

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

البيانات الماليّة الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتويات

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (بشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فترة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IESBA Code) فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمن نهج التدقيق التي طبقناه فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقدير لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم حول سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتصميم الضوابط الرقابية، وفحصنا الضوابط ذات الصلة وفعاليتها التشغيلية وحوكمتها. • تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمدخلات بالنموذج ودقتها الحسابية من خلال عمليات النموذج. • قمنا بتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير التصنيف، والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠، مع الأخذ في الاعتبار الإرشادات التنظيمية الخاصة بمواجهة جائحة كوفيد-١٩؛ - المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛ - مدى معقولية التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩؛ و - أساس تحديد تراكبات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و - التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض القروض والتسهيلات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	<p>انخفاض قيمة الموجودات التمويلية</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت إجمالي الموجودات التمويلية للمجموعة ٧٩٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٨٧٦ مليون ريال قطري) وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية ٤٠٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٤٠٤ مليون ريال قطري).</p> <p>إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والعقود المحملة بالالتزامات" تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافترضاات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. فضلاً عن ذلك، فقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل مادي على الأحكام والتقديرات التي استخدمتها الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الافتراضات حول التوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بصورة أكبر، وهو ما يزيد من مستوى الأحكام التي يتعين على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءاً هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>لمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية:</p> <p>إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة</p> <p>إيضاح ٥/٦/٢٧ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة</p> <p>إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام</p> <p>إيضاح ٣١ - تأثير جائحة كوفيد-١٩</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١ ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمية

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي اتخذت بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

ومن بين الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، قمنا بتحديد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي نعتبرها أمور تدقيق هامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات هذا، إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

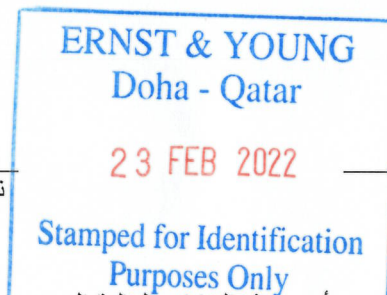
الدوحة في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٦٩٩,٦٤٦	١,٦٥١,٧٤٢	٦	النقد والارصدة لدى البنوك
٢٣٠,٩٥١	٨٢,٢٥٦	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٨٥,٧٣١		استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
٤٧٢,٥٦٣	٣٨٨,٧٣٦	٨	موجودات تمويلية
١٧٦,٣٩٤	٤٠٧,٥٥٤	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
١٤,٨١٢	٢٢٦,٣٦٨	١٠	استثمارات عقارية
١,٣١٤	١١,٢١١	١١	موجودات ثابتة
٥,٣٨٥	٣,١٧٣	١٢	موجودات غير ملموسة
١,١٨١,٢٨٤	٣١٥,٣١٩	١٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٥٦,٨٠٣	٣٢,٥٨٦	١٤	موجودات أخرى
<u>٢,٨٣٩,١٥٢</u>	<u>٣,٢٠٤,٦٧٦</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٥,٠٣٤	٥٢٧,٥٢٤	١٥	مطلوبات تمويلية
٨٢,٢٣٩	١٣٦,٥٢٥		أرصدة العملاء
٦٠٢,٢٦١	١٦٧,٠١١	١٣	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٧٩,٨٠١	٨٤,٥٠٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٩٨٩,٣٣٥</u>	<u>٩١٥,٥٦٦</u>		إجمالي المطلوبات
١,١٤٧,٤٥٣	١,٧٣٩,٣٥٢	١٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
			حقوق الملكية
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٠٣	٢٠٣		علاوة إصدار
-	(١,٥٨٨)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٢٣,٨٢٧)	(١٢٥,٩٦٦)		خسائر متراكمة
٤٧٦,٣٧٦	٥٧٢,٦٤٩		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٢٢٥,٩٨٨	(٢٢,٨٩١)		حصص غير مسيطرة
<u>٧٠٢,٣٦٤</u>	<u>٥٤٩,٧٥٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٨٣٩,١٥٢</u>	<u>٣,٢٠٤,٦٧٦</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:


نائب رئيس مجلس الإدارة




رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
			العمليات المستمرة
			الإيرادات
٤٠,٩٦٧	١٤,٤٣٣		إيرادات من الموجودات التمويلية
٧,٠٢٥	٢,٧٧٠		إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٥١٦)	(٣,٠٠٢)		الربح على التزامات التمويل
٤٧,٤٧٦	١٤,٢٠١		صافي الإيرادات المتأتية من أصول التمويل
١٦,٢٧٨	٣١,٥٠٠	١٩	إيرادات رسوم
٢,٦٩٦	١٢,٦٢٤		توزيعات الأرباح
٦,٥٣١	١٢,٣٧٤		الربح من استثمار الصكوك
			خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢٠,٢٧٣)	(٣,٢٣٦)		خسارة القيمة العادلة على إعادة قياس القيمة العادلة في العقارات
-	(٢,٨٠٠)		أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٧٨٨		ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
٥١,٩٥٤	١٧٥,١٢٣	٩/٢	خسارة تسوية مبكرة لموجودات مالية
(٣٣٥)	-	١	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
(٥٢٢)	(٢,٥١٤)		إيرادات أخرى، بالصافي
٥,٨٢٨	١١,٤٠٦	٢٠	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٩,٦٣٣	٢٤٩,٤٦٦		العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢,٤٠٤)	(٢٢,٧٥٤)		إجمالي الدخل / (الخسارة)
(٤٢,٧٧١)	٢٢٦,٧١٢		مصرفات
(٣٥,٣١٧)	(٥٥,٨٢٦)		تكاليف الموظفين
(٤,١٦٢)	(٣,٢٦٣)	١١, ١٢	استهلاك وإطفاء
(١٨,٨٦٣)	-		مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة
(٤١,٠٣٩)	(٢٥,٣٧٢)	٢١	مصرفات تشغيلية أخرى
(٩٩,٣٨١)	(٨٤,٤٦١)		إجمالي المصروفات
(٥٩,٤٢٢)	(٧,٣٧٤)	٢٧	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٩,٨٢١)	(١٢,٠٧١)	٢٧	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢١١,٣٩٥)	١٢٢,٨٠٦		صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-		مصرفات ضريبة الدخل
(٢١١,٣٩٥)	١٢٢,٨٠٦		صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة
(٤٣,٩٥٢)	(٥٧,٩٩٩)	١٣	العمليات المتوقعة
(٢٥٥,٣٤٧)	٦٤,٨٠٧		خسارة من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
			صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٢٢٦,٧١٢)	١٠٠,٣٧٠		المنسوب إلى:
(٢٨,٦٣٥)	(٣٥,٥٦٣)		مساهمي البنك
(٢٥٥,٣٤٧)	٦٤,٨٠٧		حصص غير مسيطرة
(٠,٣٠٢)	٠,١٧٥	٢٢	الربح أو (الخسارة) الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المستمرة - بالريال القطري
(٠,٠٢٢)	(٠,٠٣٢)	٢٢	الخسارة الأساسية/ المخففة للسهم من العمليات المتوقعة - بالريال القطري
(٠,٣٢٤)	٠,١٤٣	٢٢	الربح أو (الخسارة) الأساسية/ المخففة للسهم - بالريال القطري

