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية المدققة المأمور تقدمة.

أ(د) ارقام المقارنة

عـدـاـ الـحـالـاتـ الـثـرـىـ، تـنـتـهـ فـيـمـاـ مـعـاـ، أـوـ تـقـسـىـ، مـاـ هـاـ يـشـتـ طـاءـ، مـنـعـاـ خـالـفـ ذـلـكـ، بـحـبـ الـإـلـاـغـ أـوـ الـإـفـصـاحـ عـنـ حـمـيـةـ الـمـيـالـةـ مـعـ مـعـلـمـاتـ الـمـقـارـنـةـ

(أ) المعابد والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعوا، اعتباراً من ١٩٩٢

معلم المحاسبة المالي رقم ٣٢ احاجة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ في سنة ٢٠١٩. يحسن معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ ويحل محل المعيار المحاسبي المالي رقم ٨ - الإجارة والتجارة المنتهية بالتمليك الذي أصدر بالأصل في سنة ١٩٩٧. وبهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ إلى وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، فــ كل من صفة المأجر والمساءلة

يعتبر هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعليم رقم ٢٠٢١/٠٠٠١٢٩١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١، يطلب فيه من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم أثر لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ على البيانات المالية للجموعة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأي مؤشرات ذات صلة والنسب التنظيمية، وتعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمتطلبات مصرف قطر المركزي، وسكون تطبيق المعيار متماشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي.

قامت المجموعة بإجراء تقييم الأثر خلال الفترة وقدمه إلى مصرف قطر المركزي. ووفقاً لتقييم الأثر، سيتعين على المجموعة الاعتراف بموجودات حق الانتفاع ومتطلبات الإجارة بحوالي ٤٤ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. من غير المحتمل أن يكون الأثر على بيان الدخل وبين التدفقات النقدية هو هـ ما لعمليات المجموعة

لم يتم إصدار المصرف центральный المركزي قطر بعد بتوحيد المصارف الإسلامية في قطر بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، وتنظر المجموعة تعليمات من مصرف قطر المركزي في هذا الصدد.

(أ-ه) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ (تممة)

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٨ " وعد و خيار و تحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ " وعد و خيار و تحوط" في سنة ٢٠٢٠ . الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبيات "ال وعد والخيار والتحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية المتفقة مع الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، يهدف هذا المعيار إلى تقديم مبادئ محاسبية لمعاملات التحوط التي عادة ما تستند إلى ال وعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهم.

لم يكن للمعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إلا أنه قد ينتج عنه إفصاحات إضافية في نهاية السنة

(أ-ج) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة لم يتم تطبيقها بعد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أدناه والتي لم تكن إلزامية لفترات التقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. ويتم حالياً تقييم هذه المعايير من قبل إدارة المجموعة للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة"

لدى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة" في سنة ٢٠٢١ . الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة العاذنة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية ما، ويقدم إرشادات بشأن فتنيين رئيسيين من المؤسسات وهما "المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة" و "المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة".

يسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية ما. تتطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل متطلبات الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

معايير المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة ٢٠٢١ ، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية". الهدف من هذه المعايير هو مواهمة المعالجات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

تعتبر هذه المعايير سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، ويسمح بالتطبيق المبكر.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥ (٤) الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

٩,٧٦٠,٧٦٦	-	٥,٣١١	٩,٧٥٥,٤٥٥
٧,٧٥٤,٠٤٤	-	١٩٣,١٢٨	٧,٥٦٠,٩١٦
٣٦,٦٠٣,٤٦٥	١,٠٢٢,١٠٠	٣,١٠٠,٩٤٦	٣٢,٤٨٠,٤١٩
١٥,٤٨١,١١٧	٢,٩١١	٥٥٥,٧٥١	١٤,٩٢٢,٤٥٥
٦٩,٥٩٩,٣٩٢	١,٠٢٥,٠١١	٣,٨٥٥,١٣٦	٦٤,٧١٩,٢٤٥

العرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

ارصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات التمويل*

تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

١٣,٤٢٧,٣٩٦	-	٨١,٩٧٣	١٣,٣٤٥,٤٢٣
٧,١٩٩,٧٩٥	١٣,٥٠٩	١٨٥,٨٥٦	٧,٠٠٠,٤٣٠
٣٨,٢٩٤,٥٤١	٩٨٠,٩٣٩	٣,٣٦٢,٠١٨	٣٣,٩٥١,٥٨٤
١٤,٣٥٥,٩١٢	٦,٦٣٤	٤٤١,١١٤	١٣,٩٠٨,١٦٤
٧٣,٢٧٧,٦٤٤	١,٠٠١,٠٨٢	٤,٠٧٠,٩٦١	٦٨,٢٠٥,٦٠١

العرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

ارصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات التمويل*

تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان

الإجمالي

* مخصوص منها الأرباح المؤجلة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.



(١) مقدمة ونظرة عامة

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمراً أساسياً لنجاح المجموعة، ويتم الاعتراف بها كمفتاح في النهج العام للمجموعة تجاه إدارة الاستراتيجية. لدى المجموعة ثقافة مخاطر قوية ومنضبطة حيث تقع مسؤولية إدارة المخاطر بالمشاركة على عاتق جميع موظفي المجموعة. لدى المجموعة هيكل جيد لإدارة المخاطر، مع وجود مجلس مشارك بشكل شفط ويدعمه فريق إدارة تنفيذي ذو خبرة.

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة ضمن النموذج.

خط الدفاع الأول (يتكون عادة من خطوط الأعمال ومعظم مهام الشركات)

خط الدفاع الثاني (يتكون عادة من مهام الادارة العامة، الادارة المالية، المجموعة، وتمويل المجموعة)

خط الدفاع الثالث (يتكون عادة من الندوة)

الالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي موجودات المالية.



تشتمل المطلوبات المالية على الحسابات الجارية للعملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وصكوك التمويل. تشتمل الأدوات المالية أيضاً على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمطلوبات والارتباطات المحتملة المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

تعرض المجموعة إلى المخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر رأس المال

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ أساساً من موجودات التمويل للمجموعة والبالغ المستحقة من البنوك واسثمارات في أوراق الدين وبعض التعرضات خارج بيان المركز المالي.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عبر تنفيذ تدابير التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبررة مع الأفراد أو مجموعة العملاء في موقع أو أعمال محددة. كما تحصل على ضمانات، عند الاقتضاء. ويعتمد مبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تنفيذ التوجيهات فيما يتعلق بقبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم.

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التغيرات لاحتمال حدوث التعرض عند الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات التعرض بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعرض والتعرض عند التعرض والخسارة بافتراض التعرض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ (ب) لمزيد من التفاصيل.

تصنيف مخاطر الائتمان (باستبعاد الأرصدة مع وزارة المالية)

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية تعرّض الأطراف المقابلة كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مخصصة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة. يتم إدخال معلومات المدين والتمويل المحصل في وقت التطبيق (مثل الدخل القابل للتدفقات للنوع المصرفية للأفراد ومعدل الدوران ونوع الصناعة للتعرضات المصرفية للشركات) في نموذج التصنيف.



ادارة المخاطر المالية (تمة) ٥

ب) مخاطر الانتمان (تنمية)

قياس مخاطر الائتمان (٢١)

يتم استكمال ذلك بالبيانات الخارجية مثل معلومات درجة الائتمان لدى وكالة التصنيف الائتمانية لكل مدين على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تمكن المذاجر الخبير المسؤول عن مخاطر الائتمان من اتخاذ رأيه عن مخاطر الائتمان بحيث يتم إدخال هذا الرأي في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرّض. وهذا من شأنه أن يمكن التقاطها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في التمويذ.

يتم معالجة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر التعرض بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى. فعلى سبيل المثال، يعني ذلك أن احتمالية التعرض للدرجات الاستثمارية أقل من احتمالية التعرض لدرجات المضاربة.

فيما يلي، اعتباراتٌ إضافيةٌ لـ*كـاـنـوـعـاـنـاـعـ* المحفوظة التي تملكها المجموعة:

الخطابات المقصودة للأقواء

بعد تاريخ الاعتراف الأول، بالنسبة لأعمال الأفراد، يتم مراقبة سلوك المدين في السداد على أساس دعوى

الذكريات والمعتقدات الدينية

بالنسبة لأعمال البيع بالجملة، يتم تحديد التصنيف على مستوى المدين. ويقوم مدير العلاقات بدمج أي معلومات/تقييمات الائتمان المحدثة أو الجديدة في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمدين بشكل دوري من مصادر متعددة، مثل البيانات المالية العامة، ويقوم بذلك تحديد التصنيف الائتماني الداخلي، المحدث، احتمالية التعرض

الخزينة والاستثمارات

بالنسبة لسنوات الدين في محفظة الخزينة، يتم استخدام درجات التصنيف الخارجية المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات المنشورة باستمرار. يتم تحديد احتمالية التغير المرتبط بكل درجة على أساس معدلات التغير المحققة خلال الأشهر الـ 12 السابقة، وفقاً لما تنهشه من قبل، وكالة التصنيف

وتكون طريقة تصنيف المجموعة من ١٠ مستويات تصنيف. حدّدت طريقة تصنيف المجموعة لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التغير، والتي تكون مسيرة تمرّد ال الوقت.

٢٠٢٢ : فيما يلي، تصنفات الموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر

الإجمالي*	D	التمويل	موجودات	المدرجة بالتكلفة	فترة الدين	استثمارات من	تعرضات خارج	بيان المركز	ارصدة مستحقة	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
الإجمالي*	D	التمويل	موجودات	المدرجة بالتكلفة	فترة الدين	استثمارات من	تعرضات خارج	بيان المركز	ارصدة مستحقة	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري								
٦٣٥,٩٠٣	-AA إلى AAA	٦٣٥,٩٠٣	٥,٧٣٤,٢٥١	٣,٨٠٦,١٤٨	٣,٨٠٦,١٤٨	١٦٠,٧١١	١٦٠,٧١١	١٠,٣٣٧,٠١٣	١٣,٢٩٤,٦٧٣	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
٣,٩٦٤,٠٥٤	-A إلى +A	٣,٩٦٤,٠٥٤	١,١٤٥,٥٨٠	٨١٢,٦٠٤	٨١٢,٦٠٤	٩,٠٠٧,٠٤٢	٩,٠٠٧,٠٤٢	١٤,٩٢٩,٢٨٠	١٧,١٠٦,٨٧٠	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
١٧,٩٨١,٢٦٠	BBB إلى BBB	١٧,٩٨١,٢٦٠	-	١,٥٥٢,١٠٦	٤٤٥,٩٢٦	٤٤٥,٩٢٦	٤٤٥,٩٢٦	١٩,٩٧٩,٢٩٢	١٨,٣٣٩,٣٤٧	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
١١,٣٤١,٤٦٨	-B إلى +BB	١١,٣٤١,٤٦٨	٧٧٠,٢٤٤	٦,١٦٣,٧١٢	٨,٤٢٦	٨,٤٢٦	٨,٤٢٦	١٨,٢٨٣,٨٥٠	١٨,٢٤٥,٥٢٥	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
٢,٥١١,٦٩٦	-CCC إلى +CCC	٢,٥١١,٦٩٦	٣٧,١٨٣	٢,٩٢٥,٨٢٩	-	٢,٩٢٥,٨٢٩	٢,٩٢٥,٨٢٩	٥,٤٧٤,٧٠٨	٥,٧٨٥,٠٣٥	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٣١	٢٠٢٢	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر				
٢٧٣,٩٢٧	Ca	٢٧٣,٩٢٧	-	٢١٧,٤٠٢	-	٤٩١,٣٢٩	٤٩١,٣٢٩	-	٤٧٣,٤٦٢	٣١	٢٠٢١	دسمبر	١٧٦,٢١٧	١٣٤,٧٨١	٣١	٢٠٢١	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر		
١٧٥,٦١٧	C	١٧٥,٦١٧	-	٦٠٠	-	-	-	-	-	٩٦٢,١٩٨	٩٤٥,٤١٨	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٩٦٢,١٩٨	٩٤٥,٤١٨	٣١	٢٠٢١	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر
٩٥٩,٤٨٢	D	٩٥٩,٤٨٢	-	٢,٧١٦	-	-	-	-	-	٩,٦٢٢,١٠٥	٧٤,٢٢٤,٦١١	٣١	٢٠٢١	دسمبر	٧٠,٦٣٣,٨٨٧	٧٤,٢٢٤,٦١١	٣١	٢٠٢١	دسمبر	البنوك	النقد	٣١	٢٠٢١	دسمبر

* الإجمالي مع استبعاد الأرباح المستحقة

تعتبر الأر صدة أعلاه احمالية قبل خصم الخسائر الإنتمانية المتوقعة.



٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى والتي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تتمنع بمخاطر الائتمان متدنية في تاريخ التقرير (١) سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفر) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و(٢) أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) (٣) موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا التوقيت بعد الحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعلم الاعتراف في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (أي دون خصم لمخصص الائتمان). وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ناتجة عن أحداث التغير في السداد المحتمل وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نفقي على مدار فترة ١٢ شهراً غير أن خسارة الائتمان بكمالها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة خلال فترة ١٢ شهراً المقبلة.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٢ تتضمن الموجودات المالية التي تعرّضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين، ولكن يستمر حساب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التغير المحتملة على مدار الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع إدراج احتمالية التغير على مدار عمر الدين باعتباره الوزن.

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين متضمنة الربح المحسوب عليها، وفقاً لتعليمات المصرف. وعند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية لمخصص الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحول.

يتمثل المفهوم السادس في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في وجوب مراعاة المعلومات المستقبلية. ويشتمل قسم "المعلومات المستقبلية في خسائر الائتمان المتوقعة" على وصف عن كيفية قيام المجموعة بدمج ذلك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

الموجودات المالية المشتراء أو الصادرة ذات الائتمان منخفض القيمة هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولى. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها دائماً على أساس عمر الدين (المرحلة ٣).

كما يتم تقديم شرح إضافي لكيفية تحديد البنك للمجموعات المناسبة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (راجع القسم "تجميع الأدوات وفقاً للخسائر المقاسة على أساس جماعي").

