بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك قطر الأول
QFB

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل ١

البيانات المالية الموحدة:

بيان المركز المالي الموحد ٧
بيان الدخل الموحد ٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ٩
بيان التدفقات النقدية الموحد ١٠

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:

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

إرنست و يونغ – (فرع قطر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عنيزة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

هاتف: ٤١١١ ٤٤٥٧ ٩٧٤+
فاكس: ٤٦٤٩ ٤٤٤١ ٩٧٤+
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة :
مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤
ترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
للمدققين الخارجيين رقم ١٢٠١٥٤

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعا 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IESBA Code) فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا 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.

الأمور 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 رأيا منفصلا بشأن هذه الامور. وفيما يلي بيان لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا، بما في ذلك فيما يتعلق بأمور 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.

عضو في مؤسسة إرنست و يونغ العالمية المحدودة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق – تتمة

أمور التدقيق الهامة	*خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة*
انخفاض قيمة الموجودات التمويلية	
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). إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والعقود المحمّلة بالالتزامات" تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافتراضات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. وفضلا 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 يتعيّن على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظرًا للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرّض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءًا هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة. للمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية: إيضاح ٤ – السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٥/٦/٢٧ – المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة إيضاح ٥ – استخدام التقديرات والأحكام إيضاح ٣١ – تأثير جائحة كوفيد-١٩	تضمن نهج التدقيق التي طبقناه فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقديرات لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي: • 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: - 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 تراكيبات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم: - مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و - التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض القروض والتسهيلات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقًا لمعيار المحاسبة المالية ٣٠. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

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 تتماشي 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 – تتمة

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 دائما 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 أيضا بما يلي:

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) – تتمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة – تتمة

- 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 بتحديدها 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 الافصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الافصاح 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 وجه 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

EY ERNST & YOUNG
P.O. BOX: 164, DOHA - QATAR
EY إرنست و يونغ
ص.ب : ١٦٤، الدوحة - قطر

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

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

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
العمليات المستمرة			
الإيرادات			
إيرادات من الموجودات التمويلية		١٤,٤٣٣	٤٠,٩٦٧
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية		٢,٧٧٠	٧,٠٢٥
الربح على التزامات التمويل		(٣,٠٠٢)	(٥١٦)
صافي الإيرادات المتأتية من أصول التمويل		١٤,٢٠١	٤٧,٤٧٦
إيرادات رسوم	١٩	٣١,٥٠٠	١٦,٢٧٨
توزيعات الأرباح		١٢,٦٢٤	٢,٦٩٦
الربح من استثمار الصكوك		١٢,٣٧٤	٦,٥٣١
خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		(٣,٢٣٦)	(١٢٠,٢٧٣)
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	٩/٢	١٧٥,١٢٣	٥١,٩٥٤
خسارة تسوية مبكرة لموجودات مالية	٨	-	(٣٣٥)
صافي خسائر صرف العملات الأجنبية		(٢,٥١٤)	(٥٢٢)
إيرادات أخرى، بالصافي	٢٠	١١,٤٠٦	٥,٨٢٨
إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		٢٤٩,٤٦٦	٩,٦٣٣
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		(٢٢,٧٥٤)	(٥٢,٤٠٤)
إجمالي الدخل / (الخسارة)		٢٢٦,٧١٢	(٤٢,٧٧١)
مصروفات			
تكاليف الموظفين		(٥٥,٨٢٦)	(٣٥,٣١٧)
استهلاك وإطفاء	١١، ١٢	(٣,٢٦٣)	(٤,١٦٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة		-	(١٨,٨٦٣)
مصروفات تشغيلية أخرى	٢١	(٢٥,٣٧٢)	(٤١,٠٣٩)
إجمالي المصروفات		(٨٤,٤٦١)	(٩٩,٣٨١)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاستردادات	٢٧	(٧,٣٧٤)	(٥٩,٤٢٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى	٢٧	(١٢,٠٧١)	(٩,٨٢١)
صافي الربح / (الخسارة) قبل ضريبة الدخل		١٢٢,٨٠٦	(٢١١,٣٩٥)
مصروف ضريبة الدخل		-	-
صافي الربح / (الخسارة) من العمليات المستمرة		١٢٢,٨٠٦	(٢١١,٣٩٥)
العمليات المتوقفة			
خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة	١٣	(٥٧,٩٩٩)	(٤٣,٩٥٢)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة		٦٤,٨٠٧	(٢٥٥,٣٤٧)
المنسوب إلى:			
مساهمي البنك		١٠٠,٣٧٠	(٢٢٦,٧١٢)
حصص غير مسيطرة		(٣٥,٥٦٣)	(٢٨,٦٣٥)
		٦٤,٨٠٧	(٢٥٥,٣٤٧)
الربح أو (الخسارة) الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المستمرة – بالريال القطري	٢٢	٠,١٧٥	(٠,٣٠٢)
الخسارة الأساسية/ المخففة للسهم من العمليات المتوقفة – بالريال القطري	٢٢	(٠,٠٣٢)	(٠,٠٢٢)
الربح أو (الخسارة)الأساسية/ المخففة للسهم – بالريال القطري	٢٢	٠,١٤٣	(٠,٣٢٤)