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

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	علاوة إصدار	رأس المال	
٧٥٦,٧٥٥	٥٣,٦٦٧	٧٠٣,٠٨٨	٢,٨٨٥	-	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٥٥,٣٤٧)	(٢٨,٦٣٥)	(٢٢٦,٧١٢)	(٢٢٦,٧١٢)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٢٠٠,٩٥٦	٢٠٠,٩٥٦	-	-	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
٧٠٢,٣٦٤	٢٢٥,٩٨٨	٤٧٦,٣٧٦	(٢٢٣,٨٢٧)	-	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	- هياكل عقارية
٧٠٢,٣٦٤	٢٢٥,٩٨٨	٤٧٦,٣٧٦	(٢٢٣,٨٢٧)	-	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٦٤,٨٠٧	(٣٥,٥٦٣)	١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٣٧٠	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(١,٥٨٨)	-	(١,٥٨٨)	-	(١,٥٨٨)	-	-	تعديلات القيمة العادلة
(٢,٥٠٩)	-	(٢,٥٠٩)	(٢,٥٠٩)	-	-	-	مساهمة بصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢١٣,٣١٦)	(٢١٣,٣١٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
٥٤٩,٧٥٨	(٢٢,٨٩١)	٥٧٢,٦٤٩	(١٢٥,٩٦٦)	(١,٥٨٨)	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	- هياكل عقارية
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

23 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
(٢٥٥,٣٤٧)	٦٤,٨٠٧	صافي الربح أو (الخسارة) للفترة
٤,١٦٢	٣,٢٦٣	تعديلات للبنود غير النقدية
١٨,٨٦٣	-	استهلاك وإطفاء
١٢٠,٢٧٣	٣,٢٣٦	مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة
١٩,١٨٥	(٣,٥١٧)	خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
-	٢,٨٠٠	خسارة غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
٥٩,٤٢٢	٧,٣٧٤	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٩,٨٢١	١٢,٠٧١	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢٣,٦٢١)	٩٠,٠٣٤	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
		تغيرات في:
(١٢٢,١٧٧)	١٥٩,٣٤٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٨٥,٧٣١)	استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
٤٤٤,٠٨٥	٧٦,٤٥٣	موجودات تمويلية
٦٧,٤٢٣	(٢٤٣,٨٧٣)	استثمارات بالقيمة العادلة
(٧٣٦,٣٢٠)	٨٥٨,٧٠٠	موجودات محتفظ بها للبيع
-	(٥٤,٣٥٦)	الاستثمار في العقارات
(١٠,٢٧٤)	٢٤,٢١٧	موجودات أخرى
(١٦١,٢٩٦)	٥٤,٢٨٦	أرصدة العملاء
٣٨٣,٨٢٠	(٤٣٥,٢٥٠)	مطلوبات محتفظ بها للبيع
(٤٠,٩٧١)	(١,٤٩٣)	مطلوبات أخرى
(١٩٩,٣٣١)	٤٤٢,٣٣٦	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٨٤)	(١١,٣١٣)	شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(١,٣٨٤)	(١١,٣١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨٩,٩٨٣	١٤٢,٤٩٠	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
(٦١١,٥٦٦)	٥٩١,٨٩٩	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٠٠,٩٥٦	(٢١٣,٣١٦)	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
(٣٢٠,٦٢٧)	٥٢١,٠٧٣	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٥٢١,٣٤٢)	٩٥٢,٠٩٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٩٩,٦٤٦	١,٦٥١,٧٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

23 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدره للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامية). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	%٧٥,٠	%٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكيمان
استور بروبرتيز فينانس ليمتد*	التمويل	%٢٩,٠	%٢٩,٠	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*	شركة قابضة	%٢٩,٠	%٢٩,٠	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	الإنشاءات	%٧٠,٠	%٧٠,٠	٢٠١٧	قطر
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	%٩٧,٠	%٩٧,٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
فيرفو إنفستمنت كورب*	تأجير العقارات	%٩٧,٠	%٩٧,٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
كيو إف بي أليكس ذي جراند ٢ باباجو ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	%٢٨,٥	%٠,٠	٢٠٢٠	الولايات المتحدة
شركة ذي جراند ٢ باباجو بروبرتي ذ.م.م.*	تأجير العقارات	%٢٨,٥	%٠,٠	٢٠٢٠	الولايات المتحدة

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

٢ أساس الإعداد

فقرة الالتزام

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

٢ أساس الإعداد – تئمة

أساس القياس

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

العملة الوظيفية و عملة العرض

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

استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء معيار المحاسبة المالية ٣٢ "الإجارة" والاستثمارات من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المطبقة والمتبعة خلال الفترة الحالية:

• الإجارة

عند إبرام العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن ترتيب إجارة، بمعنى إذا ما كان العقد يتم بموجبه تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة زمنية مقابل مبلغ محدد.

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام والتزامات الإجارة في تاريخ بدء عقد الإجارة. تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تشمل المبلغ المبدئي للالتزام الإجارة المعدل مقابل أية مصاريف إجارة مدفوعة مسبقًا ومستحقة الدفع. ولاحقًا يتم تسجيل موجودات حق الاستخدام بالقيمة العادلة بحسب ما يتماشى مع الأصل ذي الصلة. تدرج أي تعديلات على القيمة العادلة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

تدرج التزامات الإجارة مبدئيًا بعد خصم: (١) إجمالي مبلغ الإجازات مستحقة الدفع عن مدة الإجارة و (٢) تكلفة الإجارة المؤجلة ذات الصلة، وهي تمثل الفرق بين إجمالي التزام الإجارة والتكلفة المبدئية لموجودات حق الاستخدام. ولاحقًا يتم تعديل صافي التزام الإجارة لمدفوعات الإجارة المدفوعة وإطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة على مدى فترة الإجارة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي في بيان الدخل الموحد ضمن مصاريف التشغيل الأخرى.

• الاستثمارات من نوع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الاستثمارات من نوع أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تدرج مبدئيًا بالقيمة العادلة، ويتم تحميل أي تكاليف معاملات ذات صلة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

الاستثمارات من نوع أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويكون الربح أو الخسارة الناتجة من إعادة القياس، إن وجدت، هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة، ويتم تسجيلها مباشرة في حقوق الملكية ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".

عند استبعاد الاستثمار من نوع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المسجلة سابقًا في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تنمة

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

أصدرت هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) في ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ تعليمات بشأن المعالجة المحاسبية للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لضمان تحقيق التوافق بين البنوك التقليدية الخاضعة لرقابة هيئة تنظيم مركز قطر للمال والبنوك الإسلامية.

التغييرات الرئيسية في محاسبة الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كالتالي:

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

١/١/٣ المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة الصادرة والسارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١

• معيار المحاسبة المالية ٣٢: "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٢: "الإجارة" في عام ٢٠٢٠. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ٨ الحالي: "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يتمثل الهدف من هذا المعيار في تحديد مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة، بما فيها الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتملك) التي أبرمتها المؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤجر ومستأجر.

يهدف هذا المعيار الجديد إلى معالجة المسائل التي تواجهها صناعة التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة والتقارير المالية، وكذلك تحسين المعالجات المحاسبية الحالية بما يتماشى مع الممارسات العالمية. يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يظهر أثر تطبيق هذا المعيار في هذه البيانات المالية.