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ (بخلاف الموجودات المالية المشتراء أو المشتارة ذات الائتمان المنخفض القيمة):

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
(الاعتراف الأولى)	(زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)	(موجودات منخفضة القيمة الائتمانية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار عمر الدين	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار عمر الدين



٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها المجموعة في معالجة متطلبات المعيار:

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التغير بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والواعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك التحليل الكمي والنوعي أو تحليل التوقف عن السداد بناء على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقدير الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

المعايير النوعية:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المدين يفي بواحد أو أكثر من المعايير التالية:

- إلغاء الدين المباشر
- تمديد الأجل المنوحة
- التحمل على المدى القصير

بالنسبة لمحفظة الشركات والخزينة، إذا كان المدين في حالة تحت الملاحظة / أو كانت الأداة تلبى واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- تغيرات عكسية جوهرية في الأعمال والظروف المالية و/ أو الظروف الاقتصادية التي يعمل فيها المدين
- التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة
- التغيرات الفعلية أو التغيرات العكسية المتوقعة الجوهرية في النتائج التشغيلية للمدين
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات (التسهيلات الضامنة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التغير
- علامات مبكرة على مشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / التمويل

يتم اجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لكافية تمويلات الأفراد التي تتحفظ بها المجموعة. فيما يتعلق بالأدوات المالية للشركات والخزينة، حيث يتم استخدام حالة "تحت الملاحظة" لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم اجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. ويتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

التوقف عن السداد

يمكن تطبيق التوقف عن السداد عند تأخير المدفوعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً مع تقديم معلومات معقولة لدعم استخدام فترات تأخير أطول والتي لا تزيد عن ٦٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الاعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة لأي من أدواته المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

• تعريف التغير وال موجودات منخفضة القيمة الائتمانية

تعرف المجموعة الأدوات المالية باعتبارها في حالة تغير في السداد، والذي يتماشى تماماً مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية
يكون المدين متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد مدفوعاته التعاقدية.

المعايير النوعية

- يسنوفي المدين معايير عدم احتمال السداد، والذي يشير إلى أن المدين في حالة صعوبة مالية جوهرية. ويوضح التالي حالات على هذا الأمر:
- المدين في حالة تتحمل على المدى الطويل
 - تتعسر المدين
 - المدين في حالة مخالفة للتعهد (التعهدات) المالي
 - اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية
 - إجراء امتيازات من قبل المدين وترتبط بالصعوبة المالية للمدين
 - احتمال قيام المدين بإشهار إفلاسه
 - يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخصم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتکبدة.



٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف التعرض لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعرض بشكل ثابت على نموذج احتمالية التعرض والتعرض عند التعرض ونسبة الخسارة بافتراض التعرض في كل حسابات الخسارة المتوقعة للمجموعة.

لا تقد الأداة المالية في حكم التعرض (أي أنها تعافت) عندما لم تعد تفي بأي من معايير التعرض لفترة متتالية مدتها ١٢ شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة بالثانية عشر شهراً على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال وجود أداة مالية تعود إلى وضع التعرض بعد التعافي باستخدام مختلف تعريفات التعافي المحمولة.

• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدار عمر الدين بناء على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا كان الأصل يعترف منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتج المخصوص لاحتمالية التعرض والتعرض عند التعرض ونسبة الخسارة بافتراض التعرض، المحددة كالتالي:

• تمثل احتمالية التعرض مدى احتمال عدم التزام المدين بالوفاء بتعهدياته المالية (حسب "تعريف التعرض وانخفاض القيمة الائتمانية" الوارد أعلاه)، إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمالية التعرض لمدة ١٢ شهراً)، أو على مدار عمر الدين المتبقى للتزامه.

• يعتمد التعرض عند التعرض على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعرض، على مدى ١٢ شهراً القادمة أو على مدار عمر الدين المتبقى. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتعدد، تدرج المجموعة الرصيد المسحوب الحالي عادة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاوني الحالي بحلول وقت التعرض، في حال حدوث ذلك.

• تمثل الخسارة بافتراض التعرض توقع المجموعة لمدى الخسارة الناتجة عن التعرض عند التعرض. تختلف الخسارة بافتراض التعرض حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقمية المطالبة ونواتج العمليات أو دعم ائتماني آخر. يتم التعبير عن الخسارة بافتراض التعرض كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعرض.

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمالية التعرض ونسبة الخسارة بافتراض التعرض لكل شهر قادم وكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معاً وتعديلها لاحتمالية الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبقاً الدفع أو غير منظم في شهر سابق). يتم وضع احتمالية التعرض على مدار عمر الدين من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمالية التعرض لمدة ١٢ شهراً حالياً. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية تطور حالات التعرض في المحفظة من نقطة الاعتراف الأولي على مدار عمر التمويل. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند التعرض على مدى ١٢ شهراً وعلى مدار عمر الدين بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

• بالنسبة لإطفاء المنتجات وسداد التمويل دفعه واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاوني المستحق على المدين على أساس ١٢ شهراً أو مدى عمر الدين. وسيتم تعديل هذا أيضاً بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسددها المدين.

• بالنسبة للمنتجات المتعددة، يتوقع حدوث التعرض عند التعرض من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وأصنافه "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقى بحلول وقت التعرض. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات التعرض الأخيرة للمجموعة.

يتم تحديد حالات التعرض بافتراض التعرض لمدة ١٢ شهراً وعلى مدار عمر الدين استناداً إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة التعرض. ويختلف ذلك وفقاً لنوع المنتج.

• بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتکاليف الإسترداد الملحوظة.



٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادةً ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض التغير على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المدينين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة بافتراض التغير من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وسعر الديون المتعاقد عليها.

يتم أيضاً إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التغير والتعرض عند التغير ونسبة الخسارة بافتراض التغير على مدى ١٢ شهراً وعلى مدار عمر الدين. وتنقّل هذه الافتراضات وفقاً لنوع المنتج. يرجى الرجوع إلى قسم "المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة" لشرح المعلومات المستقبلية وإدراجها في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مثل كيفية تحديد جدول استحقاق حالات احتمالية التغير وكيفية تغيير قيم الضمانات... الخ وذلك على أساس ربع سنوي.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال سنة التقرير.

يتضمن تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل وحدّدت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التغير والتعرض عند التغير ونسبة الخسارة بافتراض التغير باختلاف الأدوات المالية. ويتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق الاقتصاد في البنك على أساس دوري وتقديم أفضل تقييم لل الاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد في المجموعة أيضاً سيناريوهات متحمّلة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان الترجيح. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التغير على مدار عمر الدين وفقاً لكل أساس والسيناريوهات الأخرى، مضروربة في سيناريو ترجيح الأوزان ذي العلاقة، جنباً إلى جنب مع مشرّفات النوعية والتوقف عن السداد (أنظر قسم "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان").

افتراضات اقتصادية متغيرة

تأخذ المجموعة في اعتبارها كل العوامل المتغيرة في الاقتصاد الكلي من أجل عكس هذه العوامل في معلومات احتمالية التغير والتعرض عند التغير والخسارة بافتراض التغير المستقبلية، وسوف يعتمد كل هذا على مؤشرات الاقتصاد الكلي المحلي والمؤشرات العالمية، بالإضافة إلى النهج الذاتي تجاه هذه المؤشرات. قد تتعكس عوامل الاقتصاد الكلي أيضاً في نظام التصنيف بالنظر إلى القطاعات الاقتصادية والتغيرات الاقتصادية ذات الصلة.

تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي عوامل ذات صلة بالاقتصاد الواسع على المستوى العالمي وأو الوطني، وفي هذه الحالة، ستؤثر على الاقتصاد القطري، وبالتالي على النظام المصرفي.

يمكن أن تؤثر عوامل الاقتصاد الكلي على المدينين أو سلوك الدفع للوفاء بالالتزامات. يستخدم بنك قطر الدولي الإسلامي حكم الخبرة الإدارية في تقييم تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على القطاعات المختلفة، بالإضافة إلى تكوين تلك التأثيرات تجاه إستراتيجية المجموعة.

سيتم إجراء المزيد من المراجعات المتكررة للافتراضات الاقتصادية المتغيرة في حالة حدوث أي تغييرات جوهرية في المتطلبات التنظيمية أو الظروف الاقتصادية أو استراتيجية أعمال المجموعة أو أي تغيرات أخرى في العوامل الداخلية والخارجية التي قد تؤثر جوهرياً على المجموعة.

تعتبر المجموعة ما يلي من أهم متغيرات الاقتصاد الكلي:

إجمالي الناتج المحلي: يشير إلى حجم الاقتصاد. ستوفر التوقعات المستقبلية لإجمالي الناتج المحلي المعلومات التنبؤية فيما يتعلق بالحجم المتوقع لل الاقتصاد بالإضافة إلى إشارة إلى التوسيع أو الانكماش الاقتصادي. يمكن أيضاً استخدام مستوى إجمالي الناتج المحلي كمؤشر لتوقع الأرباح والإيرادات لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

سعر النفط: بالنظر إلى أن الاقتصاد القطري يعتمد بشكل أساسي على قطاع النفط والغاز، يعد هذا المؤشر بمثابة القاعدة الرئيسية للاقتصاد القطري.



٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمية)

- التضخم: هو المعدل الذي يقيس به مستوى السعر العام للسلع والخدمات ويعكس أيضًا القوة الشرائية. قد يؤدي هذا السيناريو إلى زيادة احتمالية التمويل في ظل تعرض الأفراد لانخفاض في قدرتهم الشرائية، والعكس صحيح.

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

- يمثل الإيضاخين ٤ و ٥ بـ ١ أسوأ سيناريو يمكن أن تتعرض له المجموعة من مخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تزويرات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للخطر المبين في الإيضاخ (٤) يقوم على أساس صافي القيمة المفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد، باستبعاد الأرصدة لدى وزارة المالية ومصرف قطر المركزي، في حين أن التعرضات الواردة بالإيضاخ ٥ بـ ١ تمثل ما قبل خصم مخصصات الخسارة.

- يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالضمان المالي الحد الأقصى للبالغ الذي يمكن للمجموعة دفعه في حالة طلب الضمان. أما الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل فيمثل المبلغ الكامل للارتباط. وفي الحالتين، يكون الحد الأقصى لمخاطر التعرض أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كالالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

- تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيض مخاطر الائتمان. وأكثرها شيوعا هو قبول ضمانات للأموال المدفوعة مقدما. ولدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيض مخاطر الائتمان.

- تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها كجزء من عملية إنشاء التمويل. ويتم مراجعة هذا التقييم بشكل منتظم. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

• تأمين تسهيلات ائتمانية فردية من خلال الرواتب.

• بالنسبة للتمويل التجاري وتمويل الشركات، الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والنقد والأوراق المالية.

• بالنسبة لتمويل العقارات، الرهونات على الممتلكات السكنية والأوراق المالية.

المركزى لفواتح المالية



٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمادات. ويتم بشكل عام تأمين التمويل طويل الأجل والتمويل للمنشآت. ويتم تأمين التسهيلات الائتمانية الفردية المتعددة بشكل عام من خلال الرواتب.

تحصل المجموعة على ضمادات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتمد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمادات التي تحققت بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغيرات في سياسات الضمادات بالمجموعة. القيمة العادلة للضمادات المحققت بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٣٣٢ مليون ريال قطري (٣٨٤ مليون ريال قطري).

(٤) مخصص الخسارة

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في السنة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ أو ٣ نتيجة للأدوات المالية التي شهدت زيادة (أو نقص) جوهري في مخاطر الائتمان أو التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال السنة، علاوة على الإفراج عن الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في السنة.
- موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها خلال السنة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال السنة.

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية الفترة السنوية بسبب هذه العوامل:

		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		الخسائر	الخسائر	الخسائر	ارصدة مستحقة من البنوك
		الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
		المتوقعه على	المتوقعه على	المتوقعه على	تحويلات للمرحلة ١
		المدة	المدة	المدة	تحويلات للمرحلة ٢
٣١	٣١	الانخفاض	الانخفاض	الانخفاض	تحويلات للمرحلة ٣
٢٠٢١	٢٠٢٢	في القيمة	في القيمة	في القيمة	عكس / محلل للسنة (بالصافي)
ألف ريال	ألف ريال	ألف	ألف	ألف	الرصيد الخاتمي للخسائر الائتمانية المتوقعة / خسائر
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر
٧٧٣	١,٠٦٠		٢٥	١,٠٣٥	
-	-		-	-	
-	-		-	-	
٢٨٧	(٥٣٥)	-	(٢٢)	(٥١٣)	
١,٠٦٠	٥٢٥	-	٣	٥٢٢	

		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		الخسائر	الخسائر	الخسائر	استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة
		الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	العادلة من خلال حقوق الملكية
		المتوقعه على	المتوقعه على	المتوقعه على	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
		المدة	المدة	المدة	تحويلات للمرحلة ١
٣١	٣١	الانخفاض	الانخفاض	الانخفاض	تحويلات للمرحلة ٢
٢٠٢١	٢٠٢٢	في القيمة	في القيمة	في القيمة	تحويلات للمرحلة ٣
ألف ريال	ألف ريال	ألف	ألف	ألف	محصل / عكس للسنة (بالصافي)
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	الرصيد الخاتمي للخسائر الائتمانية المتوقعة - خسائر
٧,٢٩٥	٥,٦٣٧		٧٠٥	٤,٩٣٢	
-	-		-	-	
-	(٥٠٧)		٢٠,٠٥٠	(١٩,٥٤٣)	
(١,٦٥٨)	٢٢,٥٦٥	٥٠٧	(٤٧٤)	٢٢,٥٣٢	
٥,٦٣٧	٢٨,٢٠٢	-	٢٠,٢٨١	٧,٩٢١	

٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

(٤) مخصص الخسارة (تنمية)

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الخسائر الخسائر الانتهائية المتوقعه على مدة ١٢ شهرًا مدار عمر الدين	الخسائر الخسائر الانتهائية المتوقعه على مدة ١٢ شهرًا مدار عمر الدين	الخسائر الخسائر الانتهائية المتوقعه على مدة ١٢ شهرًا مدار عمر الدين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري

٨٣٢,٣٨٩	١,٢٠٨,٠٠١	٧٣٧,٤٤٤	٢٥٦,٧٨٠	٢١٣,٧٩٧
-	-	(٢,٧٥٧)	(٦٨٧)	٣,٤٤٤
-	-	(١٧,٦٦٣)	٩١,١٣٠	(٧٣,٤٦٧)
-	-	٢٨,٢٧٧	(٢٦,٠٥٩)	(٢,٢١٨)
٣٧٧,٢٠٣	٣٠٢,٢٧٤	٢١٠,٠٠٢	(٧٨,٥٢٨)	١٧٠,٨٠٠

٣,٩٩٦	١,٣٢١	١,٣٢١	-	-
(٥,٥٨٧)	(٢,٣١٤)	(٢,٣١٤)	-	-
<u>١,٢٠٨,٠٠١</u>	<u>١,٥٠٩,٢٨٢</u>	<u>٩٥٤,٢٩٠</u>	<u>٢٤٢,٦٣٦</u>	<u>٣١٢,٣٥٦</u>
١٠٧,٢٤٥	٨٧,٣٧٣	٣,٢٧٢	٨٤,١٠١	٥٨
-	-	(٥٨)	-	(٧٩٢)
-	-	٧٩٢	-	-
(١٩,٨٧٢)	٢١,٨١٦	٥,٦٥٦	١٦,١٦٠	-
<u>٨٧,٣٧٣</u>	<u>١٠٩,١٨٩</u>	<u>٩,٦٦٢</u>	<u>٩٩,٥٢٧</u>	

موجودات التمويل
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات للمرحلة ١
تحويلات للمرحلة ٢
تحويلات للمرحلة ٣
محمل / عكس للسنة (بالصافي)
استرداد / إعادة التصنيف منتعراضات خارج بيان
المركز المالي إلى بنود مدرجة في بيان المركز
المالي
شطب ١ التحويلات خلال السنة
الرصيد الختامي للخسائر الانتهائية المتوقعة / خسائر
الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر

التعرضات غير المدرجة في بيان المركز المالي
الخاضعة لمخاطر الائتمان
محمل / عكس للسنة (بالصافي)
الرصيد الختامي للخسائر الانتهائية المتوقعة / خسائر
الانخفاض في القيمة - كما في ٣١ ديسمبر

(٥) التعديل على الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بهدف زيادة التعافي إلى الحد الأقصى.