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

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

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ألف ريال قطري)

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

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

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

		للسنة المنتهية في	
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
	إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح أو (الخسارة) للفترة		٦٤,٨٠٧	(٢٥٥,٣٤٧)
تعديلات للبنود غير النقدية			
استهلاك وإطفاء	١١، ١٢	٣,٢٦٣	٤,١٦٢
مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة		-	١٨,٨٦٣
خسارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية		٣,٢٣٦	١٢٠,٢٧٣
خسارة غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي		(٣,٥١٧)	١٩,١٨٥
مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية		٢,٨٠٠	-
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي	٢٧	٧,٣٧٤	٥٩,٤٢٢
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى	٢٧	١٢,٠٧١	٩,٨٢١
		٩٠,٠٣٤	(٢٣,٦٢١)
تغيرات في:			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		١٥٩,٣٤٩	(١٢٢,١٧٧)
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة		(٨٥,٧٣١)	-
موجودات تمويلية		٧٦,٤٥٣	٤٤٤,٠٨٥
استثمارات بالقيمة العادلة		(٢٤٣,٨٧٣)	٦٧,٤٢٣
موجودات محتفظ بها للبيع		٨٥٨,٧٠٠	(٧٣٦,٣٢٠)
الاستثمار في العقارات		(٥٤,٣٥٦)	-
موجودات أخرى		٢٤,٢١٧	(١٠,٢٧٤)
أرصدة العملاء		٥٤,٢٨٦	(١٦١,٢٩٦)
مطلوبات محتفظ بها للبيع		(٤٣٥,٢٥٠)	٣٨٣,٨٢٠
مطلوبات أخرى		(١,٤٩٣)	(٤٠,٩٧١)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		٤٤٢,٣٣٦	(١٩٩,٣٣١)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة	١١، ١٢	(١١,٣١٣)	(١,٣٨٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١١,٣١٣)	(١,٣٨٤)
الأنشطة التمويلية			
صافي التغير في المطلوبات التمويلية		١٤٢,٤٩٠	٨٩,٩٨٣
صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة		٥٩١,٨٩٩	(٦١١,٥٦٦)
صافي التغير في حصص غير مسيطرة		(٢١٣,٣١٦)	٢٠٠,٩٥٦
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية		٥٢١,٠٧٣	(٣٢٠,٦٢٧)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه		٩٥٢,٠٩٦	(٥٢١,٣٤٢)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦	٦٩٩,٦٤٦	١,٢٢٠,٩٨٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦	١,٦٥١,٧٤٢	٦٩٩,٦٤٦

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

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) ("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 مزاولة 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 وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقًا لأحكام نظامه الأساسي. يزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتبارًا من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
إسناد لخدمات التموين ذ.م.م.	التموين	٧٥,٠٪	٧٥,٠٪	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	٢٠١٥	جزر الكايمان
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
فيرفيو إنفستمنت كورب*	تأجير العقارات	٩٧,٠٪	٩٧,٠٪	٢٠١٩	الولايات المتحدة
كيو إف بي آبيكس ذي جراند ٢ باباجو ذ.م.م.*	تملك وتأجير العقارات	٠,٠٪	٢٨,٥٪	٢٠٢٠	الولايات المتحدة
شركة ذي جراند ٢ باباجو بروبرتي ذ.م.م.*	تأجير العقارات	٠,٠٪	٢٨,٥٪	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 – تتمة

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس 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، بمعني 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 لالتزام الإجارة المعدل مقابل أية مصاريف إجارة مدفوعة مسبقًا ومستحقة الدفع. ولاحقاً 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 الإجارات 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 المتراكمة المسجلة سابقًا في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تتمة

- ***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 التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم تسجيلها كجزء من احتياطي القيمة العادلة في بيان حقوق الملكية.

الأرباح والخسائر المتراكمة 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 للفترات 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 بالتمليك". يتمثل الهدف من هذا المعيار في تحديد مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الاجارة، بما فيها الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) 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 للفترات 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 تطبقها 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 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تتمة

٣/١/٢ *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 وفقًا لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقًا لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث أن المجموعة ليس لديها أنشطة وقفية 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:

٤/١ الشركات التابعة

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

أساس التوحيد

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

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ. أي عند تحويل السيطرة إلى المجموعة. يقاس المقابل المحول في الاستحواذ عموما 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 أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٤/٢ 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 - تتمة

٤/٢ العملات الأجنبية – تتمة

المعاملات والأرصدة – تتمة

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.