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

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تامة

٢/١/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف
يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

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

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط
يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو المنصوص عليه في هذا المعيار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٤ الشركات التابعة

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

أساس التوحيد

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

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

الحصص غير المسيطرة

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

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

٢/٤ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمتع

٢/٤ العملات الأجنبية - تتمتع

المعاملات والأرصدة - تتمتع

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

شركات المجموعة

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

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

٣/٤ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ النقد والأرصدة لدى البنوك

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

٥/٤ مستحق من بنوك

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

٦/٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٧/٤ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المراوحة والإجارة:

المستحق من عقود المراوحة

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

المستحق من عقود الإجارة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تئمة

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

١/٨/٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

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

١. التصنيف

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

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

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

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

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

٢. الاعتراف والغاء الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبني

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

القياس اللاحق

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

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو جمعها أو استبعادها، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تنمية

٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية - تنمية

٢/٨/٤ استثمارات أخرى

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

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

٩/٤ انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

١٠/٤ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٠/٤ الاستثمارات العقارية - تتمة

الاستثمارات العقارية المقتناة عن طريق الإجارة

يتم الاعتراف في البداية بالعقارات الاستثمارية التي يملكها البنك كمؤجر بتكلفة. وقد اختار البنك لقياس هذه الأصول في وقت لاحق بالقيمة العادلة مع أي ربح أو خسارة غير محققة دون المستوى ليتم الاعتراف بها مباشرة في الأسهم تحت "احتياطي القيمة العادلة للممتلكات"

١١/٤ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

التصنيف

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

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

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

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

القياس

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

العمليات المتوقفة

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

- تمثل خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛

- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو

- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٢/٤ الموجودات الثابتة

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

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

عدد السنوات	وصف التصنيف
١٠-٧	آلات ومكينات
٢٠	مباني
٥-٣	معدات
١٠-٣	أثاث وتركيبات
١٠-٥	تحسينات المباني
٥	سيارات

١٣/٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

عدد السنوات	وصف التصنيف
٧-٥	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٥/٤ الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل

المرابحة

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

الإجارة

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

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستئجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

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

إيرادات رسوم

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

١٦/٤ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٧/٤ المخصصات

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٨/٤ مطلوبات محتملة

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

١٩/٤ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية/ثنائية الجانب لشراء/بيع عملات، و عقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في بيان الدخل الموحد للسنة (الدخل الآخر / مصروفات أخرى). لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢٠/٤ التقارير حول القطاعات

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

٢١/٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

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

(ب) ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

٢٢/٤ إيجارات تشغيلية

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

٢٣/٤ الزكاة

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام

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

القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات الهامة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها. يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإفصاح رقم ٣٠.

مخصصات لخسائر الائتمان

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

مبدأ الاستمرارية

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

تأثير جائحة كوفيد-١٩

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

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
١٤	٢٥		النقد في الصندوق
٢٠١,٩٤٦	٨٢٢,٩٥٢		أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
٥٠٠,٢٣٦	٨٣٨,٩٤٥		إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٢,٥٥٠)	(١٠,١٨٠)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
<u>٦٩٩,٦٤٦</u>	<u>١,٦٥١,٧٤٢</u>		

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومراوحة واستثمارات إسلامية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر بمعدل ربح متوقع بمقدار ٤,٠٪.

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٢٤١,٣٣٢	٨٢,٢٠٩		استثمارات في صكوك
١,٢٩٠	٤١٤		إيرادات مستحقة
١٠١	٧٥١		علاوات / (خصومات) غير مطفأة، بالصافي
(١١,٧٧٢)	(١,١١٨)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض القيمة
<u>٢٣٠,٩٥١</u>	<u>٨٢,٢٥٦</u>		

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٦٦٧,١٨٩	٦١٣,٥٥١		تمويل مراوحة
٢١٨,٤٠٠	١٦٢,٨٨٩		مبيعات استثمارات مؤجلة
٣٤,٢٨١	٣٦,٥٣٥		أخرى
٩١٩,٨٧٠	٨١٢,٩٧٥		إجمالي الموجودات التمويلية
(٤٣,٣٨٠)	(٢٠,٣٧٠)		ربح مؤجل
(٤٠٣,٩٢٧)	(٤٠٣,٨٦٩)	٥/٦/٢٧	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
<u>٤٧٢,٥٦٣</u>	<u>٣٨٨,٧٣٦</u>		صافي الموجودات التمويلية

خلال السنة، تحمل البنك خسارة بمبلغ لا شيء (٢٠٢٠: ٣,٠ مليون ريال قطري) لسداد موجود تمويلي بمبلغ لا شيء (٢٠٢٠: ٣٩٠ مليون ريال قطري).

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
٥٠,٥٢٦	٢٨٥,٧٥٦	١/٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٥,٨٦٨	١٢١,٧٩٨		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>١٧٦,٣٩٤</u>	<u>٤٠٧,٥٥٤</u>		

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة – تنمة

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات من نوع حقوق الملكية استثمارات في الصكوك *
٥٠,٥٢٦	٩٦,٩٠٣	
-	١٨٨,٨٥٣	
<u>٥٠,٥٢٦</u>	<u>٢٨٥,٧٥٦</u>	

* اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اعترف البنك بقيمة عادلة سلبية قدرها ١,٦ مليون ريال قطري تتعلق بهذه الاستثمارات في الصكوك.

فيما يلي التغيرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
٣٥٧,٠٤٧	٣١٨,٩٤١	١٧٦,٣٩٤	١٢٥,٨٦٨	٥٠,٥٢٦	في بداية السنة
-	-	١٩٦,٧٤٢	-	١٩٦,٧٤٢	إضافات: الصكوك
٦,٠٦٤	-	٣٤,٩٤٧	-	٣٤,٩٤٧	الاستثمار في الأسهم
-	-	(٨,٢٩٢)	(٢,٩٧٨)	(٥,٣١٤)	استبعاد
-	-	(٧,٨٨٩)	-	(٧,٨٨٩)	بدل انخفاض القيمة
(٦٦,٤٤٤)	(٧٢,٨٠٠)	١٦,٧٤٤	-	١٦,٧٤٤	تحويل إلى / (من) موجودات محتفظ بها للبيع
(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٢٧٣)	(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	-	تعديلات القيمة العادلة
<u>١٧٦,٣٩٤</u>	<u>١٢٥,٨٦٨</u>	<u>٤٠٧,٥٥٤</u>	<u>١٢١,٧٩٨</u>	<u>٢٨٥,٧٥٦</u>	في نهاية السنة

٢/٩ الربح من استبعاد استثمارات في حقوق ملكية

(١) خلال السنة، استبعد البنك استثمارات في أسهم حقوق ملكية بقيمة إجمالية قدرها ٥٦٤ مليون ريال قطري، واعترف بأرباح من استبعاد هذه الاستثمارات بقيمة ١٢١,١ مليون ريال قطري.

(٢) خلال السنة، استبعد البنك استثمارات في أسهم محتفظ بها للبيع بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٩٧,٣ مليون ريال قطري، واعترف بأرباح من استبعاد هذه الاستثمارات بقيمة ٥٤ مليون ريال قطري.

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

١٠ استثمارات عقارية		
يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	في بداية السنة
-	٢١٤,٣٥٦	إضافات خلال السنة
-	(٢,٨٠٠)	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية
<u>١٤,٨١٢</u>	<u>٢٢٦,٣٦٨</u>	في نهاية السنة