تشتمل أنشطة إعادة الهيكلة على ترتيبات تمديد فترة السداد والإعفاء من السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى معايير تشير، وفقاً لحكم الإدارية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. ويتم تطبيق إعادة الهيكلة في الغالب على موجودات التمويل.

يتم تقييم مخاطر التعثر في السداد لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير وبالمقارنة مع المخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولى، عندما لا يكون التعديل كبيراً وبالتالي لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الأصلي (راجع ايضاح ٣ (ح) أعلاه). تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم تحويل الموجودات من المرحلة ٣ أو المرحلة ٢ (الخسائر الانتهائية المتوقعة على مدار عمر الدين) إلى المرحلة ١ (الخسائر الانتهائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للموجودات التي تم تنفيذها وفقاً للشروط الجديدة لمدة ١٢ شهراً متتالية أو أكثر.



القطاعات الحفاظية

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الالتمان بالقيمة الدفترية (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات انتتمانية محجوزة)، وفقاً لتصنيف القطاعات الحرفية وبناء على بلد الإقامة للأطراف المقابلة للمجموعة.

الموحدات المسحلية في بيان المركز المالي الموحد:

العنوان: جريدة المسحاة في نبات المركب الماء الماء

دول مجلس التعاون الخليجي	قطر	دول الـ 6	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٣٩,٨٦٧	-	٢٠٣٩,٨٦٧	٢٠٣٩,٨٦٧
١٣,٤٢٦,٣٣٦	٢٠٨,١٨٨	٢,٣٨٤	١٣,٢٠٨,٢٨٧
٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	٣٧,٠٣٠,٨٨١
٧,٢٢٠,١٤٧	٤٩١,٠٨٨	-	٦,٠٠٥,٩٧٢
١٨٠,٤٩٩	-	-	١٨٠,٤٩٩
٥٩,٨٩٧,٧٣٠	٦٩٩,٢٧٦	٢,٣٨٤	٥٨,٤٦٥,٥٠٦

• 100 •

بنود خارج بيان المركز المالي		دول مجلس التعاون الخليجي		دول الشرق الأوسط الأخرى		الإجمالي	
تسهيلات تمويل غير مستقلة		قطر		أخرى		أخرى	
خطابات ضمان		ألف ريال قطري		ألف ريال قطري		ألف ريال قطري	
الاعتمادات المستندية							
أخرى							
٩,١٤٢,٩٠١		-		-		٩,١٤٢,٩٠١	
٥,٦٤٢,٣٤٠		٩,١٧٧		١٧		-	
٥١٩,٥٥٠		١٦١		-		-	
١٦٦,٩٧١		-		-		-	
١٥,٤٧١,٧٦٢		٩,٣٣٨		١٧		-	
١٥٤,٨١,١١٧							

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر الانتمان (تمة)

(٦) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان "بالصافي" (تنمية)

۱۰۲۱

البنود خارج بيان المركز المالي		دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأخرى	الإجمالي
أخرى	ألف ريال قطري	الآوسط الأخرى	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,١٤٩,٥٦٧	-	-	-	٧,١٤٩,٥٦٧
٦,٤٠٥,٤٣٩	١٥,٧٩٣	-	-	٦,٣٨٩,٦٤٦
٧٨٧,٤٠٤	-	-	-	٧٨٧,٤٠٤
١٣,٥٠٢	-	-	-	١٣,٥٠٢
١٤,٣٥٥,٩١٢	١٥,٧٩٣	-	-	١٤,٣٤٠,١١٩

قطاعات الأعمال

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة المخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف مقابلة للمجموعة.

أفراد	مطابقات محتملة	خدمات	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة	عقارات	تجارة	مقاولات	صناعة	أخرى
١٣,٨٥١,٩٥٩	١٦,٤٠٩,٦٩٤	١٥,٤٨١,١١٧	١٢,٤٦٢,٠٨٢	٩,١٧٧,٨٥٧	٧,٤٤٤,٤٨٤	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
١٤,٣٥٥,٩١٢	١٥,٤٨١,١١٧	١٥,٤٨١,١١٧	١٢,٤٦٢,٠٨٢	٩,١٧٧,٨٥٧	٧,٤٤٤,٤٨٤	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
١٥,٦٣٤,٢٧٤	١٥,٤٨١,١١٧	١٥,٤٨١,١١٧	١٢,٤٦٢,٠٨٢	٩,١٧٧,٨٥٧	٧,٤٤٤,٤٨٤	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
١٢,٨٦٨,٣٧٧	٩,١٧٧,٨٥٧	٩,١٧٧,٨٥٧	٩,١٧٧,٨٥٧	٧,٤٤٤,٤٨٤	٦,٢١٦,٦٤٨	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
٧,٥٥١,٤٦٨	٧,٤٤٤,٤٨٤	٧,٤٤٤,٤٨٤	٧,٤٤٤,٤٨٤	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٢١٦,٦٤٨	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
٦,٠٠٤,٩٥٦	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٢١٦,٦٤٨	٢,٣٦٧,١٤٩	٣٦٩,٤٦٥	١٨٤,٧٥٤
٣,٤٠٦,٤٨٩	٢,٣٦٧,١٤٩	٢,٣٦٧,١٤٩	٢,٣٦٧,١٤٩	٢,٣٦٧,١٤٩	٢,٣٦٧,١٤٩	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥
٣٦٩,٤٦٥	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥	١٩٣,٤٩٥	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣
١٨٤,٧٥٤	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣	٢١٦,٨٥٣	٧٤,٢٢٧,٦٥٤	٧٤,٢٢٧,٦٥٤	٧٤,٢٢٧,٦٥٤

سياسة الشطب (٧)

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة، عندما تقرر المجموعة أن موجودات التمويل أو الورقة المالية غير قابلة للتحصيل وبعد الحصول على موافقة مصرف قطاع المركزي.

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغيرات جوهرية في الوضع المالي للمدين/ المصدر بحيث لم يعد المدين/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة لموجودات التمويل المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب خلال السنة ما قيمته ٢٠,٤٦٠ ألف ريال قطري (٥,٧٨٢,٢٠٢١). مليون ريال قطري).

ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتحملاها المجموعة في حالة عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهاشم لأدوات إدارة المخاطر وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستند الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماره. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبיעات الموجودات، أو احتلال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملزمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تنتشر بمجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ، الصدمات التنظيمية، والكارث الطبيعية.

٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(ج) مخاطر السيولة (تنمية)

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك حكومة دولة قطر واستثمارات تجارية ذات سيولة قصيرة وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي من خلال سيناريوهات اختبار ضغط السيولة وإبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر لاتخاذ إجراء ي شأنها إذا لزم الأمر. وتت خضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين، وهما نسبة تقطفية السيولة لرصد مرونة المدى القصير لسيولة المجموعة (٣٠ يوماً) ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر لدى المجموعة ويعملان بمثابة إجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. تبلغ نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ٧٠٪ (١٢٢٪، ٦٧٪، ١٣٧٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

إن الإجراء الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي موجودات السيولة إلى الودائع من العملاء، أي إجمالي الموجودات حسب آجال الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب فترات الاستحقاق. لهذا الغرض، يتم اختيار صافي موجودات السيولة النقد وشأنه النقدي والأوراق المالية من فئة الدين ذات درجة استثمارية والتي يوجد لها سوق نشط وسيولة ناقصاً أي ودائع من البنوك وصكوك صادرة وقروض أخرى وارتباطات مستحقة خلال الشهر التالي. يتم استخدام حساب مماثل، ولكنه ليس متطابقاً لقياس مدى التزام المجموعة بحد السيولة المحدد من قبل مصرف قطر المركزي، عندما تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي وإجراء اختبار ضغط السيولة للتأكد من أن المجموعة تلتزم بمتطلبات مصرف قطر المركزي.

فيما يلي تفاصيل نسبة السيولة المحتسبة وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٪	٪
١١٢	١٢٩
١٤١	١٣٩
٩١	١١٢

في ٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة



٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إعداد تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار لدى المجموعة على أساس استحقاقاتها التعاقدية المتبقية.

أقل من ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٦ - ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٧٦٤,٨٦١	-	-	-	٧٢٥,٩٠٦	٢٤٩٠,٧٦٧
-	٢,١٠٥,٣٥١	٣,٤٣٥,٠٧٨	١,٦٥٩,٩٤٣	٢,٥٥٩,٨٦٩	٩,٧٦٠,٢٤١
٥,٩٦٥,١٣٦	٨,٩٦٠,٧٤٢	٥,٣٨٢,٦٦٧	٣,٤٥٣,٨٤١	١١,٢٥٩,٣٣٠	٣٥,٠٢١,٧١٦
٢,٥٥٩,٧٣٣	٢,٣٥٧,٧٣٧	١٩٩,٦٦١	١,٢٥٣,٩٨٤	١,٣٨١,٢٨٤	٧,٧٥٢,٣٩٩
-	-	١١,٢٦٩	٢٢,١٥٦	٢٠٤,٢٩٩	٢٣٧,٧٢٤
١٠,٢٨٩,٧٣٠	١٣,٤٢٣,٨٣٠	٩,٠٢٨,٦٧٥	٦,٣٨٩,٩٢٤	١٦,٤٣,٦٨٨	٥٥,٢٦٢,٨٤٧
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي					
أرصدة مستحقة من البنوك					
موجودات التمويل					
استثمارات في أوراق مالية					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات					
ارصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية					
حسابات العملاء الجارية					
صكوك تمويل					
مطلوبات أخرى					
إجمالي المطلوبات					
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار					
فجوة الاستحقاق					
٦٦,٦٥٢	٩,٨٨٣,٤٤٩	٤,٤٩٥,٢٢٠	٢,٣٠٧,٢١٩	٣٠,٥٦٥,٦١٨	٤٧,٣١٨,١٥٨
١٠,٢٢٣,٠٧٨	٣,٥٤٠,٣٨١	٤,٥٣٣,٤٥٥	٤,٠٨٢,٧٠٥	(١٤,٤٣٤,٩٣٠)	٧,٩٤٤,٦٨٩

(ج) مخاطر السيولة (تنمية)

(٣) تحليل الاستحقاق (تنمية)

أجل من ٣ سنوات ألف ريال قطري	٣ - ١ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٦ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدقترية ألف ريال قطري	٢٠٢١
١,٨٤٥,٨٥٦	-	-	-	٨٢٤,١٠٤	٢,٦٦٩,٩١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	١,٢٧١,٦٦٨	٣٩٣,١٩٦	١,٩٠٠,٢٧٤	٩,٨٦١,١٩٨	٤٣,٤٢٦,٣٣٦	أرصدة مستحقة من البنوك
١١,١٢٥,٨٩٥	٨,٧٠٠,٦٥٠	٤,٣٣٣,٠٦٧	٣,٥٩٤,٩٨٧	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣٧,٥٣٠,٨٨١	موجودات التمويل
٢,٥٣٨,٣٠١	٣,٩٠١,٠٣٩	٣٧٤,٣٤٧	٢٢٠,٦٠٣	١٨٥,٨٥٧	٧,٢٢٠,١٤٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	٨,٧٨٠	-	١٧١,٧١٩	١٨٠,٤٩٩	موجودات أخرى
١٥,٥١٠,٠٥٢	١٣,٨٧٣,٣٥٧	٥,١٠٩,٣٩٠	٥,٧١٥,٨٦٤	٢٠,٣١٩,١٦٠	٦٠,٥٢٧,٨٢٣	إجمالي الموجودات
-	-	٣٩٣,٠٩٧	١,٣٤٢,٩١٨	٨,١٦٥,٥٣٤	٩,٩٢١,٥٤٩	أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	٧,٤١٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	حسابات العملاء الجارية
-	٢,٨١٥,٠١٣	٧٢٧,٨٠٩	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	سکوک تمویل
٦٦,٩٩٠	-	٢٢٣,٤٣٠	-	٦٧٨,٥٢٥	٩٧٨,٩٤٥	مطلوبات أخرى
٦٦,٩٩٠	٢,٨١٥,٠١٣	١,٣٥٤,٣٣٦	١,٣٤٢,٩١٨	١٦,٢٩٢,٢٤٧	٢١,٨٧١,٥٠٤	إجمالي المطلوبات
-	٨,١٨١,٦٣٧	٣,٠٣٦,٨٤٢	٣,٤٥١,٣٢٣	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣١,٢١٧,٦٨١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٦٦,٩٩٠	١٠,٩٩٦,٦٥٠	٤,٣٩١,١٧٨	٤,٧٩٥,٢٤١	٣٢,٨٣٩,١٢٦	٥٣,٠٨٩,١٨٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٥,٤٤٣,٠٦٢	٢,٨٧٦,٧٠٧	٧١٨,٢١٢	٩٢٠,٦٢٣	(١٢,٥١٩,٩٦٦)	٧,٤٣٨,٦٣٨	فجوة الاستحقاق

٥ إدارة المخاطر المالية (تممة)

٥

(٤) مخاطر السوق

(٤)

تعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تتكرر مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي يتم تقييم تقارير منتظمة بذلك إلى لجنة المخاطر. تنشأ المحفظة غير المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح للموجودات والمطلوبات المصرية للأفراد والشركات لدى المجموعة. تتكون المحفظة غير المحتفظ بها للمتاجرة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية الناتجة عن استثمارات المجموعة في أدوات من فئة الدين وفئة حقوق الملكية.