٤/٣ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبالغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي 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 قابلا 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، حسبما تمت الإشارة إليه في بيان التدفقات النقدية الموحد، من النقد والأرصدة لدى البنوك ومبالغ الإيداعات لدى المؤسسات المالية ذات فترات الاستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل. تتكون الإيداعات لدى المؤسسات المالية من إيداعات لدى بنوك في شكل استثمارات وكالة ومرابحة. يتم إدراجها بالتكلفة زائد الأرباح المستحقة ذات الصلة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٤/٥ مستحق من بنوك

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

٤/٦ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تدرج الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة عندما تتم إدارة الاستثمار على أساس العائد التعاقدي 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.

٤/٧ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

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

المستحق من عقود الإجارة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

١/٨/٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

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

١. التصنيف

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم اقتناءها أو نشأت أساسا لغرض توليد أرباح من التقلبات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش التاجر. يتم أيضًا تصنيف أي استثمارات تشكل جزءًا 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 داخليًا للأداء على أساس القيمة العادلة.

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

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما، ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يفترض أن يكون النفوذ الهام موجودا عندما تحتفظ المجموعة بنسبة ما بين ٢٠٪ و٥٠٪ من حق التصويت لكيان آخر. عند الاعتراف المبدئي، 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 داخليا على أساس القيمة العادلة.

٢. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبدئي

يتم إدراج الاستثمارات المالية مبدئيا 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 المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٨/٤ استثمارات في حقوق ملكية – تتمة

٢/٨/٤ استثمارات أخرى

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

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

٩/٤ انخفاض القيمة

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير مالي كلما كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي معين أو موجودات مالية للمجموعة قد انخفضت قيمتها.

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

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا – 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 شهرًا 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 انخفاضا كبيرًا أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من قيمته العادلة. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيرًا أو طويل الأمد إلى حكمٍ مهني ويتم تقييمه لكل استثمار بشكل منفرد.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٩ انخفاض القيمة – تتمة

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة 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 لقيمته 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 للمتموّل، 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.

٤/١٠ الاستثمارات العقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من مباني وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لتحصيل إيجارات و/أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقا بالقيمة العادلة. ويعاد 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

٤/١٠ 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"

٤/١١ 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 شهرًا، 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، معا 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 أولًا 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 وفقًا للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عن التصنيف المبدئي على أنها محتفظ بها للبيع والأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم اللاحقة في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بأرباح تزيد عن أي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة .

القياس

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

العمليات المتوقفة

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٢/٤ الموجودات الثابتة

يتم عرض جميع الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية 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 المقدرة على النحو التالي:

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

١٣/٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

وصف التصنيف	عدد السنوات
البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي	٥-٧

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

يقبل البنك الأموال من العملاء بغرض استثمارها بوصفه 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 تعاقديا وقابلة للقياس على حد سواء عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بالدخل على أساس التناسب الزمني لفترة المعاملة. في الحالة التي تكون فيها الإيرادات من العقد غير قابلة للتحديد تعاقديا وغير قابلة للقياس، يتم الاعتراف بها عندما يكون تحققها مؤكد بشكل معقول أو عندما يتم تحققها بالفعل. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

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.

ايرادات الاستئجار

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

ايرادات توزيعات الأرباح

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

ايرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

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

ايرادات 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 وفقا لسياسات المجموعة والتي تتفق مع القوانين التي تنطبق على المجموعة. ويتم احتساب الالتزام بناء 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، وعقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في بيان الدخل الموحد للسنة (الدخل 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 الإيضاح رقم ٣٠.

مخصصات لخسائر الائتمان

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

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييما لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية واطمأنت إلى أن المجموعة لديها موارد تمكنها من مواصلة العمل في المستقبل القريب. فضلا عن ذلك، لم يرد إلى علم الإدارة أية 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 الإيضاح رقم ٣١.