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

١١ موجودات ثابتة

معدات	أثاث وتركيبات	سيارات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي	
٢١,٥٣٢	٦١,٣٣٥	١,٢٦٠	-	٨٤,١٢٧	التكلفة:
٤١٣	-	٩٧١	-	١,٣٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢,٧١٤)	(٣٣,٩٠٧)	-	-	(٣٦,٦٢١)	إضافات
-	-	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)	مخصص انخفاض القيمة استيعادات*
١٩,٢٣١	٢٧,٤٢٨	٩٦٦	-	٤٧,٦٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢١,٠٠٩)	(٤١,٤٤١)	(١,٠٧٤)	-	(٦٣,٥٢٤)	استهلاك متراكم
(٥٢٠)	(١,٠٠٠)	(١٠٩)	-	(١,٦٢٩)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٧١٤	١٥,٠٤٤	-	-	١٧,٧٥٨	مصروف الاستهلاك
-	-	١,٠٨٤	-	١,٠٨٤	مخصص انخفاض القيمة استيعادات*
(١٨,٨١٥)	(٢٧,٣٩٧)	(٩٩)	-	(٤٦,٣١١)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١٦	٣١	٨٦٧	-	١,٣١٤	صافي القيمة الدفترية
١٩,٢٣١	٢٧,٤٢٨	٩٦٦	-	٤٧,٦٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٤	-	٣٦٧	١٠,٤٩٢	١٠,٩٦٣	التكلفة:
-	-	(٤٣٠)	-	(٤٣٠)	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٩,٣٣٥	٢٧,٤٢٨	٩٠٣	١٠,٤٩٢	٥٨,١٥٨	إضافات
(١٨,٨١٥)	(٢٧,٣٩٧)	(٩٩)	-	(٤٦,٣١١)	استيعادات
(١٦٠)	(١٢)	(١٧٩)	(٣٥٠)	(٧٠١)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٦٥	-	٦٥	استهلاك متراكم
(١٨,٩٧٥)	(٢٧,٤٠٩)	(٢١٣)	(٣٥٠)	(٤٦,٩٤٧)	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣٦٠	١٩	٦٩٠	١٠,١٤٢	١١,٢١١	مصروف الاستهلاك
-	-	-	-	-	استيعادات
١٨,٩٧٥	٢٧,٤٠٩	٢١٣	٣٥٠	٤٦,٩٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦٠	١٩	٦٩٠	١٠,١٤٢	١١,٢١١	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٢ موجودات غير ملموسة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	التكلفة:
	في بداية السنة
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧
-	٣٥٠
<u>٣٦,٠٣٧</u>	<u>٣٦,٣٨٧</u>
	إضافات خلال السنة
	في نهاية السنة
	الإطفاء
	في بداية السنة
(٢٨,١١٩)	(٣٠,٦٥٢)
(٢,٥٣٣)	(٢,٥٦٢)
<u>(٣٠,٦٥٢)</u>	<u>(٣٣,٢١٤)</u>
	في نهاية السنة
	صافي القيمة الدفترية
	في بداية السنة
٧,٩١٨	٥,٣٨٥
<u>٥,٣٨٥</u>	<u>٣,١٧٣</u>
	في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاحات
١,٠٨٣,٣١٢	٣١٥,٣١٩	١/١٣ موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
٩٧,٩٧٢	-	استثمارات في أدوات حقوق ملكية محفظ بها للبيع
<u>١,١٨١,٢٨٤</u>	<u>٣١٥,٣١٩</u>	الإجمالي
<u>٦٠٢,٢٦١</u>	<u>١٦٧,٠١١</u>	١/١٣ مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع

١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

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

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

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

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

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة
في عام ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هياكل عقارات المملكة المتحدة"). مؤل البنك العقار جزئياً من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باع البنك حصة بنسبة ٧١٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمريه.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
		موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		موجودات مالية
١١١,٧٩١	٧,٥٨٢	نقد وما في حكمه
٢٥,٥٨٢	٢٤,٥١٧	ذمم مدينة
١٣٧,٣٧٣	٣٢,٠٩٩	إجمالي الموجودات المالية
		الموجودات غير المالية
١٧٥	١٧٥	مخزون
٩١٣,٣٥٤	١٦٠,١٤٩	استثمارات عقارية
١٠,٢٩١	١٠,٢٩١	موجودات ثابتة
٢٢,١١٩	١١٢,٦٠٥	موجودات أخرى
٩٤٥,٩٣٩	٢٨٣,٢٢٠	إجمالي الموجودات غير المالية
١,٠٨٣,٣١٢	٣١٥,٣١٩	إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٥٣٦,٨١٨	١٠٥,١٢٤	مطلوبات مالية
١٧,٧٧٩	١٧,٧٧٩	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٧,٦٦٤	٤٤,١٠٨	مطلوبات مالية أخرى
٦٠٢,٢٦١	١٦٧,٠١١	إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٤٨١,٠٥١	١٤٨,٣٠٨	صافي القيمة الدفترية

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

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥,٠٠٢	٢٤,٨٥٥	إيرادات
(٦٨,٩٥٤)	(٨٢,٨٥٤)	مصرفات
<u>(٤٣,٩٥٢)</u>	<u>(٥٧,٩٩٩)</u>	صافي الإيرادات من العمليات المتوقعة
		المنسوبة إلى:
(١٥,٣١٧)	(٢٢,٤٣٦)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(٢٨,٦٣٥)	(٣٥,٥٦٣)	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٩,٩٢٦)	١٢٧	تدفقات نقدية تشغيلية
(٣٢٠,٨٥٢)	(١٠,٢٢٨)	تدفقات نقدية استثمارية
٤٢٩,٣٠٥	٧,١٧١	تدفقات نقدية تمويلية
<u>٩٨,٥٢٧</u>	<u>(٢,٩٣٠)</u>	

١٤ موجودات أخرى
تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاح
٢,٩٦١	١,٩٥٨	موجودات غير مالية أخرى
<u>٢,٩٦١</u>	<u>١,٩٥٨</u>	مدفوعات مقدمة
		إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
١,٣٥٧	١١	موجودات مالية أخرى
٥٩,٩٩٦	٢٨,٠٣٩	ذمم مستحقة من عملاء البنك
٣,٦٤٢	٩,١٠٠	ذمم مدينة أخرى
		٢٥ مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٤٩٣	٥,٧٤٨	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٩	١٦	إيداعات قابله للاسترداد
٢	٢	مستحق من موظفين
-	٣٧١	إيرادات مستحقة
٤١٨	-	توزيعات أرباح مستحقة القبض
(١٣,٠٧٥)	(١٢,٦٥٩)	مخصص لانخفاض القيمة
<u>٥٣,٨٤٢</u>	<u>٣٠,٦٢٨</u>	إجمالي الموجودات المالية الأخرى
<u>٥٦,٨٠٣</u>	<u>٣٢,٥٨٦</u>	إجمالي الموجودات الأخرى

١٥ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢٥,٠٣٤	٣٥١,٤٢٤	ودائع وكالة معتمدة
-	١٧٦,١٠٠	تمويل مرابحة
<u>٢٢٥,٠٣٤</u>	<u>٥٢٧,٥٢٤</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم رهن موجودات مقابل مطلوبات تمويل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

		١٦ مطلوبات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
-	٢,٦٤٢	مطلوبات غير مالية أخرى	
١٥,٥٠٨	١٩,٨٤٢	إيرادات غير محققة	
١٥,٥٠٨	٢٢,٤٨٤	سلف ودمم داننة أخرى	
		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى	
		مطلوبات مالية أخرى	
٤,٦١٨	١٢,١٢٠	دمم داننة	
٢٠,٨١٤	٢,٣٥٠	٢/٢٨	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٤,٥٩٧	٧,١٢٣	مبالغ داننة متعلقة بالموظفين	
١٧,٧٩٢	١٦,٨٢٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع	
١٥,٤٦٠	١٥,٣٨٢	دمم داننة أخرى ومصروفات مستحقة الدفع	
١,٠١٢	٨,٢١٨	٥/٦/٢٧	مخصص للتعرضات خارج الميزانية العمومية
٦٤,٢٩٣	٦٢,٠٢٢	إجمالي المطلوبات المالية الأخرى	
٧٩,٨٠١	٨٤,٥٠٦	إجمالي المطلوبات الأخرى	
		١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	
		(أ) حسب النوع	
		حسابات لأجل	
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	
١,١٤٥,٨٦٢	١,٧٣٤,٠٤١		
١,٥٩١	٥,٣١١		
١,١٤٧,٤٥٣	١,٧٣٩,٣٥٢		
		(ب) حسب القطاع	
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	أفراد	
١٦٣,٧٩٣	٢١٥,٧٣٧	حكومي	
١٨٧,٨٧٧	٢٤٠,٨٦٥	شركات	
٧٩٥,٧٨٣	١,٢٨٢,٧٥٠		
١,١٤٧,٤٥٣	١,٧٣٩,٣٥٢		
		(ج) حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة المستثمر فيها:	
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	النقد وما في حكمه	
٤٨٢,٢٥٣	١,٠٩٧,٠٥٣	الاستثمار في الصكوك	
١٦٣,٠٧٧	١٨١,٦٩٩	استثمارات في صناديق	
-	٥٧,٤٥٧	موجودات تمويلية	
٣٣١,٨٠٤	٢٨٤,٠٠٣	استثمارات حقوق ملكية	
١٠٣,١٢٩	١١٩,١٤٠	موجودات محتفظ بها للبيع	
٥١٢,٠٠٥	-	مطلوبات محتفظ بها للبيع	
(٤٤٤,٨١٥)	-		
١,١٤٧,٤٥٣	١,٧٣٩,٣٥٢		