معدل الاقتراض بين البنوك (أبيور)

٣

عقدت هيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف المناطق مجموعات عمل وطنية لتحديد الأسعار البديلة لأسعار الفائدة بين البنوك ("أبيور") لتسهيل التحول بشكل منظم إلى هذه الأسعار. توقف نشر أسعار أبيور بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لكل مما يلي: أبيور بعملة الجنيه الإسترليني، وأبيور بعملة اليورو، وأبيور بعملة الفرنك السويسري، وأبيور بعملة الين الياباني. في حالة الليبور بعملة الدولار الأمريكي، توقفت أسعار أبيور الممندة لفترة أسبوع وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف معدلات أبيور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

بدأت المجموعة برنامج التحول من أبيور بهدف تسهيل التحول المنظم من أبيور بالنسبة للمجموعة وعملائها. يشرف هذا البرنامج على التحول من قبل كل من الشركات ويقوده فريق لجنة الموجودات والمطلوبات. يركز البرنامج حالياً على تقييم تأثير التحول إلى العمل بأبيور على العقود القديمة بالإضافة إلى إصدار عقود جديدة تشير إلى السعر المرجعي البديل والغيرات المقرحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأت المجموعة في إشراف العمالء لتحديد قدرتهم على التحول بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمتلك البنك أدوات مالية قائمة على الليبور بالدولار الأمريكي بمبلغ ٤١ مليون ريال قطري ويحين استحقاقها بعد التحول المتوقع بليبور بالدولار الأمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

(١) إدارة مخاطر السوق

١

تقع المسؤولية الشاملة عن مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات/ لجنة الاستثمار/ لجنة السقوف. إن إدارة مخاطر السوق بالمجموعة هي المسئولة عن وضع سياسات تقضيلية لإدارة مخاطر السوق (تضخيم لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر/ مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق باعتبارها أحد الكفاءات الأساسية، وليس غرضها تحديد مخاطر السوق، بل تعطيل المفاضلة بين المخاطر/ العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعتبر هذا الإجراء علامة أساسية لإدارة المخاطر التي تأخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الاحتفاظ برأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية. تتمثل الأداة الرئيسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المجموعة في وضع نماذج سيناريوهات اختبار الضغط.

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

٢

تتمثل المخاطر الرئيسية التي ت تعرض لها المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقاً لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة لمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعدها الخزينة المركزية للمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.



٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥

(٤) مخاطر السوق (تتمة)

(٤)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

(٢)

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح لدى المجموعة على المحافظ غير المحتفظ بها للمتاجرة:

معدل الربح الفعلي	غير ربحية حساسة ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	إعادة التسعير في:						الدفترية القيمة ألف ريال قطري
			١ - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة شهرًا ألف ريال قطري	٣ أشهر من ألف ريال قطري			
-	٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٩٠,٧٦٧
%٤,٣٧	٢٢٠,٦٥٧	-	٢,١٠٥,٢٣٥	٢,٤٢٥,٧٨١	٢,٦٢٦,٩١٦	٢,٣٨١,٦٠٢	-	٩,٧٦٠,٢٤١	٩,٧٦٠,٢٤١
%٥,٣٥	٢٢٢,٥٣١	٥,٧٤٢,٦١٠	٨,٩٦٠,٧٤٢	٥,٣٨٢,٦٦٧	٣,٤٥٣,٨٤١	١١,٢٥٩,٣٢٥	-	٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٥,٠٢١,٧١٦
%٣,٧٤	٢٦,٥٥٧	٢,٥٣٥,٢٥١	٢,٣٥٤,٠١٧	٢٠,١,٣٠٦	١,٢٥٣,٩٨٤	١,٣٨١,٢٨٤	-	٧,٧٥٢,٣٩٩	٧,٧٥٢,٣٩٩
-	٢,٩٦٠,٥١٢	٨,٢٧٧,٨٦١	١٣,٤١٩,٩٩٤	٨,٠٠٩,٧٥٤	٧,٣٣٤,٧٩١	١٥,٠٢٢,٢١١	-	٥٥,٠٢٥,١٢٣	٥٥,٠٢٥,١٢٣
%٤,٤٧	٢١٧,٣٧٨	-	-	٢٨٩,٣٥٣	٧٢٩,٧٤٦	٥,٦٨١,١٠٣	-	٦,٩١٧,٥٨٠	٦,٩١٧,٥٨٠
%٤,٢٠	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦
%٢,٠٨	-	-	٧,٠٨٩,٥٨٣	٤,٠٨٣,٥٥١	١,٥٧٧,٤٧٣	١٦,١٥٢,٧٦٤	-	٢٨,٩٠٣,٣٧١	٢٨,٩٠٣,٣٧١
-	٢١٧,٣٧٨	-	٩,٨٨٣,٤٤٩	٤,٣٧٢,٩٠٤	٢,٣٠٧,٢١٩	٢١,٨٣٣,٨٦٧	-	٣٨,٦١٤,٨١٧	٣٨,٦١٤,٨١٧
-	٢,٧٤٣,١٣٤	٨,٢٧٧,٨٦١	٣,٥٣٦,٥٤٥	٣,٦٣٦,٨٥٠	٥,٠٢٧,٥٧٢	(٦,٨١١,٦٥٦)	-	١٦,٤١٠,٣٠٦	١٦,٤١٠,٣٠٦
-	٢,٧٤٣,١٣٤	١١,٠٢٠,٩٩٥	١٤,٥٥٧,٥٤٠	١٨,١٩٤,٣٩٠	٢٢٣,٢٢١,٩٦٢	١٦,٤١٠,٣٠٦	-	-	-

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة المستحقة من البنوك
موجودات التمويل
استثمارات في أوراق مالية

أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
سكوك تمويل
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
فجوة الحساسية لمعدلات الربح
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

٥ إدارة المخاطر المالية (تممة)

(٤) مخاطر السوق (تممة)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الربح - محافظ غير محققت بها المتاجرة (تممة)

٢٠٢١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

أرصدة المستحقة من البنوك

موجودات التمويل

استثمارات في أوراق مالية

معدل الربح الفعلي	غير ربحية حسابية	أكبر من ٣ سنوات	إعادة التسعير في:				الدفترية القيمة
			١ - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٦ أشهر - ٣ شهراً	أقل من ٣ أشهر	
-	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠
%٠,٧١	٢١٨,١٢٥	-	١,٢٧١,٦٦٨	٣٩٣,١٩٦	١,٩٠٠,٢٧٤	٩,٦٤٣,٠٧٣	١٣,٤٢٦,٣٣٦
%٤,٣٧	-	١١,١٢٥,٨٩٥	٨,٧٠٠,٦٥٠	٤,٣٣٣,٠٧٧	٣,٥٩٤,٩٨٧	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣٧,٠٣٠,٨٨١
%٣,٥٦	٢٥,٨٥٩	٢,٥٣٨,٣٠١	٣,٩٠١,٠٣٩	٣٤٨,٤٨٩	٢٢٠,٦٠٣	١٨٥,٨٥٦	٧,٢٢٠,١٤٧
-	٢,٩١٣,٩٤٤	١٣,٦٦٤,١٩٦	١٣,٨٧٣,٣٥٧	٥,٠٧٤,٧٥٢	٥,٧١٥,٦٦٤	١٩,١٠٥,٢١١	٦٠,٣٤٧,٣٢٤
%٠,٢٦	٢٢٢,٩٧٢	-	-	٣٩٣,٠٩٧	١,٣٤٢,٩١٨	٧,٩٦٢,٥٦٢	٩,٩٢١,٥٤٩
%٣,٩٧	-	-	٢,٨١٥,٠١٣	٧٢٧,٨٠٩	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢
%١,٨٥	-	-	٨,١٨١,٦٣٧	٣,٠٣٦,٨٤١	٣,٤٥٢,٣٢٣	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣١,٢١٧,٦٨١
-	٢٢٢,٩٧٢	-	١٠,٩٩٦,٦٥٠	٤,١٥٧,٧٤٨	٤,٧٩٥,٢٤١	٢٤,٥٠٩,٤٤١	٤٤,٦٨٢,٠٥٢
-	٢,٦٩٠,٩٧٢	١٣,٦٦٤,١٩٦	٢,٨٧٦,٧٠٧	٩١٧,٠٠٤	٩٢٠,٦٢٣	(٥,٤٤٤,٢٣٠)	١٥,٦٦٥,٢٧٢
-	٢,٦٩٠,٩٧٢	١٦,٣٥٥,١٦٨	١٩,٢٣١,٨٧٥	٢٠,١٤٨,٨٧٩	٢١,٠٦٩,٥٠٢	١٥,٦٦٥,٢٧٢	-

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير محملة بالربح (الإيضاح ١٩).



ادارة المخاطر المالية (تمة) ٥

(د) مخاطر السوق (تممة)

(٢) التعرض لمخاطر اسعار الريح -محافظ غير محتفظ بها للمتاجر (٢)

تحلية الحساسة

يتم تعزيز إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لسيناريوهات معدل الربح القياسي وغير القياسي. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري ١٠٠ نقطة أساس متوازية هبوطاً أو صعوداً في جميع منحنيات العائد في جميع أنحاء العالم. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقصان في أسعار ربع السوق، بافتراض عدم وجود حركة غير متوازنة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

نقطة أساس متوازية	١٠٠	حسابية صافي الربح
زيادة		
نقص		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٧٢,٩٦٥)	٧٢,٩٦٥	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
(٥٩,٨٠٥)	٥٩,٨٠٥	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتأخرة

مخاطر أسعار حقول الملكة

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسماء الفردية. تتشاءم مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة من أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الخلل وقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية ووضوح الدول التالية، تحليل الحساسية الخاصة بها:

مؤشرات السوق	التغير في أسعار حقوق الملكية %			
	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٢	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢١	التأثير على الربح والخسارة ٢٠٢٢	التأثير على الربح والخسارة ٢٠٢١
بورصة قطر	١٠ -/+	١٠٣٥٣	١,٢٤٨	٧٩
سوق البحرين للأوراق المالية	١٠ -/+	٥٦٨	٧٣٠	-

تم اعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي... الخ تبقى ثابتة وتسند إلى الارتباط التاريخي للأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعنى. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي. وضع مجلس الإدارة حدوداً قصوى لمستوى مخاطر التعرض للعمالت، والتي تتم مراعتها يومياً. يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

التأثير على بيان الدخل الموحد		التغير في سعر العملة وسعر حقوق الملكية	العملة
٢٠٢١	٢٠٢٢	%	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٩٥٣	٣,٦٢٩	١٠ - /+	اليورو
٩٧١	٤٧١	١٠ - /+	جنيه إسترليني
١١,٨٩١	١٠,٣٩٩	١٠ - /+	أخرى

٥ إدارة المخاطر المالية (تنمية)

(٤) مخاطر السوق (تنمية)

(٣) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محفظتها للمتاجرة (تنمية)

تدبر المجموعة مخاطر التعرض للعملات الأجنبية ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع الحدود لكل عملة على حدة وبالإجمالي في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري مثبت مقابل الدولار الأمريكي. وعلى الرغم من أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر متعلقة بالعملات من جراء هذا التثبيت، إلا أنه يتم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. جميع تعرضات العملة الأخرى محدودة والمجموعة غير معرضة بشكل كبير للتعرضات العملات الأخرى.

(٥) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المتعلقة بارتباط المجموعة بالمؤسسات المالية، بما في ذلك العمليات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعن عوامل خارجية بخلاف مخاطر السوق والانتهان والسيولة مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك المهني المقبولة عموماً للشركات.

وهدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث تعمل على التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية على سمعة المجموعة مع تحقيق فعالية شاملة للتكلفة وتتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

يتم إسناد المسؤولية الرئيسية لتطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية للإدارة العليا داخل كل وحدة عمل. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بما في ذلك التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات الخاصة بتناول المخاطر المحددة.
- متطلبات إعداد التقارير الخاصة بالخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترنة.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال؛ و
- التخفيف من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك فعالاً.

(٦) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لضمان ثقة المستثمر والممول والسوق والحفاظ على التطور المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين، وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع زيادة نسبة الرافعة المالية والمزايا والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال السليم. التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي.

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

٢٠٢١ بازل ٣	٢٠٢٢ بازل ٣
٥,٥٨٩,٨٣٦	٥,٨٩٦,٧٣٢
٧,٦٨٢,٢٨٦	٧,٩٨٩,١٨٢
٥٦٢,٦٨٤	٦٩٢,٩٠٩
<u>٨,٢٤٤,٩٧٠</u>	<u>٨,٦٨٢,٠٩١</u>

حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١

رأس المال فئة ١

رأس المال فئة ٢

إجمالي رأس المال التنظيمي

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٤٥,٤٠٢,٨٨١	٤٥,٢٣٨,١٨١	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٦٣٠,٤٤٣	٣٩٩,٣٩٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٣,٢١٧,١٤١	٣,٤٧١,٨١٣	
٤٩,٢٥٠,٤٦٥	٤٩,١٠٩,٣٩٠	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٢٤٤,٩٧٠	٨,٦٨٢,٠٩١	رأس المال التنظيمي
%١١,٣٥	%١٢,٠١	نسبة حقوق الملكية العادلة للفئة الأولى من رأس المال
%١٦,٧٤	%١٧,٦٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من رأس المال التنظيمي (نسبة كفاية رأس المال)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٤ تماشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي. الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال كمالي:

أجمالي رأس المال	متضمن هامش الأمان المحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال	أجمالي رأس المال	متضمن هامش من الركيزة الثانية	شريحة نسبة رأس المال	شريحة نسبة رأس المال	رأس المال الأساسي متضمن الأولى والثانية	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان	رأس المال المتضمن هامش الأمان	رأس المال المتضمن هامش الأمان	الفعالية
%١٧,٦٨	%١٧,٦٨	%١٧,٦٨	%١٧,٦٨	%١٦,٢٧	%١٦,٢٧	%١٢,٠١	%١٢,٠١	%١٢,٠١	%١٢,٠١	الحد الأدنى بحسب مصرف قطر المركزي
%١٢,٥٠		%١٢,٥٠		%١٠,٥٠		%٨,٥٠		%٦,٠٠		
%١٦,٧٤		%١٦,٧٤		%١٥,٦٠		%١١,٣٥		%٦,٠٠		
%١٢,٥٠		%١٢,٥٠		%١٠,٥٠		%٨,٥٠		%٦,٠٠		

٦ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكيد من التقدير

تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(أ) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروф الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال تغير العمالة والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥ (ب٢)، قسم "قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير" والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تممة)

(١) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكيد من التقدير (تممة)

كما يتطلب الأمر وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- ٠ تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- ٠ اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ٠ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- ٠ تحديد المجموعات ذات الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه مبينة في الإيضاح ٥ (ب).

(٢) تحديد القيمة العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي فلما يتم تداولها وسعرها مُبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، ويتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركيز وعدم التأكيد لعوامل السوق وافتراضات السوق والتسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم العامة كما هو مبين أدناه:

(١) بالنسبة لاستثمارات المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض السوقية المعرونة عند ختام الأعمال في تاريخ التقرير.

(٢) بالنسبة لاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات شراء أو بيع مباشرة تمت مؤخراً مع آية أطراف أخرى، إما مكتملة أو أنها قيد التنفيذ. في حالة عدم وجود معاملات هامة حديثة مكتملة أو قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.

(٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها المجموعة باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

(٤) يتم تسجيل الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

ال المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات مماثلة.

ال المستوى ٢ : أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثلاً الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة للأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة للأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.