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك

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

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

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٨ موجودات تمويلية

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

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

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة

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

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة – تتمة

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

* اعتبارا 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 ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	الإجمالي
في بداية السنة	٥٠,٥٢٦	١٢٥,٨٦٨	١٧٦,٣٩٤	٣٨,١٠٦	٣١٨,٩٤١	٣٥٧,٠٤٧
إضافات:						
الصكوك	١٩٦,٧٤٢	-	١٩٦,٧٤٢	-	-	-
الاستثمار في الأسهم	٣٤,٩٤٧	-	٣٤,٩٤٧	٦,٠٦٤	-	٦,٠٦٤
استبعاد	(٥,٣١٤)	(٢,٩٧٨)	(٨,٢٩٢)	-	-	-
بدل انخفاض القيمة	(٧,٨٨٩)	-	(٧,٨٨٩)	-	-	-
تحويل إلى / (من) موجودات محتفظ بها للبيع	١٦,٧٤٤	-	١٦,٧٤٤	٦,٣٥٦	(٧٢,٨٠٠)	(٦٦,٤٤٤)
تعديلات القيمة العادلة	-	(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	-	(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٢٧٣)
في نهاية السنة	٢٨٥,٧٥٦	١٢١,٧٩٨	٤٠٧,٥٥٤	٥٠,٥٢٦	١٢٥,٨٦٨	١٧٦,٣٩٤

٢/٩ الربح من استبعاد استثمارات في حقوق ملكية

(١) خلال السنة، استبعد البنك استثماراته 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 استثماراته 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
في بداية السنة	١٤,٨١٢	١٤,٨١٢
إضافات خلال السنة	٢١٤,٣٥٦	-
مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية	(٢,٨٠٠)	-
في نهاية السنة	٢٢٦,٣٦٨	١٤,٨١٢

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

*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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة:		
في بداية السنة	٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧
إضافات خلال السنة	٣٥٠	-
في نهاية السنة	٣٦,٣٨٧	٣٦,٠٣٧
الإطفاء		
في بداية السنة	(٣٠,٦٥٢)	(٢٨,١١٩)
الإطفاء للسنة	(٢,٥٦٢)	(٢,٥٣٣)
في نهاية السنة	(٣٣,٢١٤)	(٣٠,٦٥٢)
صافي القيمة الدفترية		
في بداية السنة	٥,٣٨٥	٧,٩١٨
في نهاية السنة	٣,١٧٣	٥,٣٨٥

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	إيضاحات		
موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٣	٣١٥,٣١٩	١,٠٨٣,٣١٢
استثمارات في أدوات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع		-	٩٧,٩٧٢
الإجمالي		٣١٥,٣١٩	١,١٨١,٢٨٤
مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١/١٣	١٦٧,٠١١	٦٠٢,٢٦١

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

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

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع – تتمة

١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية – تتمة

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

في عام ٢٠١٧، دخل البنك في هيكلة للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). موّل البنك العقار جزئيًا 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 وتدفقاتها النقدية

(أ) موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تحليل موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد، التي تتضمن هياكل عقارية كما يلي:

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

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع - تتمة

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

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقفة كالتالي:

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

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقفة كالتالي:

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

١٤ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

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

١٥ مطلوبات تمويلية

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

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

١٦ مطلوبات أخرى

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مطلوبات غير مالية أخرى			
إيرادات غير محققة		٢,٦٤٢	-
سلف وذمم دائنة أخرى		١٩,٨٤٢	١٥,٥٠٨
إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى		٢٢,٤٨٤	١٥,٥٠٨
مطلوبات مالية أخرى			
ذمم دائنة		١٢,١٢٠	٤,٦١٨
القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٢/٢٨	٢,٣٥٠	٢٠,٨١٤
مبالغ دائنة متعلقة بالموظفين		٧,١٢٣	٤,٥٩٧
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		١٦,٨٢٩	١٧,٧٩٢
ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة الدفع		١٥,٣٨٢	١٥,٤٦٠
مخصص للتعرضات خارج الميزانية العمومية	٥/٦/٢٧	٨,٢١٨	١,٠١٢
إجمالي المطلوبات المالية الأخرى		٦٢,٠٢٢	٦٤,٢٩٣
إجمالي المطلوبات الأخرى		٨٤,٥٠٦	٧٩,٨٠١

١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

أ) حسب النوع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات لأجل	١,٧٣٤,٠٤١	١,١٤٥,٨٦٢
ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	٥,٣١١	١,٥٩١
	١,٧٣٩,٣٥٢	١,١٤٧,٤٥٣

ب) حسب القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أفراد	٢١٥,٧٣٧	١٦٣,٧٩٣
حكومي	٢٤٠,٨٦٥	١٨٧,٨٧٧
شركات	١,٢٨٢,٧٥٠	٧٩٥,٧٨٣
	١,٧٣٩,٣٥٢	١,١٤٧,٤٥٣