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

يعرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٢,٦٦٩	٨٩,٦٠٨	عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
٨٨,٠٣٦	٨٥,١٢٨	توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٢	-	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٣٥,٦٥٤)	(٦٢,٣٧٤)	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٢,٤٠٤	٢٢,٧٥٤	- حوافز المضارب
٤٠,٢٦٥	٦٦,٨٥٤	إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
		صافي دخل البنك من المضاربة

يتضمن احتساب العائد من موجودات المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط، وقد تم استبعاد خسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل عند تحديد الإيرادات من موجودات المضاربة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك. نظراً لشروط حصص مشاركة الأرباح (وتكون في الغالب عند ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) في اتفاقيات المضاربة ولخضوع المواعمة مع معدلات الربح العامة بالسوق، قام البنك أحياناً بزيادة الإيرادات لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل لهم عن جزء من الحوافز. بلغ المبلغ المتنازل عنه لا شيء (٢٠٢٠: ٠,٠٢ مليون ريال قطري)، كما هو مبين بالجدول أعلاه.

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به
		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم)
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع
		٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم)

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

١٩ الدخل من الرسوم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٩٤	-	الرسوم المقدمة المعترف فيها*
١,٤٦٩	٤٨٢	رسوم المعاملات المصرفية
١٣,٧١٥	٢٤,٩٨٠	رسوم الإدارة (متضمنة رسوم التخارج)*
-	٦,٠٣٨	رسوم أخرى
١٦,٢٧٨	٣١,٥٠٠	

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

٢٠ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	١٣,١٣٥	إيرادات الإيجار من الاستثمار في أصول إيجارة
-	(٥,٦٠٨)	تكلفة التمويل المتعلقة بموجودات إيجارة
-	٧,٥٢٧	صافي إيرادات الإيجار من الاستثمار في أصول إيجارة
٥,٥٦١	-	إيرادات الإيجار (أخرى)
٢٦٧	٣,٨٧٩	إيرادات متنوعة*
٥,٨٢٨	١١,٤٠٦	

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

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٢,٥٠٠	١,١٦٥	مصروفات إيجار
٩,٤٩٤	١٤,٤٢٧	خدمات مهنية
٩,٠٤٥	٩,٧٨٠	أخرى
٤١,٠٣٩	٢٥,٣٧٢	

٢٥

معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهما، وأعضاء مجلس إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	الأخرى *	شركاء
١٥,٢٥٤	-	١٥,٢٥٤
٩,١٠٠	٩,١٠٠	-
٢١,٩٢٢	٢١,٩٢٢	-
١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩
<i>(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في</i>		
موجودات تمويلية		
موجودات أخرى		
أرصدة العملاء		
مطلوبات محتفظ بها للبيع		
<i>(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية</i>		
الدخل من الرسوم		
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية		
مصاريف تشغيلية أخرى		
٦,٠٨٣	-	٦,٠٨٣
٦٣٣	-	٦٣٣
(٣,٣٨٧)	(٣,٣٨٧)	-
<i>(ج) أدوات خارج الميزانية كما في</i>		
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة		
الأصول تحت الإدارة		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
٩٧,٤٥٦	٩٧,٤٥٦	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	الأخرى *	شركاء
١٥,٠٧٩	-	١٥,٠٧٩
٣,٦٤٢	٣,٦٤٢	-
١٠٥	١٠٥	-
١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩
<i>(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في</i>		
موجودات تمويلية		
موجودات أخرى		
أرصدة العملاء		
مطلوبات محتفظ بها للبيع		
<i>(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية</i>		
الدخل من الموجودات التمويلية		
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية		
مصاريف تشغيلية أخرى		
١١٣	١١٣	-
(٣٢,١٦٢)	-	(٣٢,١٦٢)
(٢,٣٩٤)	(٢,٣٩٤)	-
<i>(ج) أدوات خارج الميزانية كما في</i>		
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-

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

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة - تتمتع

تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		مكافآت كبار موظفي الإدارة
١٣,١٧٧	١٥,٠٤٠	كبار موظفي الإدارة
٥٠٨	٤٨٠	أعضاء لجنة الرقابة الشرعية
<u>١٣,٦٨٥</u>	<u>١٥,٥٢٠</u>	

٢٦ الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك. إن الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت بمبلغ ٠,٠٢٢٦ ريال قطري لكل سهم مملوك (٢٠٢٠: ٠,٠٢٣١ ريال قطري). غير أنه إذا كانت أسهم البنك مملوكة لأغراض التداول، إذن يكون سعر السهم، وقت حساب الزكاة، هو أساس احتساب الزكاة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٢٧ تعريف وتصنيف الأدوات المالية

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

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

٢/٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣/٢٧ إدارة المخاطر

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

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٤/٢٧ إطار عمل المخاطر والحوكمة

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

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

٥/٢٧ مخاطر الاستثمار

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

٦/٢٧ مخاطر الائتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
٢٠١,٩٤٦	٨١٤,٤٥٥	٦	أرصدة لدى البنوك
٤٩٧,٦٨٦	٨٣٧,٢٦٢	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٣٠,٩٥١	٢٧١,١٠٩	٧, ١/٩	الاستثمار في الصكوك
-	٨٥,٧٣١		استثمار في صناديق استثمار
٤٧٢,٥٦٣	٣٨٨,٧٣٦	٨	موجودات تمويلية
١٣٧,٣٧٣	٣٢,٠٩٩	٢/١/١٣	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها للبيع
٥٣,٨٤٢	٣٠,٦٢٨	١٤	موجودات مالية أخرى
١,٥٩٤,٣٦١	٢,٤٦٠,٠٢٠		

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

١/٦/٢٧ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهريه تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة أرصده لدى ٧ بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣ بنوك) بمبالغ إجمالية تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠ مليون ريال قطري). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ١,٣٥٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٩ مليون ريال قطري).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٦٠,٧٨٦	١,٩٥٣,١٥٩	قطر
٥٥,٦٠٠	١٢٩,٥٤٧	آسيا والشرق الأوسط
٢٢٩,٨٠٨	١٤١,٠٩٩	أمريكا الشمالية
١٤٨,١٦٧	٢٣٦,٢١٥	أوروبا ومناطق أخرى
١,٥٩٤,٣٦١	٢,٤٦٠,٠٢٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٤,٦١٨	٢٢١,٠٢٢	العقارات
٧٥٧,٩٣٤	١,٨١٤,٣٠٣	البنوك والخدمات المالية
٨,٠٦٤	٨,٠٨٥	خدمات الأعمال
١٨,١٩٧	١٣,١٦٢	الإنشاءات
٢٠٩,٦٤٠	١٢٠,٦٦٨	خدمات العملاء
٥٨,٧١٥	٤١,١٣٣	الرعاية الصحية
٦٢,١٤٨	١٥٣,١٨١	حكومي
٣٥,٠٤٥	٨٨,٤٦٦	أخرى
١,٥٩٤,٣٦١	٢,٤٦٠,٠٢٠	

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان

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

تستخدم المجموعة مقياس يتراوح من ١ إلى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عام، و ٨ و ٩ و ١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقاً لمعايير محددة.