٦ استخدام التقديرات والأحكام (تممة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تممة)

(١) تقييم الأدوات المالية (تممة)

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لعكس الاختلافات بين الأدوات.

تلتند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وتتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وأساليب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقييم معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحثة.

(٢) تقييم الموجودات المالية

يحل الجدول أدناه الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام		العام ٢٠٢٢
القيمة العادلة	المدخلات الجوهرية	
أسعار مدرجة في أسواق نشطة	مدخلات جوهرية يمكن ملاحظتها	٨٢٢
الإجمالي	الإجمالي	٨٢٢
الف ريال قطري (المستوى ١)	الف ريال قطري (المستوى ١)	١٩,٢٠٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	١٩,٢٠٤
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١

استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام		العام ٢٠٢١
القيمة العادلة	المدخلات الجوهرية	
أسعار مدرجة في أسواق نشطة	مدخلات جوهرية يمكن ملاحظتها	٧٨٩
الإجمالي	الإجمالي	٧٨٩
الف ريال قطري (المستوى ١)	الف ريال قطري (المستوى ١)	١٩,٧٨٦
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	١٩,٧٨٦
٥,٢٨٣	-	٥,٢٨٣

استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تم بيان تفاصيل تقييم المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح.^٨

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تممة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تممة)

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة وذلك لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بالأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والقادم الفعلي والفنى أو التجارى.

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة وذلك لاحتساب الإطفاء. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٧ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة ثلاثة قطاعات تشغيلية، كما هو موضح أدناه، وهي تمثل الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تقدم القطاعات الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل بناءً على إدارة المجموعة وهيكل إعداد التقارير الداخلية. وبالنسبة لكل من القطاعات الاستراتيجية، تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع استراتيجي بشكل شهري. ويشرح الملخص التالي العمليات في كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه لدى المجموعة:

الخدمات المصرافية للشركات
تنضم التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء من الشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرافية للأفراد
تنضم التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الأفراد.

الخزينة والاستثمارات
تتولى أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال القروض وإصدار الصكوك واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تشتمل الأنشطة الاستثمارية على الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات لدى المجموعة.

يقيس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تراجعها لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات هي الأكثر ارتباطاً بقييم نتائج قطاعات معينة.



٧ القطاعات التشغيلية (تممة)

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات والاستثمارات الخزينة	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
يرادات خارجية:	يرادات خارجية:	يرادات خارجية:	يرادات خارجية:
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي أرباح من صرف عملات أجنبية	صافي أرباح من صرف عملات أجنبية	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)
إجمالي إيراد القطاع	إجمالي إيراد القطاع	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك
		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
		صافي خسائر (استرداد) انخفاض القيمة من موجودات التمويل	صافي خسائر (استرداد) انخفاض القيمة من موجودات التمويل
		خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
		صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان	صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
		مصروفات التمويل وحصة الربح لأصحاب حسابات الاستثمار	مصروفات التمويل وحصة الربح لأصحاب حسابات الاستثمار
		صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية	صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
يرادات خارجية:	يرادات خارجية:	صافي خسائر الانخفاض القيمة من الارصدة المستحقة من البنوك	صافي خسائر الانخفاض القيمة من الارصدة المستحقة من البنوك
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
صافي أرباح من عملات أجنبية	صافي أرباح من عملات أجنبية	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)
إجمالي إيراد القطاع	إجمالي إيراد القطاع	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية	صافي استرداد الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
		صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل	صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل
		خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة	خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
		صافي استرداد الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان	صافي استرداد الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
		مصروفات التمويل وحصة الربح لأصحاب حسابات الاستثمار	مصروفات التمويل وحصة الربح لأصحاب حسابات الاستثمار
		صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية	صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية
(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٢٨٧)	(٢٨٧)
١,١٧٤	١,١٧٤	١,١٧٤	١,١٧٤
(٣٧٧,٢٠٣)	-	(٨٥,٥٦٧)	(٢٩١,٦٣٦)
(٥٤,٣٤٤)	(٥٤,٣٤٤)	-	-
١٩,٨٧٢	-	-	١٩,٨٧٢
(٧١٤,٩٢٩)	(١٥٦,٨١٦)	(٣٣٥,٢٠٩)	(٢٢٢,٩٠٤)
١,٣٣٠,٩٣١	١٦٢,٠٩٥	٤٧٥,٣٧٠	٦٩٣,٤٦٦

القطاعات التشغيلية (تممة)

٧

الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٣,٥٢٧,٦٥٩	١٨,٥٠٥,٩٤٣	١٤,٢٠٩,٩٤٠	٢٠,٨١١,٧٧٦	مطابقات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار
٤٦,٤١٧,٨٠٥	٩,٧١١,٤٤٦	٢٢,٥٧٣,٩٢٧	١٤,١٣٢,٤٣٢	للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها

الإجمالي	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٨,٨٣٢,٧٩٩	٢١,٨٠١,٩١٧	١٣,٣٧٠,٥٤٦	٢٣,٦٦٠,٣٣٦	مطابقات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار
٥٢,١١٠,٢٤٠	١٣,٤٦٤,٣٧١	٢٢,٨٣١,٧٤٦	١٥,٨١٤,١٢٣	للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها

يوضح الجدول التالي تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومتطلبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع التي ينبغي الإفصاح عنها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصاريف
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	مصاريف غير موزعة
١,٣٣٠,٩٣١	١,٤١١,١٤١	صافي الربيع الموحد للسنة
(٣٢٧,٥٨٤)	(٣٣٥,٨٩٦)	
١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٧٥,٢٤٥	

الإجمالي	٥٨,٨٣٢,٧٩٩	٥٣,٥٢٧,٦٥٩	صافي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
	٢,٩٥٩,١٩٦	٢,٨٦٥,٧١٠	مبالغ غير موزعة أخرى
٦١,٧٩١,٩٩٥		٥٦,٣٩٣,٣٦٩	إجمالي الموجودات الموحدة

الإجمالي	٥٢,١١٠,٢٤٠	٤٦,٤١٧,٨٠٥	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
	٩٧٨,٩٤٥	٩٠٠,٣٥٣	إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات التي ينبغي الإفصاح
٥٣,٠٨٩,١٨٥		٤٧,٣١٨,١٥٨	إجمالي الموحد للمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المناطق الجغرافية

عند عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، تعتمد الإيرادات على الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

الإجمالي	باقي دول العالم	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي	الإيرادات الخارجية غير المتداولة
٢,٦٥٩,٥٦٧	٦,٢٣٥	-	١٧,٦٩١	-	٣٠,٥٦٦
٢٤,٨٧٤,٧٠٦	٢٧٨,٦١٤	-	٥٩٧,١١٠	-	٩٤٥,٦٩٩
					٢٣,٠٥٣,٢٨٣
٢,٤٥٦,٦٤٨	٨,٠٩٨	-	-	-	١٩,٢٢٠
٣٠,٨٢٧,٩٩٩	١٧٦,٦٢٥	-	-	-	٧١٤,٥٦٣
					٢٩,٩٣٦,٨١١

بريلز براندز للاستهلاك المنزلي - فرع قطر
PRICELINE HOUSEHOLD COPIERS - OUR LINE
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	٢٠٢٢
٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٩,٧٦٠,٢٤١	٩,٧٦٠,٢٤١	٩,٧٦٠,٢٤١	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٥,٠٢١,٧١٦	-	-	موجودات التمويل
٢٦,٥٥٧	٢٦,٥٥٧	-	٢٥,٧٣٥	٨٢٢	استثمارات في أوراق مالية:
٧,٥٨٤,٤٨٤	٧,٧٢٥,٨٤٢	٧,٧٢٥,٨٤٢	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٢١٥,٥٦٨	٢١٥,٥٦٨	٢١٥,٥٦٨	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٥٥,٠٩٩,٣٣٣</u>	<u>٥٥,٢٤٠,٦٩١</u>	<u>٥٥,٢١٤,١٣٤</u>	<u>٢٥,٧٣٥</u>	<u>٨٢٢</u>	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٦,٩١٧,٥٨٠	٦,٩١٧,٥٨٠	٦,٩١٧,٥٨٠	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	stocks تمويل
٩٠٠,٣٥٣	٩٠٠,٣٥٣	٩٠٠,٣٥٣	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٠٣,٣٧١</u>	<u>٢٨,٩٠٣,٣٧١</u>	<u>٢٨,٩٠٣,٣٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
<u>٤٧,٣١٨,١٥٨</u>	<u>٤٧,٣١٨,١٥٨</u>	<u>٤٧,٣١٨,١٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	



٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تنمية)

٢٠٢١

القيمة العادلة العادلة ألف ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	٢٠٢١
٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	
١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	-	-	
٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	
٢٥,٩٨٩	٢٥,٩٨٩	-	٢٥,٢٠٠	٧٨٩	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٧,١٧١,٩٠٢	٧,١٩٤,١٥٨	٧,١٩٤,١٥٨	-	-	أرصدة المستحقة من البنوك
١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	-	-	موجودات التمويل
<u>٦٠,٥٠٥,٥٦٧</u>	<u>٦٠,٥٢٧,٨٢٣</u>	<u>٦٠,٥٠١,٨٣٤</u>	<u>٢٥,٢٠٠</u>	<u>٧٨٩</u>	استثمارات في أوراق مالية:
٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	-	-	
<u>٣١,٢١٧,٦٨١</u>	<u>٣١,٢١٧,٦٨١</u>	<u>٣١,٢١٧,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
<u>٥٣,٠٨٩,١٨٥</u>	<u>٥٣,٠٨٩,١٨٥</u>	<u>٥٣,٠٨٩,١٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	حسابات العملاء الجارية
					stocks تمويل
					مطلوبات أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية قدرها ٧,٧٢٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,١٩٤ مليون ريال قطري) والتي تبلغ قيمتها العادلة ٧,٥٨٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,١٧٢ مليون ريال قطري)، وهي مشتقة باستخدام المستوى الأول من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.



٩ نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
٦٣٠,٩٣	٥٩٤,٠٦٦
١,٨٤٥,٨٥٦	١,٧٦٤,٨٦١
١٩٤,٠١١	١٣١,٨٤٠
<u>٢,٦٦٩,٩٦٠</u>	<u>٢,٤٩٠,٧٦٧</u>

نقد في الصندوق وفي مكينات الصرف الآلي
احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي (١)
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي

ان الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية للمجموعة.

١٠ ارصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
٤,٠٧١,٩٠٣	٨٤٠,٥٩٠
٩,٠٩١,٩٥٥	٨,٥٦٠,٨٥٨
٢١٨,١٢٥	٢٢٠,٦٥٧
٤٥,٤١٣	١٣٨,٦٦١
(١,٠٦٠)	(٥٢٥)
<u>١٣,٤٢٦,٣٣٦</u>	<u>٩,٧٦٠,٢٤١</u>

إيداعات مضاربة
نذم المراقبة المدينة للسلع
حسابات جارية
أرباح مستحقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من البنوك (المرحلة ١ و ٢)

١١ موجودات التمويل

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري
٣٠,٤٠٦,٩٤١	٣٠,٤٤٠,٥١١
٦,٩١٧,٢٦٢	٥,٩٨٠,٤٩٣
٣٢٩,٣٩٣	٩٥,٨٦٨
١,٣٤٠,٤٨٩	٩٠١,٠٠٨
٥٩٣	٥٧٢
٣٥١,١٦٠	٤٢٤,٩٥٥
٢٨٤,٣٠٤	٢٩٢,٧٥٣
<u>٣٩,٦٣٠,١٤٢</u>	<u>٣٨,١٣٢,١٦٠</u>
(١,٣٣٥,٦٠١)	(١,٥٣٢,٦٩٥)
(٤٧٠,٥٧٥)	(٥٥٤,٩٩٢)
(٧٣٧,٤٢٦)	(٩٥٤,٢٩٠)
(٥٥,٦٥٩)	(٧٢,٤٦٧)
<u>٣٧,٣٣,٨٨١</u>	<u>٣٥,٠٢١,٧١٦</u>

المرابحة والمساومة
الإجارة المنتهية بالتمليك
الاستصناع
المضاربة
المشاركة
أخرى
أرباح مستحقة
إجمالي موجودات التمويل

يخص: أرباح موجلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
أرباح معلقة
صافي موجودات التمويل

إجمالي القيمة الدفترية لعقود الاستصناع قيد التنفيذ بقيمة ١٠٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ : ٨٣,٧ مليون ريال قطري).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب الديون المعدومة المرصود لها مخصص بالكامل بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي بمبلغ ٢,٤٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١ : ٥,٧٨ مليون ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد مخصوصاً منها الأرباح الموجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١٠٠٢٢ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٧٩٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢٠٢١ : ٩٨١ مليون ريال قطري تمثل ٢,٥٧٪).