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
النقد وما في حكمه	١,٠٩٧,٠٥٣	٤٨٢,٢٥٣
الاستثمار في الصكوك	١٨١,٦٩٩	١٦٣,٠٧٧
استثمارات في صناديق	٥٧,٤٥٧	-
موجودات تمويلية	٢٨٤,٠٠٣	٣٣١,٨٠٤
استثمارات حقوق ملكية	١١٩,١٤٠	١٠٣,١٢٩
موجودات محتفظ بها للبيع	-	٥١٢,٠٠٥
مطلوبات محتفظ بها للبيع	-	(٤٤٤,٨١٥)
	١,٧٣٩,٣٥٢	١,١٤٧,٤٥٣

١٧ **حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة - تتمة**

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

يعرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة كالتالي:

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

يتضمن احتساب العائد من موجودات المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط، وقد تم استبعاد خسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل عند تحديد الإيرادات من موجودات المضاربة وفقًا لقرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك. نظرًا لشروط حصص مشاركة الأرباح (وتكون في الغالب عند ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) في اتفاقيات المضاربة ولغرض المواءمة 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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)	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
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)	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

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

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

٢٠ إيرادات أخرى

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

* 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	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
مصروفات إيجار	١,١٦٥	٢٢,٥٠٠
خدمات مهنية	١٤,٤٢٧	٩,٤٩٤
أخرى	٩,٧٨٠	٩,٠٤٥
	٢٥,٣٧٢	٤١,٠٣٩

٢٢ الربح الأساسي / المخفف / (الخسارة) للسهم الواحد

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

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
الربح الأساسي / (الخسارة) للسهم الواحد		
صافي الربح أو (الخسارة) المنسوبة لمساهمي البنك من عمليات مستمرة	١٢٢,٨٠٦	(٢١١,٣٩٥)
صافي الخسارة المنسوبة إلى حاملي أسهم البنك من العمليات المتوقفة	(٢٢,٤٣٦)	(١٥,٣١٧)
صافي الربح أو (الخسارة) المنسوبة لمساهمي البنك	١٠٠,٣٧٠	(٢٢٦,٧١٢)
إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
الربح أو (الخسارة) الأساسية للسهم من عمليات مستمرة - ريال قطري	٠,١٧٥	(٠,٣٠٢)
الخسارة الأساسية للسهم الواحد من العمليات المتوقفة - ريال قطري	(٠,٠٣٢)	(٠,٠٢٢)
الربح أو (الخسارة) الأساسية للسهم - ريال قطري	٠,١٤٣	(٠,٣٢٤)

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

٢٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
خطابات ضمان	١,٣٨٨	٧,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	١٠١,٣٨٨	١٠٧,٠٠٠

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

٢٤ التزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التزامات مقابل التأجير التشغيلي		
لا تزيد عن سنة واحدة	١,٢٢٩	٨٧٧
تزيد عن سنة واحدة	٢٠٥	١,٠٥٢
	١,٤٣٤	١,٩٢٩
التزامات متعلقة بالاستثمار	-	٧,٣٨٩
التزامات متعلقة بالنفقات الرأسمالية والتشغيلية	-	١٥١
	١,٤٣٤	٩,٤٦٩

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		
	شركاء	**الأخرى ***	**الإجمالي**
أ) بيان المركز المالي الموحد كما في			
موجودات تمويلية	١٥,٢٥٤	-	١٥,٢٥٤
موجودات أخرى	-	٩,١٠٠	٩,١٠٠
أرصدة العملاء	-	٢١,٩٢٢	٢١,٩٢٢
مطلوبات محتفظ بها للبيع	١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩
ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية			
الدخل من الرسوم	٦,٠٨٣	-	٦,٠٨٣
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	٦٣٣	-	٦٣٣
مصاريف تشغيلية أخرى	-	(٣,٣٨٧)	(٣,٣٨٧)
ج) أدوات خارج الميزانية كما في			
تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الأصول تحت الإدارة	-	٩٧,٤٥٦	٩٧,٤٥٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	شركاء	الأخرى *	الإجمالي
أ) بيان المركز المالي الموحد كما في			
موجودات تمويلية	١٥,٠٧٩	-	١٥,٠٧٩
موجودات أخرى	-	٣,٦٤٢	٣,٦٤٢
أرصدة العملاء	-	١٠٥	١٠٥
مطلوبات محتفظ بها للبيع	١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩
ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية			
الدخل من الموجودات التمويلية	-	١١٣	١١٣
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	(٣٢,١٦٢)	-	(٣٢,١٦٢)
مصاريف تشغيلية أخرى	-	(٢,٣٩٤)	(٢,٣٩٤)
ج) أدوات خارج الميزانية كما في			
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 - تتمة

تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

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

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

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

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 وفقا 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 - تتمة