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

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

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

٢٠٢٠				٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٠٢,١٩٦	-	-	٧٠٢,١٩٦	١,٦٦١,٩٢٢	٣,٦٦٤	-	١,٦٥٨,٢٥٨	النقد وما في حكمه
(٢,٥٥٠)	-	-	(٢,٥٥٠)	(١٠,١٨٠)	(٣,٦٦٤)	-	(٦,٥١٦)	عاملة (AAA إلى B-)
٦٩٩,٦٤٦	-	-	٦٩٩,٦٤٦	١,٦٥١,٧٤٢	-	-	١,٦٥١,٧٤٢	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
١٢٢,٠٣٥	-	-	١٢٢,٠٣٥	٨٣,٣٧٤	-	-	٨٣,٣٧٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٢٠,٦٨٨	-	١٢٠,٦٨٨	-	-	-	-	-	عاملة (AAA إلى B)
٢٤٢,٧٢٣	-	١٢٠,٦٨٨	١٢٢,٠٣٥	٨٣,٣٧٤	-	-	٨٣,٣٧٤	غير عاملة (B-)
(١١,٧٧٢)	-	(١٠,١٩٤)	(١,٥٧٨)	(١,١١٨)	-	-	(١,١١٨)	عاملة (AAA إلى B-)
٢٣٠,٩٥١	-	١١٠,٤٩٤	١٢٠,٤٥٧	٨٢,٢٥٦	-	-	٨٢,٢٥٦	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	١٩٦,٧٤٢	-	-	١٩٦,٧٤٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
-	-	-	-	(٧,٨٨٩)	-	-	(٧,٨٨٩)	عاملة (AAA إلى CCC)
-	-	-	-	١٨٨,٨٥٣	-	-	١٨٨,٨٥٣	مخصص انخفاض القيمة
								صافي القيمة الدفترية
١٣٣,٧٢٦	-	-	١٣٣,٧٢٦	٨٦,٦٣٩	-	-	٨٦,٦٣٩	الموجودات التمويلية
٣٩٩,٨٠٢	-	٣٩٩,٨٠٢	-	٣٩٧,١٨٦	-	٣٩٧,١٨٦	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
٣٤٢,٩٦٢	٣٤٢,٩٦٢	-	-	٣٠٨,٧٨٠	٣٠٨,٧٨٠	-	-	دون المستوى (درجة ٧)
٨٧٦,٤٩٠	٣٤٢,٩٦٢	٣٩٩,٨٠٢	١٣٣,٧٢٦	٧٩٢,٦٠٥	٣٠٨,٧٨٠	٣٩٧,١٨٦	٨٦,٦٣٩	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
(٤٠٣,٩٢٧)	(٣٠٦,٢٨٨)	(٩٤,٢٤٦)	(٣,٣٩٣)	(٤٠٣,٨٦٩)	(٣٠٤,٩٥٤)	(٩٦,٩٣٢)	(١,٩٨٣)	مخصص انخفاض القيمة
٤٧٢,٥٦٣	٣٦,٦٧٤	٣٠٥,٥٥٦	١٣٠,٣٣٣	٣٨٨,٧٣٦	٣,٨٢٦	٣٠٠,٢٥٤	٨٤,٦٥٦	صافي القيمة الدفترية
١٠٧,٠٠٠	-	-	١٠٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	الترهات تمويلية وضمانات مالية
-	-	-	-	١,٣٨٨	-	١,٣٨٨	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
١٠٧,٠٠٠	-	-	١٠٧,٠٠٠	١٠١,٣٨٨	-	١,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	دون المستوى (درجة ٧)
(١,٠١٢)	-	-	(١,٠١٢)	(٨,٢١٨)	-	(٩٠)	(٨,١٢٨)	مخصص انخفاض القيمة

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان - تنمة

الضمانات

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

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٣٤ ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٤,٦ ريال قطري).

موجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض عليها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت قيمتها ٨٩,٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١٠٥,٤ مليون ريال قطري).

٣/٦/٢٧ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤/٦/٢٧ سياسة الشطب

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

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

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

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل الممول التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، بدون الرجوع من جانب المجموعة إلى إجراءات كتخصيل الضمان (لو كان يتم الاحتفاظ بأي ضمان)؛ أو
- يكون الطرف المقابل الممول قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من ٩٠ يوما بخصوص أي التزام ائتماني هام للمجموعة، ما لم يتم دحضه على أساس معلومات كمية أخرى داعمة.

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

- تم التصنيف داخليا على أنه ٨ أو ٩ أو ١٠ المقابل لفئات هيئة تنظيم مركز قطر للمال، دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة، على التوالي.

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢١: ٣,٩٦% و ٢٠٢١: ١,٩٥-%).

تأثير جائحة كوفيد-١٩

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة - تنمة

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

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

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

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

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

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

مخصص الخسارة

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

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

٢٠٢٠				٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥	-	-	٢٥	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠	النقد وما في حكمه
٢,٥٢٥	-	-	٢,٥٢٥	٧,٦٣٠	٣,٦٦٤	-	٣,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠	١٠,١٨٠	٣,٦٦٤	-	٦,٥١٦	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-	١١,٧٧٢	-	١٠,١٩٤	١,٥٧٨	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١,٥٧٨	-	-	١,٥٧٨	(١٠,٦٥٤)	-	(١٠,١٩٤)	(٤٦٠)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١١,٧٧٢	-	١٠,١٩٤	١,٥٧٨	١,١١٨	-	-	١,١١٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
-	-	-	-	٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	-	-	-	٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣	٤٠٣,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦	٣,٣٩٣	الرصيد في ١ يناير
(١٧,٠٠٦)	(١٧,٠٠٦)	-	-	(٧,٤٣٢)	(٧,٤٣٢)	-	-	شطب مخصص
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	تحويلات من خارج الميزانية العمومية
٥٩,٤٢٢	٦,٧٢٤	٥٠,٦٣٨	٢,٠٦٠	٧,٣٧٤	٦,٠٩٨	٢,٦٨٦	(١,٤١٠)	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
٤٠٣,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦	٣,٣٩٣	٤٠٣,٨٦٩	٣٠٤,٩٥٤	٩٦,٩٣٢	١,٩٨٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٧,٦٥٩	٧,٦٥٩	-	-	١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	(٤١٦)	(٤١٦)	-	-	الرصيد في ١ يناير
٥,٤١٦	٥,٤١٦	-	-	-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-	١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	-	-	بدل اضمحلال القيمة، صافي
٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤	١,٠١٢	-	-	١,٠١٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣٠٢	-	(٤١٦)	٧١٨	٧,٢٠٦	-	٩٠	٧,١١٦	أدوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان
(٧,٤٣٦)	(٧,٤٣٦)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
١,٠١٢	-	-	١,٠١٢	٨,٢١٨	-	٩٠	٨,١٢٨	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات من خارج الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

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

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصومة للمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٦٢,٦٤٣	١٣٦,٥٢٥	عند الطلب
١,١٠٨,٤٦٢	١,٥٣٥,٥٤٠	أقل من ٣ أشهر
٩٨,٧٧٧	٢٣,٤٩٤	٣ إلى ٦ أشهر
٢٥٦,٢١٧	٧٨٨,٣٧٩	٦ إلى ١٢ شهراً
٣٣٩,٦١١	١٩١,٢٠٩	١ إلى ٥ سنوات
<u>٢,١٦٥,٧١٠</u>	<u>٢,٦٧٥,١٤٧</u>	الإجمالي

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمية
٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تنمية
يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية مبينة على أسس متى تسترد أو تسدد.