١١ موجودات التمويل (تنمية)

(ب) فيما يلي الحركة في انخفاض قيمة موجودات التمويل والربح المعلق:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الإجمالي	ربح معلن	الانخفاض في القيمة	الإجمالي	ربح معلن	الانخفاض في القيمة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨٦٧,٩٢٨	٣٥,٥٣٩	٨٣٢,٣٨٩	١,٢٦٣,٦٦٠	٥٥,٦٥٩	١,٢٠٨,٠٠١
٦٢١,٨٣١	٢٨,٥٢٨	٥٩٣,٣٠٣	٦٥٥,٥١٧	٢٣,٥٤٠	٦٣١,٩٧٧
(٢٢٤,٣١٣)	(٨,٢١٣)	(٢١٦,١٠٠)	(٣٣٦,٢٨٩)	(٦,٥٨٦)	(٣٢٩,٧٠٣)
<u>٣,٩٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٩٦</u>	<u>١,٣٢١</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٢١</u>
<u>(٥,٧٨٢)</u>	<u>(١٩٥)</u>	<u>(٥,٥٨٧)</u>	<u>(٢,٤٦٠)</u>	<u>(١٤٦)</u>	<u>(٢,٣١٤)</u>
<u>١,٢٦٣,٦٦٠</u>	<u>٥٥,٦٥٩</u>	<u>١,٢٠٨,٠٠١</u>	<u>١,٥٨١,٧٤٩</u>	<u>٧٢,٤٦٧</u>	<u>١,٥٠٩,٢٨٢</u>

الرصيد في ١ يناير
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مسترددة خلال السنة
الاسترداد / إعادة التصنيف من
خارج بيان المركز المالي إلى
بيان المركز المالي
شطب خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل حسب قطاعات الأعمال الداخلية

الإجمالي	تمويل عقاري						الأفراد						المشاريع الصغيرة والمتوسطة						الشركات					
	المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣	
	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري
٧٣٧,٤٢٦	٢٥٦,٧٧٨	٢١٣,٧٩٧	٧٠,٦٣٨	١٣,٥٥٠	٨,٤١٦	٥٣٢,٦٠٣	١٦٧,١٤٦	٥٣,٢٢٧	٦٤,٦٨٧	١٨,٦٢٠	١٣,٧٣٧	٦٩,٤٩٨	٥٧,٤٦٢	١٣٨,٤١٧										
٣١١,٧٢٣	١٣٠,٢٠٠	١٩٠,٠٥٤	٧٣,٢٩١	٣,٤٨٠	١٥,٣٣١	٨٠,٣٠٤	٨٨,٩٨٧	٥٣,٢١٤	١٩,١٢٨	٣,٢٣٩	٢,٩١٥	١٣٩,٠٠٠	٣٤,٤٩٤	١١٨,٧٨٤										
(٩٣,٨٦٦)	(١٤٤,٣٤٢)	(٩١,٤٩٥)	(١٤٤)	(٢,١٥٢)	(٣,٠٣١)	(٧٥,٦١٣)	(١٠,٩٤٢٢)	(٢٤,٢٩٤)	(١٧,٧٦٢)	(٦,٢٥٨)	(٧,١١٥)	(٣٤٧)	(٢٦,٥١٠)	(٥٧,٠٥٥)										
٩٥٥,٢٨٣	٢٤٢,٦٣٦	٣١٢,٣٥٦	١٤٣,٧٨٥	١٤,٨٧٨	٢٠,٧١٦	٥٣٧,٩٩٤	١٤٦,٧١١	٨٢,١٤٧	٦٦,٠٥٣	١٥,٣١	٩,٢٩٧	٢٠,٨,١٥١	٦٥,٤٤٦	٢٠٠,١٩٦										
١,٣٢١	-	-	-	-	-	١,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٣١٤)	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٠)	-	-	(٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٥٤,٢٩٠	٢٤٢,٦٣٦	٣١٢,٣٥٦	١٤٣,٧٨٥	١٤,٨٧٨	٢٠,٧١٦	٥٣٦,٣٢٥	١٤٦,٧١١	٨٢,١٤٧	٦٦,٠٢٩	١٥,٦٠١	٩,٢٩٧	٢٠,٨,١٥١	٦٥,٤٤٦	٢٠٠,١٩٦										

الإجمالي	تمويل عقاري						الأفراد						المشاريع الصغيرة والمتوسطة						الشركات					
	المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣	
	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري	ألف ريال	قطري
٤٥٧,٦١٠	٢٠٨,٥٤٠	١٦٦,٢٣٩	٦٨,٥٧٤	٢١,١٩٥	٧,٩٥٨	٢٧٢,٢٠٤	١٥٤,٠٠٨	٥٢,٢٩٨	٦١,١٤٢	١٨,٦٣١	١٤,٣٨٥	٥٥,٦٩٠	١٤,٧٠٦	٩١,٥٩٨										
٣٤٢,٣٠٢	١٤٢,٥٣٩	١٠٨,٤٦٢	٢,٠٦٤	٦٠	٢,٢٢٥	٢٩٣,٣٩٩	٩٠,٦٢٠	٢٥,٤٧٤	٢٢,٨٧٦	٤,٩٣٣	٦,٨٢٨	٢٣,٩٦٣	٤٦,٣٨١	٧٣,٩٣٥										
(٦,٨٩٥)	(٩٤,٣٠١)	(٦٠,٩٠٤)	-	(٨,٢٥٠)	(١,٧٦٧)	(٣٥,٦١٨)	(٧٧,٥٨٧)	(٢٤,٥٤٥)	(١٥,١٢٢)	(٤,٩٤٤)	(٧,٤٧٦)	(١,١٥٥)	(٣,٦٢٥)	(٢٢,١١٦)										
٧٣٩,٠١٢	٢٥٦,٧٧٨	٢١٣,٧٩٧	٧٠,٦٣٨	١٣,٥٥٠	٨,٤١٦	٥٢٩,٩٨٥	١٦٧,١٤٦	٥٣,٢٢٧	٦٨,٨٩٦	١٨,٦٢٠	١٣,٧٣٧	٦٩,٤٩٨	٥٧,٤٦٢	١٣٨,٤١٧										
٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٥٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٣٧٨)	-	-	(٤,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٣٧,٤٢٦	٢٥٦,٧٧٨	٢١٣,٧٩٧	٧٠,٦٣٨	١٣,٥٥٠	٨,٤١٦	٥٣٢,١٦٣	١٦٧,١٤٦	٥٣,٢٢٧	٦٤,٦٨٧	١٨,٦٢٠	١٣,٧٣٧	٦٩,٤٩٨	٥٧,٤٦٢	١٣٨,٤١٧										

٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
المحمل للسنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة
الاسترداد / إعادة التصنيف من خارج بيان المركز المالي
المالي إلى بيان المركز المالي
شطب خلال السنة
ترجمة وتعديلات العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
المحمل للسنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة
الاسترداد / إعادة التصنيف من خارج بيان المركز المالي
المالي إلى بيان المركز المالي
شطب خلال السنة
ترجمة وتعديلات العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



الإجمالي ألف ريال قطري	أرباح مستحقة ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	المضاربة ألف ريال قطري	الاستصناع ألف ريال قطري	الإجارة المنتهية بالتتملك ألف ريال قطري	مشاركة ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	٢٠٢٢ هياكل حكومية ومنشآت ذات صلة صناعة تجارة خدمات مقاولات عقارات شخصية أخرى إجمالي موجودات التمويل
٦٣٧,٨٠٣	٤,٨٩٦	١,٨٩٨	-	-	-	-	٦٣١,٠٠٩	
٢٢٩,٣٨٠	١,٧٦١	٢,٠١٢	-	٦,٣٣٧	-	-	٢١٩,٢٧٠	
٦,٧١٧,٤٤٤	٥١,٥٦٧	٢٠٩,٠٤٤	٤٣,٩٣١	٨,٣٧٠	٢٢٥,٧٧٢	-	٦,١٧٨,٧٩٠	
١,٩٤١,٥٦٩	١٤,٩٠٥	١,٣٨٣	-	-	-	-	١,٩٢٥,٢٨١	
٢,٥٥١,٥٣٤	١٩,٥٨٧	٥٥,٧٦٧	٨٥٧,٠٧٧	-	٢٧,٩٧٨	-	١,٥٩١,١٢٥	
٧,٩٢٦,٠٣٩	٦٠,٨٤٥	٣٦	-	-	٤,٣٠,١٣٠	-	٣,٥٦١,٠٢٨	
١٨,١٣١,١١١	١٣٩,١٨٢	١٥٣,٥٢٥	-	٨١,١٦١	١,٤٤٢,٦٦٣	٥٧٢	١٦,٣٣٤,٠٠٨	
١,٣٠٠	١٠	١,٢٩٠	-	-	-	-	-	
٣٨,١٣٦,١٦٠	٢٩٢,٧٥٣	٤٢٤,٩٥٥	٩٠١,٠٠٨	٩٥,٨٦٨	٥,٩٨٠,٤٩٣	٥٧٢	٣٠,٤٤٠,٥١١	
(١,٥٣٢,٦٩٥)	(٥٥٤,٩٩٢)	(٩٥٤,٢٩٠)	(٧٢,٤٦٧)					
٣٥,٠٢١,٧١٦								

يخصم: أرباح مؤجلة
مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلتان ١ و ٢)
مخصص الانخفاض في القيمة الانتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
أرباح معلقة
صافي موجودات التمويل



٢٠٢١	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة	الإيجار المنتهية	المشاركة	المرابحة والمساومة	الاستصناع	المضاربة	أخرى	أرباح مستحقة	الإجمالي
	صناعة	بالمليك	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤,٦٥٥,٦١٥	٣٣,٣٩٩	٨	-	٩٢,٨٩٦	-	-	-	٤,٥٢٩,٣١٢	٤٠٦,٤٩٢
٤٠٦,٤٩٢	٢,٩١٦	١,٠٢١	-	٨,١٥٩	-	-	-	٣٩٤,٣٩٦	٦,٣١٤,٧١٣
٦,٣١٤,٧١٣	٤٥,٣٠١	١٣٧,٣٩٨	١٣١,٣٥٨	١٦٩,٥١٥	٢٠٩,٩١٢	-	-	٥,٦٢١,٢٣٩	١,٣٠٧,٨٣٣
١,٣٠٧,٨٣٣	٩,٣٨٢	٨٤٣	٧,١٠٠	٤,٨٧١	٩٠,٤٨٤	-	-	١,١٩٥,١٥٣	٣,٥٩٨,١٨٠
٣,٥٩٨,١٨٠	٢٥,٨١٣	٥٩,٦٥٥	١,٢٠٢,٠٣١	-	٢٥٥,٤٠١	-	-	٢,٠٥٥,٧٣٠	٧,٦٢٠,٦٥٩
٧,٦٢٠,٦٥٩	٥٤,٦٧٠	٣٤	-	-	٤,٧٩٤,١٨٥	-	-	٢,٨٧١,٧٧٠	١٥,٧٢٢,٣٧٧
١٥,٧٢٢,٣٧٧	١١٢,٧٩١	١٤٨,٠١٠	-	٥٣,٩٥٢	١,٦٦٧,٦٩٠	٥٩٣	١٣,٧٣٩,٣٤١	-	٤,٢٧٣
٤,٢٧٣	٣٢	٤,٢٤١	-	-	-	-	-	-	٣٩,٦٣٠,١٤٢
<u>٣٩,٦٣٠,١٤٢</u>	<u>٢٨٤,٣٠٤</u>	<u>٣٥١,١٦٠</u>	<u>١,٣٤٠,٤٨٩</u>	<u>٢٢٩,٣٩٣</u>	<u>٦,٩١٧,٢٦٢</u>	<u>٥٩٣</u>	<u>٣٠,٤٠٦,٩٤١</u>		إجمالي موجودات التمويل

يخصم: أرباح مؤجلة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات التمويل (المرحلتان ١ و ٢)
مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
أرباح معلقة
صافي موجودات التمويل

(١,٣٣٥,٦٠١)
(٤٧٠,٥٧٥)
(٧٣٧,٤٢٦)
(٥٥,٦٥٩)
٣٧,٠٣٠,٨٨١



استثمارات في أوراق مالية

١٢

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري					
٧٨٩	-	٧٨٩	٨٢٢	-	٨٢٢
٧٨٩	-	٧٨٩	٨٢٢	-	٨٢٢
٥,١٩٤,٩٩٢	٤,٥٢٠,٠٠٠	٦٧٤,٩٩٢	٥,٧٣٤,٢٥٠	٥,٠٦٥,١٢٤	٦٦٩,١٢٦
١,٩٤٥,٨٨٦	-	١,٩٤٥,٨٨٦	١,٩٥٣,٠٠٨	-	١,٩٥٣,٠٠٨
٥٨,٩١٧	٣٤,٩٧٧	٢٣,٩٤٠	٦٦,٧٨٦	٤١,٠٦٥	٢٥,٧٢١
(٥,٦٣٧)	-	(٥,٦٣٧)	(٢٨,٢٠٢)	-	(٢٨,٢٠٢)
٧,١٩٤,١٥٨	٤,٥٥٤,٩٧٧	٢,٦٣٩,١٨١	٧,٧٧٥٠,٨٤٢	٥,١٠٦,١٨٩	٢,٦١٩,٦٥٣
٢٥,٠٦٩	٥,٢٨٣	١٩,٧٨٦	٢٥,٧٣٥	٦,٥٣١	١٩,٢٠٤
١٣١	١٣١	-	-	-	-
٧,٢٢٠,١٤٧	٤,٥٦٠,٣٩١	٢,٦٥٩,٧٥٦	٧,٧٥٢,٣٩٩	٥,١١٢,٧٢٠	٢,٦٣٩,٦٧٩

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات من فئة حقوق الملكية
- استثمارات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة (١)
- صكوك حكومة قطر
- ذات معدل ثابت
- أرباح مستحقة
- ناقصاً: مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في الأوراق المالية (المرحلتان ١ و ٢)

ستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية* رباح مستحقة الإجمالي

إيضاحات:

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٧,٥٨٤ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٧,١٧٢ مليون ريال قطري).

(٢) يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتحويلات بين فئات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح ٦ (ب).

(٣) بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء لا شيء ريال قطري (٢٠٢١: ١,٩ مليار ريال قطري).

فيما يلي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الإجمالي	القيمة العادلة	القيمة العادلة	الإجمالي	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٤,٤٢٤	(٢٢٥)	٤,٦٤٩	٧,٦٨٥	(٤٤٤)	٨,١٠٩
٣,٢٤١	(١٩٩)	٣,٤٦٠	(٢١٢)	(١,٧٥٠)	١,٥٣٨
٧,٦٨٥	(٤٢٤)	٨,١٠٩	٧,٤٧٣	(٢,١٧٤)	٩,٦٤٧

الرصيد في ١ يناير صافي التغير في القيمة العادلة الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(٩) إن الحركة في الانخفاض في قيمة الأوراق المالية من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطافأ والأوراق المالية من فئة حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد في ١ يناير (بالصافي) مبالغ محملة (مسترددة) خلال السنة التغير في العملات الأجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٦,٦٤٢	٦٤,٧٧٨	
(١,٦٥٨)	٢١,٢٣٧	
(٢٠٦)	-	
<u>٦٤,٧٧٨</u>	<u>٨٦,٠١٥</u>	

١٣ استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد في ١ يناير (بالصافي) خسارة من تحويل عملة أجنبية الحصة من نتائج أعمال الشركات توزيعات أرباح نقدية مستلمة حركات أخرى خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة الرصيد في ٣١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٤٤,٩٩٠	٢٦٣,٩٧٢	
(٢,٦١١)	(٦,٨٤٩)	
(٢٣,١٠٤)	(٢٢,٨٥٦)	
(٩٨٠)	(٤٩٠)	
٢١	(٣٤٨)	
(٥٤,٣٤٤)	(٤١,٠٦٧)	
<u>٢٦٣,٩٧٢</u>	<u>١٩٢,٣٦٢</u>	

لدى المجموعة الاستثمارية التالية في الشركات الزميلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الملكية النسبة المئوية	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	اسم الشركة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
١٥٢,٩٩١	٩٥,٥٥١	%٤٩	%٤٩	استثمار عقاري	شركة مكين ش.م.خ.ق
٤٦,٣٨٦	٤٦,٩٠٠	%٤٩	%٤٩	تمويل	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م
٦,١٠٦	٦,٣٩٩	%٤٩	%٤٩	مقاولات	شركة المقاول ذ.م.م.
٥٨,٤٨٩	٤٤,٠١٢	%٤٠	%٤٠	خدمات مصرفية	بنك أمنية
<u>٢٦٣,٩٧٢</u>	<u>١٩٢,٣٦٢</u>				

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى بياناتها المالية غير المدققة لسنة ٢٠٢٢ والمدققة لسنة ٢٠٢١ التي أخذتها المجموعة في عين الاعتبار لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢١	الإجمالي	بنك أمنية	شركة المقاول ذ.م.م.	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م	شركة مكين ش.م.خ.ق	الإجمالي الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
٣,١٧٤,٢٣٩	٢,٢٩٤,٣١٥	١٣,٧٢٤	١٠٤,٢٥٩	٧٦١,٩٤١			
٢,٤٨٨,٥٢٧	٢,١٧٩,٢٤٤	٦٦٥	٨,٥٤٤	٣٠٠,٠٧٤			
(١٧,١٣٦)	(١٤,٨٥٢)	١,٢٧٣	٢,٣٤١	(٥,٨٩٨)			
(٢٢,٨٥٦)	(٧,٦٢١)	٦٦٧	١,٠٠٢	(١٦,٩٢٤)			

إجمالي المطلوبات صافي (الخسارة) / الربح الحصة في (الخسارة) / الربح

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

الإجمالي	بنك أمنية	شركة المقاول	شركة التسهيلات	شركة مكين	٢٠٢١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٩٥٩,٢٨٩	٢,٠٦٣,٦٣٤	١٢,٢٤٣	١٠٣,٤٨٢	٧٧٩,٩٣٠	إجمالي الموجودات
٢,٢٠٢,٥٥٠	١,٩٠٧,٥٧٢	٣٤٢	٨,٧٦٧	٢٨٥,٨٦٩	إجمالي المطلوبات
(٣١,٦٨٧)	(٢٢,٨١١)	٦٥٤	١,٣٨٩	(١٠,٩١٩)	صافي (الخسارة) / الربح
(٢٣,١٠٤)	(١٧,٠١٩)	٣٦٠	٦٥٤	(٧,٠٩٩)	الحصة في (الخسارة) / الربح

١٤ استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٢٤,٢٦٧	٦٩٧,٤٥٢
٢,٣٥٨	٧٩٦
(٢٩,١٧٣)	(٢٩,١٤٣)
<u>٦٩٧,٤٥٢</u>	<u>٦٦٩,١٠٥</u>

الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
إضافات خلال السنة
الاستهلاك خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١,٢٢٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١,٢٨٣ مليون ريال قطري).