٤/٢٧ *إطار عمل المخاطر والحوكمة*

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

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

٥/٢٧ *مخاطر الاستثمار*

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٦/١ *تركز المخاطر*

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة أرصدة 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قطر	١,٩٥٣,١٥٩	١,١٦٠,٧٨٦
آسيا والشرق الأوسط	١٢٩,٥٤٧	٥٥,٦٠٠
أمريكا الشمالية	١٤١,٠٩٩	٢٢٩,٨٠٨
أوروبا ومناطق أخرى	٢٣٦,٢١٥	١٤٨,١٦٧
	٢,٤٦٠,٠٢٠	١,٥٩٤,٣٦١

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

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

٢٧/٦/٢ *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 الى ١٠ للعلاقة الائتمانية، إذ تدل الدرجات ١-٧ على ائتمان عامل، و٨ و٩ و١٠ تدل على ائتمان متعثر. يتم منح جميع الائتمانات تصنيفاً وفقا لمعايير محددة.

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢/٦/٢٧ *جودة الائتمان*

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٦/٢ *جودة الائتمان – تتمة*

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 وبحسب 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).

٢٧/٦/٣ *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 و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٧/٦/٤ *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 للتحصيل.

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

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

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٦/٥ *المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة – تتمة*

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 يوما كما في تاريخ التقرير، ما لم تفند على أساس معلومات نوعية أخرى.
- أي سبب آخر وفقا لتقدير الإدارة تدل على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تصنيف مخاطر الائتمان

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

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٦/٥ *المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة – تتمة*

- 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 التغييرات في هذه العوامل للاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التمويلات العاملة. يتم إجراء مراجعة دورية على المناهج والافتراضات المستخدمة متضمنة توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢١: ٣,٩٦% و٢٠٢١: 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 - تتمة

٢٧/٦/٥ *المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة – تتمة*

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة – تتمة

إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحتسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشتمل 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 ضمانا للسداد مطبقة على الضمان وفقاً لهيئة تنظيم مركز قطر للمال.

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

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

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة قيمة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات 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، تشتمل 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 وفقا لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٦/٥ *المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة – تتمة*

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٧ *مخاطر السيولة وإدارة التمويل*

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

تحصل إدارة الخزانة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحتفظ إدارة الخزانة بمحفظة 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 أيضا استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصومة للمطلوبات المالية:

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٧ *مخاطر السيولة وإدارة التمويل – تتمة*

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

	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهرا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية						
نقد وما في حكمه	٨٧٨,٠٢٥	٧٣٢,٨٦٤	١٢٣	-	٤٠,٧٣٠	١,٦٥١,٧٤٢
الاستثمار في الصكوك	-	٢٨,٣٩١	-	٣,٧٠٩	٢٣٩,٠٠٩	٢٧١,١٠٩
موجودات تمويلية	٢٥٨,٠١١	١٠,٦٥٨	٤٧,٩٧٧	-	٧٢,٠٩٠	٣٨٨,٧٣٦
الاستثمار في الصندوق	-	٨٥,٧٣١	-	-	-	٨٥,٧٣١
استثمارات في حقوق ملكية	-	-	-	-	٢١٨,٧٠١	٢١٨,٧٠١
موجودات مالية محتفظ بها للبيع	٧,٥٨٢	٢٤,٥١٧	-	-	-	٣٢,٠٩٩
موجودات مالية أخرى	٣٠,٦٢٨	-	-	-	-	٣٠,٦٢٨
إجمالي الموجودات المالية	١,١٧٤,٢٤٦	٨٨٢,١٦١	٤٨,١٠٠	٣,٧٠٩	٥٧٠,٥٣٠	٢,٦٧٨,٧٤٦
المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة						
مطلوبات تمويلية	-	٥٢٧,٥٢٤	-	-	-	٥٢٧,٥٢٤
أرصدة العملاء	١٣٦,٥٢٥	-	-	-	-	١٣٦,٥٢٥
مطلوبات مالية أخرى	-	-	-	-	٦٢,٠٢٢	٦٢,٠٢٢
حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	٩٢٢,٤٥٣	٢٣,٠٦٠	٧٧٣,٨٣١	٢٠,٠٠٨	١,٧٣٩,٣٥٢
مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع	-	٦١,٨٨٧	-	-	١٠٥,١٢٤	١٦٧,٠١١
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٣٦,٥٢٥	١,٥١١,٨٦٤	٢٣,٠٦٠	٧٧٣,٨٣١	١٨٧,١٥٤	٢,٦٣٢,٤٣٤
صافي فرق السيولة	١,٠٣٧,٧٢١	(٦٢٩,٧٠٣)	٢٥,٠٤٠	(٧٧٠,١٢٢)	٣٨٣,٣٧٦	٤٦,٣١٢
صافي الفرق المتراكم	١,٠٣٧,٧٢١	٤٠٨,٠١٨	٤٣٣,٠٥٨	(٣٣٧,٠٦٤)	٤٦,٣١٢	
مطلوبات محتملة*	-	١٠٠,٠٠٠	١,٣٨٨	-	-	١٠١,٣٨٨
التزامات	-	-	١,٢٢٩	-	٢٠٥	١,٤٣٤

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٧ *مخاطر السيولة وإدارة التمويل – تتمة*

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٨/٢٧ *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 التعرض لمخاطر السوق إلى استثمارات في شركات مدرجة وغير مدرجة.