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٥١,٧٤٢	٤٠,٧٣٠	-	١٢٣	٧٣٢,٨٦٤	٨٧٨,٠٢٥	الموجودات المالية
٢٧١,١٠٩	٢٣٩,٠٠٩	٣,٧٠٩	-	٢٨,٣٩١	-	نقد وما في حكمه
٣٨٨,٧٣٦	٧٢,٠٩٠	-	٤٧,٩٧٧	١٠,٦٥٨	٢٥٨,٠١١	الاستثمار في الصكوك
٨٥,٧٣١	-	-	-	٨٥,٧٣١	-	موجودات تمويلية
٢١٨,٧٠١	٢١٨,٧٠١	-	-	-	-	الاستثمار في الصندوق
٣٢,٠٩٩	-	-	-	٢٤,٥١٧	٧,٥٨٢	استثمارات في حقوق ملكية
٣٠,٦٢٨	-	-	-	-	٣٠,٦٢٨	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٢,٦٧٨,٧٤٦	٥٧٠,٥٣٠	٣,٧٠٩	٤٨,١٠٠	٨٨٢,١٦١	١,١٧٤,٢٤٦	موجودات مالية أخرى
						إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٢٧,٥٢٤	-	-	-	٥٢٧,٥٢٤	-	مطلوبات تمويلية
١٣٦,٥٢٥	-	-	-	-	١٣٦,٥٢٥	أرصدة العملاء
٦٢,٠٢٢	٦٢,٠٢٢	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
١,٧٣٩,٣٥٢	٢٠,٠٠٨	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	٩٢٢,٤٥٣	-	حقوق ملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١٦٧,٠١١	١٠٥,١٢٤	-	-	٦١,٨٨٧	-	مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع
٢,٦٢٢,٤٣٤	١٨٧,١٥٤	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	١,٥١١,٨٦٤	١٣٦,٥٢٥	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٦,٣١٢	٣٨٣,٣٧٦	(٧٧٠,١٢٢)	٢٥,٠٤٠	(٦٢٩,٧٠٣)	١,٠٣٧,٧٢١	صافي فرق السيولة
	٤٦,٣١٢	(٣٣٧,٠٦٤)	٤٣٣,٠٥٨	٤٠٨,٠١٨	١,٠٣٧,٧٢١	صافي الفرق المتراكم
١٠١,٣٨٨	-	-	١,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	-	مطلوبات محتملة*
١,٤٣٤	٢٠٥	-	١,٢٢٩	-	-	التزامات

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

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

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
٦٩٩,٦٤٦	-	-	-	٥٠٠,٢٣٧	١٩٩,٤٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية
٢٣٠,٩٥١	١١٩,٧٩٧	١١٠,٩٤١	-	٢١٣	-	نقد وما في حكمه
٤٧٢,٥٦٣	(٢٨,٨٧٠)	١٣٣,٠٧٥	٧٤,٨٤٨	٧٩,٠٩٥	٢١٤,٤١٥	مستحق من بنوك الاستثمار في الصكوك
١٧٦,٣٩٤	١٧٦,٣٩٤	-	-	-	-	موجودات تمويلية ذمم مدينة
٢٣٥,٣٤٥	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	١١١,٧٩١	استثمارات في حقوق ملكية
٥٣,٨٤٢	-	-	-	-	٥٣,٨٤٢	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
١,٨٦٨,٧٤١	٢٦٧,٣٢١	٢٤٤,٠١٦	٧٤,٨٤٨	٧٠٣,٠٩٩	٥٧٩,٤٥٧	موجودات مالية أخرى إجمالي الموجودات المالية
٢٢٥,٠٣٤	-	-	-	٢٢٥,٠٣٤	-	المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٨٢,٢٣٩	-	-	-	-	٨٢,٢٣٩	مطلوبات تمويلية
٦٤,٢٩٣	(٢١٥,٩٩٦)	-	-	-	٢٨٠,٢٨٩	أرصدة العملاء
١,١٤٧,٤٥٣	-	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	٧٩٨,٨٩٧	١١٣	مطلوبات مالية أخرى
٦٠٢,٢٦١	٥٣٦,٨١٨	-	-	٦٥,٤٤٣	-	حقوق ملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢,١٢١,٢٨٠	٣٢٠,٨٢٢	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	١,٠٨٩,٣٧٤	٣٦٢,٦٤١	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٢٥٢,٥٣٩)	(٥٢,٥٠١)	(٧,٤٧٣)	(٢٢,١٠٦)	(٣٨٦,٢٧٥)	٢١٦,٨١٦	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
	(٢٥٢,٥٣٩)	(١٩٩,٠٣٨)	(١٩١,٥٦٥)	(١٦٩,٤٥٩)	٢١٦,٨١٦	صافي فرق السيولة
١٠٧,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	صافي الفرق المتراكم
٩,٤٦٩	١,٠٥٢	٧,٣٨٩	٨٧٧	١٥١	-	مطلوبات محتملة*
						التزامات

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

١/٢٧ مخاطر السوق

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

١/١/٢٧ مخاطر معدل الربح

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

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

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

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

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

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

٢/٨/٢٧ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	العملة
١,١٩١,١١٦	١,٢٩٩,٣١٠	الدولار الأمريكي
٢,٢١٦	٢,١٨٤	العملات المربوطة بالدولار الأمريكي

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

التأثير على صافي الربح (- / +)		التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		العملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١٠٤)	(٢٤٩)	(٢,٠٨٠)	(٤,٩٨٢)	الجنيه الإسترليني
(٦٩)	١٨٨	(١,٣٨١)	٣,٧٦٠	اليورو
٢	٢	٣٢	٣٢	الدينار الكويتي

٣/٨/٢٧ مخاطر أسعار السلع الأولية

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة ٩/٢٧ مخاطر التشغيل

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

١٠/٢٧ مخاطر التركزات

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

١١/٢٧ إدارة رأس المال

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

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

تتقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٠٠٠,٠٤٤	٣,٢٠٤,٦٢٢	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠٣	٢٠٣	علاوة إصدار
(٢٢٣,٨٢٧)	(١٢٥,٩٦٦)	خسائر متراكمة
٢٢٥,٩٨٨	(٢٢,٨٩١)	حصة غير مسيطرة
(٥,٣٨٥)	(٣,١٧٣)	موجودات غير ملموسة
(٢٣٩,٤٧٢)	٣١,٩٦٩	تعديلات تنظيمية أخرى
٤٥٧,٥٠٧	٥٨٠,١٤٢	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
١٥,٢٥%	١٨,١٠%	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

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

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٢٨ عقود مبادلة معدلات الربح

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

٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	٣-١٢ شهور
٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠	٢٢٩,٧١٠
٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠	٢٢٩,٧١٠

وعود أحادية
الجانب بشراء/بيع
عملات

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٣ شهور
٤٠	(١٧٥)	١٢٠,١٢٠	-	١٢٠,١٢٠
١,٤٥٣	(٢٠,٦٣٩)	٥٩٩,٥٨٢	٣٥٤,١٤٤	٢٤٥,٤٣٨
١,٤٩٣	(٢٠,٨١٤)	٧١٩,٧٠٢	٣٥٤,١٤٤	٣٦٥,٥٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 عقود مبادلة معدلات الربح
 وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات

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

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى ١ من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى ٢ من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و
- المستوى ٣ من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى ٣.