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة في تقييم موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معرفة المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

تقع الاستثمارات العقارية في دولة قطر والملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

بلغت قيمة إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المدرجة في بيان الدخل الموحد ما قيمته ٤٥,٥٧١ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٤٦,٨٦٠ ألف ريال قطري) (إيضاح ٢٦).

بلغت المصاروفات التشغيلية المباشرة (تشمل الإصلاح والصيانة) ما قيمته ٥,٨٧٨ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٦,٩٠٥ ألف ريال قطري) والتي نشأت من استثمارات عقارية حققت إيرادات إيجار خلال السنة وأدرجت في بيان الدخل الموحد تحت بند "الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية".

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة المجموعة البالغة ٩١,٣٣٤ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٩١,٧٣٦ ألف ريال قطري) والتي تمتلكها مشاركة مع أطراف ذات علاقة وأطراف أخرى وتخضع للأحكام العادلة المطبقة على مؤسسات الملكية المشتركة.

لا تخضع الاستثمارات العقارية للمجموعة لأي أتعاب أخرى أو رهن أو حظر على نقل الملكية.

بلغ مخصص انخفاض القيمة الذي كونته المجموعة للاستثمارات العقارية الواقعة خارج قطر مبلغ ١٠٣,٤٠١ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإجمالي ألف ريال قطري	سيارات او مركبات ألف ريال قطري	تجهيزات وتركيبات ألف ريال قطري	معدات وتقنية المعلومات ألف ريال قطري	أراض و مباني ألف ريال قطري	التكلفة الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧٠,٨١٩	١,٥٩٩	١٢٩,٩٣٥	١١١,١٢٠	٢٢٨,١٦٩	٢٠٢٢
١٥,٨٧٦	٧٥٢	٩,٧٢٨	٢,٧٩٣	٢,٦٤٤	إضافات
<u>٤٨٦,٦٩٥</u>	<u>٢,٣٥١</u>	<u>١٣٩,٦٦٣</u>	<u>١١٣,٩١٣</u>	<u>٢٣٠,٧٦٨</u>	<u>٢٠٢٢</u>
٤٧١,٦١٥	١,٥٣٢	١٣٤,١١٦	١٠٧,٨٠٢	٢٢٨,١٦٥	٢٠٢١
٨,٨٦٦	٤٨٤	٥,٠٦٤	٣,٣١٨	-	إضافات
(٩,٦٦٢)	(٤١٧)	(٩,٢٤٥)	-	-	استبعادات
<u>٤٧٠,٨١٩</u>	<u>١,٥٩٩</u>	<u>١٢٩,٩٣٥</u>	<u>١١١,١٢٠</u>	<u>٢٢٨,١٦٥</u>	<u>٢٠٢١</u>
٢٣٩,٤٤٨	٩٩٨	١٠٦,٠١١	١٠٧,٧٩٩	٢٥,١٤٠	الاستهلاك المترافق
١٥,٩٢٥	١٤٧	١٢,٩٥٩	٢,٧٤٥	٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
<u>٢٥٥,٣٧٣</u>	<u>١,١٤٥</u>	<u>١١٨,٩٧٠</u>	<u>١١٠,٠٤٤</u>	<u>٢٥,٢١٤</u>	<u>الاستهلاك خلال السنة</u>
٢٢٩,١٩٦	١,٣٣٨	١٠٢,٠٢١	١٠١,٩٥٧	٢٣,٨٨٠	٢٠٢١
١٩,٩١٤	٧٧	١٣,٢٣٥	٥,٣٤٢	١,٢٦٠	الاستهلاك خلال السنة
(٩,٦٦٢)	(٤١٧)	(٩,٢٤٥)	-	-	استبعادات
<u>٢٣٩,٤٤٨</u>	<u>٩٩٨</u>	<u>١٠٦,٠١١</u>	<u>١٠٧,٢٩٩</u>	<u>٢٥,١٤٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
٢٣١,٣٧١	٦٠١	٢٣,٩٢٤	٣,٨٢١	٢٠٣,٠٢٥	القيمة الدفترية
<u>٢٣١,٣٢٢</u>	<u>١,٢٠٦</u>	<u>٢٠,٦٩٣</u>	<u>٣,٨٦٩</u>	<u>٢٠٥,٥٥٤</u>	<u>٢٠٢١</u>
					<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>

الموجودات غير الملموسة

١٦

الإجمالي ألف ريال قطري	برمجيات ألف ريال قطري	صافي القيمة الدفترية الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات إطفاء خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٢,٢٩٣	٤٢,٢٩٣	
١١,٨٢٤	١١,٨٢٤	
(١٦,٣٨٤)	(١٦,٣٨٤)	
<u>٣٧,٧٣٣</u>	<u>٣٧,٧٣٣</u>	
٣٥,٩٣١	٣٥,٩٣١	
٢١,٤٥٨	٢١,٤٥٨	
(١٥,٠٩٦)	(١٥,٠٩٦)	
<u>٤٢,٢٩٣</u>	<u>٤٢,٢٩٣</u>	

١٧ موجودات أخرى

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	أصول تم الإستحواذ عليها مقابل تسوية ديون مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة تأمين / ضمان قابل للاسترداد أخرى
٨٤,٥٤٥	٨٤,٥٤٥	
٢٩,٠٨٤	٢٢,١٥٦	
١,٦٥١	١,٦٣٧	
٩٤,٣٠٣	١٢٩,٣٨٦	
<u>٢٠٩,٥٨٣</u>	<u>٢٣٧,٧٢٤</u>	

١٨

ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	نجم وكالة دائنة حسابات جارية أرباح مستحقة الدفع
٩,٦٩٤,٣٥١	٦,٦٦٧,٢٩٧	
٢٢٢,٩٧٢	٢١٧,٣٧٨	
٤,٢٢٦	٣٢,٩٠٥	
<u>٩,٩٢١,٥٤٩</u>	<u>٦,٩١٧,٥٨٠</u>	

١٩

حسابات العملاء الجارية

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	حسابات الجارية وفقاً للقطاع: - الأفراد - شركات - الحكومة - مؤسسات مالية غير مصرافية
٤,٤٣٤,٦٠١	٤,٤٣١,٥٤٤	
٢,١٦٢,٢٦٨	٢,٥٤٧,٦٠١	
٧٤٧,٤٤٧	٧٤١,٠٧٩	
٨٣,٨٧٢	٨٢,٧٦٤	
<u>٧,٤٢٨,١٨٨</u>	<u>٧,٨٠٢,٩٨٨</u>	

٢٠

صكوك التمويل

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	المبلغ الصادر ألف ريال قطري	نسبة الربح	تارikh الإصدار	الأداة
١,٨٤٤,٨٤١	١,٨٤٤,٢٥٧	١,٨٢٠,٧٥٠	%٤,٢	٢٠١٩ مارس	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤
٩٧٠,١٠٩	٩٤٩,٦٠٩	٩١٠,٣٧٥	%٤,٢	٢٠٢١ أكتوبر	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤
٧٢٧,٨٧٢	-	٧٢٨,٣٠٠	%٣,١	٢٠١٩ سبتمبر	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٢
<u>٣,٥٤٢,٨٢٢</u>	<u>٢,٧٩٣,٨٦٦</u>	<u>٣,٤٥٩,٤٢٥</u>			اجمالي الرصيد

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥٣,٧٩٧	١٩١,٠٣٠	تأمينيات نقدية
١٢١,٤١٧	١١١,٧٧٠	مصروفات مستحقة
٨٧,٣٧٣	١٠٩,١٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع
٧٨,٢٣٤	٧٦,٥٧١	لمخاطر الائتمان (المرحلتان ١ و ٢)
١٤٢,٢٨٣	٧٢,٠٢٧	توزيعات أرباح مستحقة الدفع للمساهمين
٥١,١٤١	٥٠,٨١٨	خطابات قبول مقابلة
٦١,٧١٦	٤٧,٧٢٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٢٥,٠٨٣	٢٦,٨٨١	شيكات مقبول الدفع
٩٣٧	٩٣٧	مساهمة الصندوق الاجتماعي والرياضي
٢٥٦,٩٦٤	٢١٣,٤٠٦	مبالغ متحجزة من الموردين
٩٧٨,٩٤٥	٩٠٠,٣٥٣	أخرى

إيضاح:

(١) فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٤,١٤٨	٥١,١٤١	الرصيد في ١ يناير
٩,٥٤٤	٥,٤٦٢	محصل للسنة (إيضاح ٢٩)
-	(٤,١٢٠)	مبالغ مكتوسة خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(٢,٥٥١)	(١,٦٦٥)	دفعت مسددة خلال السنة
٥١,١٤١	٥٠,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١,٠٢١,٥٦٨	٢٨,٧٤٨,٢٢٠	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة الربح
٥٥٨,١١٣	٦٢٩,٣٢٢	إضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (١)
(٣٦٧,٠٢٢)	(٤٧٨,٧١٣)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
٣١,٢١٢,٦٥٩	٢٨,٨٩٨,٨٢٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد حصص الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢٣,٧٧,٨٥	٢١,٢٠٠,٧٥٣	وفقاً للنوع:
٧,٥٤,٤١٠,٨	٧,٦٩٨,٠٧٦	حسابات لأجل
٣١,٢٣٢,٦٥٩	٢٨,٨٩٨,٨٢٩	حسابات توفير
٢٠٢١		الإجمالي (ب)
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨,٦٨٩,١٤٩	١٨,٤٧١,٧٠٧	وفقاً للقطاع:
٦,١٠٥,٤٥٨	٥,٣٩٥,٦٠١	بالأفراد
٢,١٨١,٥٦٥	٢,١١١,٧٠٦	الحكومة
٦٤٦,٩٥	٤٣,٤٩٩	شركات
٣,٥٨٩,٥٨٢	٢,٨٧٦,٣١٦	المؤسسات المالية غير المصرفية
٣١,٢١٢,٦٥٩	٢٨,٨٩٨,٨٢٩	مؤسسات شبه حكومية
		الإجمالي (ب)

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣١,٢١٢,٦٥٩	٢٨,٨٩٨,٨٢٩
٥,٠٢٢	٤,٥٤٢
٣١,٢١٧,٦٨١	٢٨,٩٠٣,٣٧١
٩٨٠,٥٣٤	١,٠٧٠,١٢٩
(٨٨٢,٤٨١)	(٩٦٣,١١٦)
٤٦٠,٠٦٠	٥٢٢,٣٠٩
٥٥٨,١١٣	٦٢٩,٣٢٢

إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد حصص الربح قبل الحصة من الاحتياطي القيمة العادلة (ب)
حصة في الاحتياطي القيمة العادلة
إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من أرباح السنة قبل حصة البنك كمضارب
حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من البنك
صافي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار (أ)

يعد رصيد حقوق الملكية بالكامل لأصحاب حسابات الاستثمار غير مقيد لسنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٣ حقوق المساهمين

(٤) رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	في ٣١ ديسمبر
عدد الأسهم (بالآلاف)		
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل*

* يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل منها (٢٠٢١): ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري تضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل منها.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته، يحول ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لنسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبالغ لاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل لكل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي التمويل المنحى من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يشتمل من إجمالي التمويل المباشر. بلغ إجمالي القيمة المحولة لاحتياطي المخاطر خلال السنة ما قيمته ٨,٥٤٠ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٢,٧٦٧ ألف ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

يمثل احتياطي القيمة العادلة الأرباح أو الخسائر غير المحققة بنهاية السنة. وبالتالي فالأرباح غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقيق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل الموحد.

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٦٥١	٢,٧٦٧
٣,١٤٣	(٥٥٤)
(٢,٠٢٧)	٤٨٠
٢,٧٦٧	٢,٦٩٣

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:

الرصيد في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة للإسثمارات
حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
كما في ٣١ ديسمبر

٤٣ حقوق المساهمين (تتمة)

(٥) احتياطيات أخرى

تتمثل الاحتياطيات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة.

فيما يلي الحركات في الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة هي كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الحصة غير الموزعة في أرباح الشركات الزميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الرصيد في ١ يناير
٧٩,٥٥٤	٧٩,٥٨٨	الربح غير الموزع لشركات زميلة للسنة
١,٠١٤	١,٦٨٩	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٩٨٠)	(٤٩٠)	
<u>٧٩,٥٨٨</u>	<u>٨٠,٧٨٧</u>	

(٦) أرباح نقدية مقتراح توزيعها

اقرر مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٠٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٣٧,٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٦٨ مليون ريال قطري)، وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

(٧) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي صادر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦

خلال سنة ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للدراج كرأس مال إضافي بمبلغ ١ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح اختيارية وغير تراكمية وتدفع سنويًا، وبمعدل ربح ثابت للسنوات الخمس الأولى وسيتم مناقحته حال انتصاف السنوات الخمس الأولى. وللمجموعة الحق في الامتناع عن دفع الأرباح ولا يحق لاصحاب الصكوك المطالبة بربح الصكوك. ليس لهذه الصكوك تاريخ استحقاق ويتم تصنيفها كحقوق الملكية.