١/٨/٢٧ *مخاطر معدل الربح*

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

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

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٨/١ *مخاطر معدل الربح – تتمة*

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

٢٧/٨/٢ *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 ضئيلا.

	التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
العملة		
الدولار الأمريكي	١,٢٩٩,٣١٠	١,١٩١,١١٦
العملات المربوطة بالدولار الأمريكي	٢,١٨٤	٢,٢١٦

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 مساويا ومقابلا لتأثير الزيادة الموضحة.

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

٢٧/٨/٣ *مخاطر أسعار السلع الأولية*

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢٧/٩ *مخاطر التشغيل*

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعبات 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.

٢٧/١٠ *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.

٢٧/١١ *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 هيكلة رأس مالها وتقوم ببعض التعديلات لها في ظل التغيرات الجارية في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطتها. وللحفاظ على أو تعديل هيكلة رأس المال قد تقوم المجموعة بتعديل الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار رأس مال جديد. تقوم هيئة تنظيم مركز قطر للمال بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة بشكل عام. في إطار تطبيق متطلبات رأس المال الحالية، تطالب هيئة تنظيم مركز قطر للمال المجموعة بالحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وفقا لما حددته القواعد الاحترازية للأعمال المصرفية الإسلامية لسنة ٢٠١٥.

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي وعلاوة 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 - تتمة

٢٧/١١ *إدارة رأس المال – تتمة*

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

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

٢٨/١ 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.

٢٨/٢ 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 شهرا
وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات	٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠
	٥,٧٤٨	(٢,٣٥٠)	٤٥٩,٥٤٧	٢٢٩,٨٣٧	٢٢٩,٧١٠

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة - تتمة

٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات – تتمة

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

تم الاعتراف بربح / خسارة القيمة العادلة غير المحققة الناشئة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة في هذه البيانات المالية الموحدة وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، غير أنه وفقا 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. تشتمل 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 وفقا لمستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

١) المستوى ١ من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
٢) المستوى ٢ من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار)، و
٣) المستوى ٣ من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد).

وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى ٣.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة – تتمة

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

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 و٢٠٢٠ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

			معدل المدخلات	
	طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	٢٠٢١	٢٠٢٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التدفقات النقدية المخصومة	معدل النمو	١٪ إلى ٣%	١٪ إلى ١٥٪
		معدل الخصم	١١% إلى ١٣%	١٠٪ إلى ١١,٥٪

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة – تتمة

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
استثمارات في حقوق ملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٥٠,٥٢٦	-	٣٤,٩٤٧	١١,٤٣٠	٩٦,٩٠٣
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٢٢,٨٩٠	(١,٠٩٢)	-	-	١٢١,٧٩٨
	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
استثمارات في حقوق ملكية					
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٨,١٠٦	-	٦,٠٦٤	٦,٣٥٦	٥٠,٥٢٦
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣١٦,١٥٧	(١٢٠,٤٦٧)	-	(٧٢,٨٠٠)	١٢٢,٨٩٠
	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 خاصّة وحلول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزانة 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 أيضًا تراكم التكلفة ذات الصلة، بما في ذلك تكلفة التمويل للاستثمارات العقارية بهذا القطاع.

يتم تضمين المعلومات بشأن النتائج والموجودات والمطلوبات من كل قطاع وارد 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 تتابع 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 - تتمة