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨٨,٨٥٣	-	٩٦,٩٠٣	٢٨٥,٧٥٦	استثمارات في حقوق ملكية
-	-	١٢١,٧٩٨	١٢١,٧٩٨	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٢٢٦,٣٦٨	-	٢٢٦,٣٦٨	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٥,٧٣١	-	-	٨٥,٧٣١	الاستثمار في العقارات التي يتم تنفيذها
				بالقيمة العادلة
				استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة
				العادلة
(١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٨٨)	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها
				من خلال بيان الدخل الموحد
(١,٤٧١)	(٢,٨٠٠)	(١,٧٦٥)	(٦,٠٣٦)	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها
				من خلال بيان التغيرات في حقوق
				الملكية الموحد
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	٥٠,٥٢٦	٥٠,٥٢٦	استثمارات في حقوق ملكية
٢,٩٧٨	-	١٢٢,٨٩٠	١٢٥,٨٦٨	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١٤,٨١٢	-	١٤,٨١٢	الاستثمار في العقارات التي يتم تنفيذها
				بالقيمة العادلة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩٤	-	(١٢٠,٤٦٧)	(١٢٠,٢٧٣)	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها
				من خلال بيان الدخل الموحد

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

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع قيمتها الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٨٤,٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣٨,٢ مليون ريال قطري) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

معدل المدخلات		المدخلات المستخدمة		طريقة التقييم
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٠٪ إلى ١٥٪	١١٪ إلى ١٣٪	معدل النمو	معدل الخصم	استثمارات بالقيمة العادلة
١٠٪ إلى ١١,٥٪	١١٪ إلى ١٣٪			التدفقات النقدية المخصومة
				من خلال بيان الدخل

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة - تنمة

الحركة في المستوى ٣ للأدوات المالية

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

في ١ يناير ٢٠٢١	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠,٥٢٦	-	٣٤,٩٤٧	١١,٤٣٠	٩٦,٩٠٣	استثمارات في حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٢,٨٩٠	(١,٠٩٢)	-	-	١٢١,٧٩٨	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٣,٤١٦	(١,٠٩٢)	٣٤,٩٤٧	١١,٤٣٠	٢١٨,٧٠١	
في ١ يناير ٢٠٢٠	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨,١٠٦	-	٦,٠٦٤	٦,٣٥٦	٥٠,٥٢٦	استثمارات في حقوق ملكية - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٦,١٥٧	(١٢٠,٤٦٧)	-	(٧٢,٨٠٠)	١٢٢,٨٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٤,٢٦٣	(١٢٠,٤٦٧)	٦,٠٦٤	(٦٦,٤٤٤)	١٧٣,٤١٦	

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٣٠ المعلومات القطاعية

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

الاستثمارات البديلة

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

الأعمال المصرفية الخاصة

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

أخرى

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

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

موجودات ومطلوبات القطاعات

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

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

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
٤٠,٩٦٧	-	٣٢,٧٧٥	٨,١٩٢	الإيرادات
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	-	إيرادات من موجودات تمويلية
(٥١٦)	-	(٥١٦)	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٤٧,٤٧٦	-	٣٩,٢٨٤	٨,١٩٢	الربح على التزامات التمويل
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨	-	صافي الدخل من أصول التمويل
(١٢٠,٢٧٣)	-	١٩٤	(١٢٠,٤٦٧)	إيرادات رسوم
٢,٦٩٦	-	٢,٦٩٦	-	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	-	توزيعات الأرباح
-	-	-	-	الربح على الصكوك
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٥٢٢)	-	(٤,٦٥٠)	٤,١٢٨	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
٥,٨٢٨	٦,٢٥٠	(١,١٥٢)	٧٣٠	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
				إيرادات أخرى، صافي
٩,٦٣٣	٦,٢٥٠	١١٠,٨٠٠	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٢,٧٧١)	٦,٢٥٠	٥٨,٣٩٦	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
(٣٥,٣١٧)	-	(٣٥,١٤٠)	(١٧٧)	المصروفات
(٤,١٦٢)	(٤١٦)	(٢,٩١٤)	(٨٣٢)	تكاليف الموظفين
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)	-	استهلاك وإطفاء
(٤١,٠٣٩)	(٢,٠٥٢)	(٣٠,٧٧٩)	(٨,٢٠٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة
(٩٩,٣٨١)	(٢,٤٦٨)	(٨٧,٦٩٦)	(٩,٢١٧)	مصارييف تشغيلية أخرى
(٥٩,٤٢٢)	-	(٢٦,٠٦٤)	(٣٣,٣٥٨)	إجمالي المصروفات
(٩,٨٢١)	-	(٧,٤٠٣)	(٢,٤١٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢١١,٣٩٥)	٣,٧٨٢	(٦٢,٧٦٧)	(١٥٢,٤١٠)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
-	-	-	-	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
(٢١١,٣٩٥)	٣,٧٨٢	(٦٢,٧٦٧)	(١٥٢,٤١٠)	مصروف ضريبة الدخل
(٤٣,٩٥٢)	-	(٤٣,٢٩٧)	(٦٥٥)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
(٢٥٥,٣٤٧)	٣,٧٨٢	(١٠٦,٠٦٤)	(١٥٣,٠٦٥)	العمليات المتوقفة
				(خسارة) / ربح من العمليات المتوقفة، بالصافي
				من الضريبة
				صافي الخسارة

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

معلومات القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة		
الإجمالي	دول أخرى	قطر
<i>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</i>		
الإيرادات		
٤٠,٩٦٧	٨,١٩٣	٣٢,٧٧٤
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥
(٥١٦)	-	(٥١٦)
٤٧,٤٧٦	٨,١٩٣	٣٩,٢٨٣
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨
٢,٦٩٦	٢,٦٩٦	-
٦,٥٣١	١,٠٢٣	٥,٥٠٨
(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٤٦٧)	١٩٤
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)
(٥٢٢)	-	(٥٢٢)
٥,٨٢٨	-	٥,٨٢٨
٩,٦٣٣	(١٠٨,٥٥٥)	١١٨,١٨٨
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)
(٤٢,٧٧١)	(١٠٨,٥٥٥)	٦٥,٧٨٤
المصروفات		
(٣٥,٣١٧)	-	(٣٥,٣١٧)
(٤,١٦٢)	-	(٤,١٦٢)
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)
(٤١,٠٣٩)	-	(٤١,٠٣٩)
(٩٩,٣٨١)	-	(٩٩,٣٨١)
(٥٩,٤٢٢)	(٣٢,١٦٢)	(٢٧,٢٦٠)
(٩,٨٢١)	-	(٩,٨٢١)
(٢١١,٣٩٥)	(١٤٠,٧١٧)	(٧٠,٦٧٨)
العمليات المتوقعة		
(٤٣,٩٥٢)	(٤٣,٢٩٧)	(٦٥٥)
(٢٥٥,٣٤٧)	(١٨٤,٠١٤)	(٧١,٣٣٣)

٣١ تأثير جائحة كوفيد-١٩

لقد أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم إلى توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية وألقى بظلال الشك حول البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب البنك الموقف عن كثب، وقد قام بتنشيط خطة استثمارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أي تعطل محتمل للأعمال قد يحدث نتيجة تفشي الجائحة على عملياته وأدائه المالي، ويقوم باستمرار بتقييم أثر تفشي هذا الوباء على عملياته وأدائه المالي. وقد أعلنت البنوك المركزية والحكومات السيادية عن تدابير نقدية ومالية للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة لهذا الوباء.

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

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، كانت عند ٣٠٪ للحالة الأساسية و ٦٥٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود. وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية بشكل جوهري.

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

سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي وتكوين مخصصات تحسباً لأية مخاطر سلبية محتملة. أخذت المجموعة في الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إلا أن السوق لا يزال غير مستقر وقد تبقى المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.

٣٢ المقارنة

وقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة للعام السابق لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ومع ذلك، فإن عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على الأرباح أو صافي الأصول المبلغ عنها سابقاً.

وفيما يلي أثر ما سبق على البيانات المالية الموحدة للبنك:

التقرير السابق ٢٠٢٠	تعديل ٢٠٢٠	إعادة تصنيف ٢٠٢٠	بيان الإيرادات الموحدة
(٥١٦)	٥١٦	-	المصروفات تكلفة التمويل
-	(٥١٦)	(٥١٦)	الإيرادات الربح من التزامات التمويل