(٨) الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي صادر خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩

في سنة ٢٠١٩، أصدرت المجموعة صكوكاً إضافية دائمة غير مضمونة وثانوية مؤهلة كرأس مال إضافي من الفئة الأولى بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن. يعتبر دفع ربح هذه الصكوك غير تراكمي ويتم إجراؤه وفقاً للتدبر بنك قطر الدولي الإسلامي. ونجح للمجموعة الامتناع عن دفع ربح هذه الصكوك، وإن يكون لحاملي الصكوك الحق في المطالبة فيما يتعلق بالإمتناع عن السداد. إن لمعت الربح المطبق تاريخ إعادة تعيين وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك الصادرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، ولقد صنفت المجموعة الصكوك كحقوق ملكية.

٤٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرابحة والمساومة الإجارة المنتهية بالتمليك المضاربة الاستصناع
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٣٧٣,٢٥١	١,٣٤٩,٣٢٩	
٦٣٦,١٢٣	٣٧٢,٧٥١	
٨٣,٨٦٩	٥٩,٠٦٦	
١٢,٨٨٢	١١,٠٢٢	
<u>١,٨٣٤,١٢٥</u>	<u>١,٧٩٢,١٦٨</u>	

صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

٢٦

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٢٠,٦٣٨	٢٤٧,٨١٢
٩٤,٠٧٢	٢٤٤,١٨٤
٤٦,٨٦٠	٤٥,٥٧١
-	٥,٠٦٣
١,٦٩٧	١,٥٨٦
(٢٣٤)	٣٣
٣,٥٩٥	-
٢٤,٢٦٦	-
١٢٩	-
(٢٩,١٧٣)	(٢٩,١٤٣)
(٨,٣١٤)	(٧,٩٧٠)
<u>٣٥٣,٥٣٦</u>	<u>٥٠٧,١٣٦</u>

إيراد من استثمارات في أدوات من فئة الدين
إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
إيرادات الإيجارات
سداد خزينة مصرف قطر المركزي
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من
خلال بيان الدخل
صافي الربح من بيع استثمارات فئة حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
صافي الربح من بيع استثمارات فئة الدين مدرجة بالتكلفة المفأة
أرباح من بيع موجودات ثابتة
استهلاك استثمارات عقارية
مصاريف الاستثمار

صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٧

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٨٧,٦٥٠	٢٢٩,٣٩٤
٨٥,٥٧٨	١١٧,٩٢٨
٤٤,٠٧٣	٣٩,١٨٠
<u>٣١٧,٣٠١</u>	<u>٣٨٦,٥٠٢</u>
(٦٧,١٤٦)	(٨٨,٦٧١)
<u>٢٥٠,١٥٥</u>	<u>٢٩٧,٨٣١</u>

إيرادات رسوم وعمولات

رسوم بنكية

عمولات على تمويل محلي

عمولات على اعتمادات مستندية وضمانات

مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي أرباح من عمليات أجنبية

٢٨

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٩,٦٠٥	٦٦,٢٦١
٢,٣٣١	١٩,٠٢٧
<u>٤١,٩٣٦</u>	<u>٨٥,٢٨٨</u>

التعامل في العملات الأجنبية

إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

تكليف الموظفين

٢٩

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٥,٦٩٢	٥٦,٥٤١
٢٤,٩٨٤	٢٤,٩٨٩
٩,٥٤٤	١,٣٤٢
٢,٢٧٤	٢,٤٣٩
٥٧٣	٥٧٢
٧٧٧,٨٣٤	٨٢,٥٤٥
<u>٧٧٧,٨٣٤</u>	<u>٨٢,٥٤٥</u>
<u>١٧٠,٩٠١</u>	<u>١٦٨,٤٢٨</u>

رواتب أساسية

بدل السكن

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي (إيضاح ٢١)

تكليف صندوق تقاعد الموظفين

التدريب

منافع الموظفين الأخرى

٣٠ المصروفات الأخرى

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	مصروفات الحاسب الآلي والصرف الآلي أتعاب مهنية إيجار هاتف وتيلكس وبريد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة دعائية وإعلان رسوم وأشتراكات مصروفات صيانة ونظافة تأمين مصروفات خدمات أهلية مياه وكهرباء مكافآت هيئة الرقابة الشرعية مصروفات سفر وتنقلات أدوات مكتبية ومطبوعات مصروفات الضيافة مصروفات متنوعة
٢٢٣,٦٨٩	٣٤,٦٩٥	
١٦,٣٦٩	١٩,٦٥٤	
٢١,٢٩٧	١٩,٤٠٩	
١٣,٩٢٣	١٥,٣٨٢	
١٤,٢٠٦	١٥,٠٤٢	
٨,٦١٦	٨,١١٤	
٩,٦٢٦	٧,٧٠٥	
٣,٨٧٥	٣,٧٦٩	
١,٣٣٣	١,٨٢٩	
١,٨٢٢	١,٧١٨	
٨٠٧	١,١٠١	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	
٩٤	٩٨٨	
٧١٩	٦٦٤	
٤١٣	٦٤٩	
٣,٨٨٤	٣,٤٤٠	
١٢١,٦٧٣	١٣٥,١٥٩	

٣١ المطلوبات المحتملة

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	المطلوبات المحتملة تسهيلات تمويل غير مستغلة خطابات ضمان الاعتمادات المستندية أخرى
٧,١٤٩,٥٦٧	٩,١٤٢,٩٠١	
٦,٤٠٥,٤٣٩	٥,٦٥١,٥٣٤	
٧٨٧,٤٠٤	٥١٩,٧١١	
١٣,٥٠٢	١٦٦,٩٧١	
١٤,٣٥٥,٩١٢	١٥,٤٨١,١١٧	

تسهيلات تمويل غير مستغلة

تمثل الارتباطات لتمديد مدة الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف تمويلات وتمويلات متعددة. تنتهي معظم تلك الارتباطات في السنة المقبلة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجتها، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

تلزم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية المجموعة بالدفع بالنيابة عن العملاء عند وقوع حدث معين. لدى خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الظاهرة للسحب نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويلات.

٣٢ ترکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

القطاع الجغرافي

فيما يلي ترکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	قطر	الخليجي	التعاون	دول مجلس	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أخرى	أمريكا الشمالية	ألف ريال قطري
٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٦٧
٩,٧٦٠,٢٤١	٢١٠,٢٣٤	-	-	٩,٦١٩	٩,٥٤٠,٣٨٨
٣٥,٠٢١,٧١٦	-	-	٥٩٧,١١٠	-	٣٤,٤٢٤,٦٠٦
٧,٧٥٢,٣٩٩	٢٣٦,٠٥١	-	-	٩٥٣,٧٠٢	٦,٥٦٢,٦٤٦
١٩٢,٣٦٢	٤٧,٧٢٩	-	-	-	١٤٤,٦٣٣
٦٦٩,١٠٥	-	-	-	٨٥,٢٣٩	٥٨٣,٨٦٦
٢٣١,٣٢٢	-	-	-	-	٢٣١,٣٢٢
٣٧,٧٣٣	-	-	-	-	٣٧,٧٣٣
٢٣٧,٧٢٤	-	-	-	-	٢٣٧,٧٢٤
٥٦,٣٩٣,٣٦٩	٤٩٤,٠١٤	-	٥٩٧,١١٠	١,٠٤٨,٥٦٠	٥٤,٢٥٣,٦٨٥

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر
المركزي
المبالغ المستحقة من البنوك
موجودات التمويل
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في شركات زمالة
عقارات استثمارية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

الإجمالي	أجلاني المطلوبات	موجودات أخرى	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	مطلوبات
٦,٩١٧,٥٨٠	١,٥١٨,٤٩٩	٩١,٠٣٨	-	٣,٠٨٥,١٤٩
٧,٨٠٢,٩٨٨	٣,٤١١	٧٠	٣٠,١٢٠	٧,٧٦٨,٦٨٠
٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦
٩٠٠,٣٥٣	-	-	-	٩٠٠,٣٥٣
١٨,٤١٤,٧٨٧	١,٥٢١,٩١٠	٩١,١٠٨	٣٠,٦٢٠	١٤,٥٤٨,٠٤٨
٢٨,٩٠٣,٣٧١	٣٦,٤٩٠	٣,٢٧٩	٨٢٩	٢٨,٨٦٠,٩٣٦
٤٧,٣١٨,١٥٨	١,٥٥٨,٤٠٠	٩٦,٣٨٧	٣١,٤٤٩	٤٣,٤٠٨,٩٨٤

ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات
مالية
حسابات العملاء الجارية
سكوك تمويل
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

الإجمالي	أجلاني المطلوبات	موجودات أخرى	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	مطلوبات	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢,٧٩١,٩٦٠	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠
١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٥١,٣٢٣	٥٩,٢٤٩	-	٧,٤٧٧	١٣,٢٠٨,٢٨٧
٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	-	-	٣٧,٠٣٠,٨٨١
٧,٢٢٠,١٤٧	٤٩١,٠٨٨	-	-	٧٢٣,٠٨٧	٦,٠٠٥,٩٧٢
٢٦٣,٩٧٢	٥٨,٤٨٩	-	-	-	٢٠٥,٤٨٣
٦٩٧,٤٥٢	-	-	-	٨٥,٢٣٩	٦١٢,٢١٣
٢٣١,٣٧١	-	-	-	-	٢٣١,٣٧١
٤٢,٢٩٣	-	-	-	-	٤٢,٢٩٣
٢٠٩,٥٨٣	-	-	-	-	٢٠٩,٥٨٣
٦١,٧٩١,٩٩٥	٧٠٠,٩٠٠	٥٩,٢٤٩	-	٨١٥,٨٠٣	٦٠,٢١٦,٠٤٣

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر
المركزي
المبالغ المستحقة من البنوك
موجودات التمويل
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في شركات زمالة
عقارات استثمارية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

٣٢ ترکز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات	آخری دول مجلس التعاون	قطر	أوروپا	أمريكا الشمالية	آخری	الإجمالي
النحو	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية	-	٢,٨٤٠,٣٧٥	-	٢,٨٤٠,٣٧٥	٦,٢٧٤,٦٣٩	٩,٩٢١,٥٤٩
حسابات العملاء الجزرية	٥٣	-	-	-	٧,٣٩٣,٦٢١	٧,٤٢٨,١٨٨
stocks تمويل	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥
إجمالي المطلوبات	٥٣	٣,٥٤٢,٨٢٢	٢,٨٤٠,٣٧٥	٢,٨٤٠,٣٧٥	١٤,٦٤٧,٢٠٥	٢١,٨٧١,٥٠٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٥٩٦١	-	-	-	٣١,١٧٣,٩٣١	٣١,٢١٧,٦٨١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٦٧	٣,٥٤٢,٨٢٢	٢,٨٤٠,٤٤٢	٢,٨٤٠,٤٤٢	٤٥,٨٢١,١٣٦	٥٣,٠٨٩,١٨٥

٣٣ عائد السهم الأساسي والمخففة من الربح

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الربح للسنة العائد لمساهمي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة.

٢٠٢١	٢٠٢٢
١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٧٥,٢٤٥
(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)
٨٩٥,٩١	٩٦٦,٩٨٩
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧
٠,٥٩	٠,٥٤

حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
ناقصاً: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
ربح احتساب ربحية السهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال قطري)

وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مستحقة للصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي بمبلغ ١٠٨ مليون ريال قطري، وتتعلق توزيعات الأرباح هذه بالفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والمعتمدة في السنة المالية ٢٠٢٢، كما يتم تخفيضها من صافي الأرباح للوصول إلى ربح احتساب ربحية السهم.

لا توجد أسهم مخففة محتملة مستحقة في أي وقت خلال الفترة. وبالتالي، فإن الأرباح المخففة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم.

٣٤ النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وشأنه النقد من الأرصدة التالية مع فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨٢٤,١٠٤	٧٢٥,٩٠٦
٥,٣٦٠,٨٦٤	١,٣٤٥,٠٤٣
٦,١٨٤,٩٦٨	٢,٠٧٠,٩٤٩

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب الاحتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
المبالغ المستحقة من البنوك

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي وذلك لعدم استخدامه في العمليات اليومية للمجموعة.

الأطراف ذات العلاقة

٣٥

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تصنف الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لديهم القدرة على السيطرة أو لديهم نفوذ هام على المجموعة، والشركات التابعة للمجموعة، والشركات التي تستطيع المجموعة والمساهمين (الذين لديهم القدرة على ممارسة نفوذهم على المجموعة) ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميها، بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للمجموعة.

بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً جوهرية كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المساهمون	المساهمون	المساهمون	المساهمون
وآخرون	وآخرون	وآخرون	وآخرون
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري
٣,٠٠٦,٣٧٤	٥٩٤,٢٥٤	٣١	٢,٣٩٣
٧٢٩,٩٣٠	٢٧٥,٢١٣	١٤,٨٤٠	٦,٦٧٧
			٢٨٢,٨٨٢
			٢١,٣٢٩
			٥٣
٢٦٧,٣١٧	١٣,٢٨٣	٧٢	١٣٣,٧٣٠
١١٢,٢٠٥	٢٢,٠١٥	٢٧٩	٤٧٧
١١,٠١٠	٣,٧٢٦	٤١١	٤٤٨
-	١٤,٢٠٦	-	-
			١٥,٠٤٢
			٨,٤٥٢
			٣١٤

الموجودات:

موجودات التمويل

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

بنود خارج بيان المركز المالي:

مطلوبات محتملة وضمانات وارتباطات

أخرى

بنود بيان الدخل الموحد:

إيرادات من موجودات التمويل

أرباح ودائع مدفوعة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي معاملات كبار مسؤولي الإدارة مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦٢٠	٢,٥٥٤
٢٤٢	١٧٦
<u>٨٦٢</u>	<u>٢,٧٣٠</u>

تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
بطاقات الائتمان

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٤,٢٠٩	١٤,٧٣٠
١,٣١٨	١,٣٧٢
<u>١٥,٥٢٧</u>	<u>١٦,١٠٢</u>

منافع قصيرة الأجل
منافع طويلة الأجل

الزكاة

٣٦

يتحمّل المساهمون الزكاة مباشرةً. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن مساهميها وفقاً للنظام الأساسي.

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة علماء متخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للنقاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحصاً للدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات التي تعتمدتها المجموعة من أجل التأكيد من مزاولتها لأنشطتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها الاجتماعية من خلال التبرعات للأنشطة والمؤسسات الخيرية عند تحقق الأرباح. رصدت المجموعة مخصصات خلال سنة ٢٠٢٢ بـ٢٦,٨٨١ مليون ريال قطري، بما يمثل ٢٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢٥,٠٨٣ ريال قطري) من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ والإيضاحات الصادرة لسنة ٢٠١٠.

مجموعة خاصة لموافقه مصرف قطر المركزي للفوائض المالية