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

	الاستثمارات البديلة	الأعمال المصرفية الخاصة	أخرى	الإجمالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإيرادات				
إيرادات من موجودات تمويلية	٨,١٩٢	٣٢,٧٧٥	-	٤٠,٩٦٧
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥
الربح على التزامات التمويل	-	(٥١٦)	-	(٥١٦)
صافي الدخل من أصول التمويل	٨,١٩٢	٣٩,٢٨٤	-	٤٧,٤٧٦
إيرادات رسوم	-	١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨
خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٢٠,٤٦٧)	١٩٤	-	(١٢٠,٢٧٣)
توزيعات الأرباح	-	٢,٦٩٦	-	٢,٦٩٦
الربح على الصكوك	-	٦,٥٣١	-	٦,٥٣١
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-
ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤
خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية	-	(٣٣٥)	-	(٣٣٥)
صافي خسائر صرف العملات الأجنبية	٤,١٢٨	(٤,٦٥٠)	-	(٥٢٢)
إيرادات أخرى، صافي	٧٣٠	(١,١٥٢)	٦,٢٥٠	٥,٨٢٨
إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(١٠٧,٤١٧)	١١٠,٨٠٠	٦,٢٥٠	٩,٦٣٣
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)
إجمالي (الخسارة) / الدخل	(١٠٧,٤١٧)	٥٨,٣٩٦	٦,٢٥٠	(٤٢,٧٧١)
المصروفات				
تكاليف الموظفين	(١٧٧)	(٣٥,١٤٠)	-	(٣٥,٣١٧)
استهلاك وإطفاء	(٨٣٢)	(٢,٩١٤)	(٤١٦)	(٤,١٦٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة	-	(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٨,٢٠٨)	(٣٠,٧٧٩)	(٢,٠٥٢)	(٤١,٠٣٩)
إجمالي المصروفات	(٩,٢١٧)	(٨٧,٦٩٦)	(٢,٤٦٨)	(٩٩,٣٨١)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي	(٣٣,٣٥٨)	(٢٦,٠٦٤)	-	(٥٩,٤٢٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي	(٢,٤١٨)	(٧,٤٠٣)	-	(٩,٨٢١)
صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل	(١٥٢,٤١٠)	(٦٢,٧٦٧)	٣,٧٨٢	(٢١١,٣٩٥)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي الخسارة من العمليات المستمرة	(١٥٢,٤١٠)	(٦٢,٧٦٧)	٣,٧٨٢	(٢١١,٣٩٥)
العمليات المتوقفة				
(خسارة) / ربح من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة	(٦٥٥)	(٤٣,٢٩٧)	-	(٤٣,٩٥٢)
صافي الخسارة	(١٥٣,٠٦٥)	(١٠٦,٠٦٤)	٣,٧٨٢	(٢٥٥,٣٤٧)

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

معلومات القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة حاليا 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.

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

	قطر	دول أخرى	الإجمالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإيرادات			
إيرادات من موجودات تمويلية	٣٢,٧٧٤	٨,١٩٣	٤٠,٩٦٧
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية	٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥
الربح على التزامات التمويل	(٥١٦)	-	(٥١٦)
صافي الدخل من أصول التمويل	٣٩,٢٨٣	٨,١٩٣	٤٧,٤٧٦
إيرادات رسوم	١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨
إيرادات توزيعات أرباح	-	٢,٦٩٦	٢,٦٩٦
الربح على الصكوك	٥,٥٠٨	١,٠٢٣	٦,٥٣١
ربح / (خسارة) من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٩٤	(١٢٠,٤٦٧)	(١٢٠,٢٧٣)
ربح / (خسارة) من بيع استثمارات في حقوق ملكية	٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤
ربح من استبعاد شركات تابعة			
خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية	(٣٣٥)	-	(٣٣٥)
صافي خسائر صرف العملات الأجنبية	(٥٢٢)	-	(٥٢٢)
إيرادات أخرى، بالصافي	٥,٨٢٨	-	٥,٨٢٨
إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار	١١٨,١٨٨	(١٠٨,٥٥٥)	٩,٦٣٣
العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة	(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)
إجمالي الدخل	٦٥,٧٨٤	(١٠٨,٥٥٥)	(٤٢,٧٧١)
المصروفات			
مصاريف العمليات غير البنكية			
تكاليف الموظفين	(٣٥,٣١٧)	-	(٣٥,٣١٧)
استهلاك وإطفاء	(٤,١٦٢)	-	(٤,١٦٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات ثابتة	(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٤١,٠٣٩)	-	(٤١,٠٣٩)
إجمالي المصروفات	(٩٩,٣٨١)	-	(٩٩,٣٨١)
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية	(٢٧,٢٦٠)	(٣٢,١٦٢)	(٥٩,٤٢٢)
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى	(٩,٨٢١)	-	(٩,٨٢١)
صافي (الخسارة) / الربح من العمليات المستمرة	(٧٠,٦٧٨)	(١٤٠,٧١٧)	(٢١١,٣٩٥)
العمليات المتوقفة			
خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة	(٦٥٥)	(٤٣,٢٩٧)	(٤٣,٩٥٢)
صافي الخسارة للسنة	(٧١,٣٣٣)	(١٨٤,٠١٤)	(٢٥٥,٣٤٧)

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 استمرارية 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 للمقترضين، والاضطرابات الاقتصادية الحالية عند تحديد متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لأفضل تقديرات الإدارة، توجد هنالك 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 و٢٠٢٠، 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 لايزال 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 سابقا.

وفيما يلي أثر ما سبق على البيانات المالية الموحدة للبنك:

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