



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

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



البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات

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

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

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

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

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

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

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
تضمن نهج التدقيق التي طبقناه فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقدير لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي: • 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 وديقتها 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؛ - المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛ و - أساس تحديد تراكمات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. • فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم: - مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و - التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرحلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض التمويلات والتسهيلات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	انخفاض قيمة الموجودات التمويلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت إجمالي الموجودات التمويلية للمجموعة ٥٤١ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٧٩٣ مليون ريال قطري) وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية ٣٣٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٠٤ مليون ريال قطري). إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والعقود المحملة بالالتزامات" تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة. يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافتراسات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. إن الافتراضات حول التوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بصورة أكبر، وهو ما يزيد من مستوى الأحكام التي يتعين على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءاً هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة. للمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية: • إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة • إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام • إيضاح ٥/٦/٢٧ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ١٥ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١,٦٥١,٧٤٢	٢,٣٦٨,٤٨٩	٦	النقد والإرصدة لدى البنوك
٨٢,٢٥٦	١٧٤,٢٣٠	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٥,٧٣١	٢٣٩,٧٣٥		استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة
٣٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٧٢٥	٨	موجودات تمويلية
٤٠٧,٥٥٤	١,٣٨٤,٣٣٩	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٢٢٦,٣٦٨	٢٢٥,٣٦٨	١٠	استثمارات عقارية
١١,٢١١	٢١,٥٦٢	١١	موجودات ثابتة
٣,١٧٣	١,٩٥١	١٢	موجودات غير ملموسة
٣١٥,٣١٩	٤٠٣,٤٨٠	١٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٣٢,٥٨٦	٢٢٥,٩١٧	١٤	موجودات أخرى
٣,٢٠٤,٦٧٦	٥,٢٤٩,٧٩٦		إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
٥٢٧,٥٢٤	٧٤٢,٠٤٩	١٥	المطلوبات
١٣٦,٥٢٥	٣١٠,٣١٧		مطلوبات تمويلية
١٦٧,٠١١	١٤٩,٩٨٧	١٣	أرصدة العملاء
٨٤,٥٠٦	١٨١,٨٤٣	١٦	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٩١٥,٥٦٦	١,٣٨٤,١٩٦		مطلوبات أخرى
١,٧٣٩,٣٥٢	٢,٧٤٤,٩٢٩	١٧	إجمالي المطلوبات
			حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	حقوق الملكية
٧٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٠٣	٨٠,٠٠٣		علاوة إصدار
(١,٥٨٨)	(١٤,٧٣٣)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٢٥,٩٦٦)	(٥٢,٣٨٣)		خسائر متراكمة
٥٧٢,٦٤٩	١,١٣٢,٨٨٧		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
(٢٢,٨٩١)	(١٢,٢١٦)		حصص غير مسيطرة
٥٤٩,٧٥٨	١,١٢٠,٦٧١		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٠٤,٦٧٦	٥,٢٤٩,٧٩٦		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

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



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

بنك لشا ذ.م.م. (عاماً) بنك قطر الأول ذ.م.م.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق مسيطرة غير	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة للمساهمين البنك	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	علاوة إصدار	رأس المال	Stamped for Identification Purposes Only	
							ERNST & YOUNG Doha - Qatar 15 FEB 2023	
٧٠٢,٣٦٤	٢٢٥,٩٨٨	٤٧٦,٣٧٦	(٢٢٣,٨٢٧)	-	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
٦٤,٨٠٧	(٣٥,٥٦٣)	١٠٠,٣٧٠	١٠٠,٣٧٠	-	-	-	صافي الربح للسنة	
(١,٥٨٨)	-	(١,٥٨٨)	-	(١,٥٨٨)	-	-	تعديلات القيمة العادلة	
(٢,٥٠٩)	-	(٢,٥٠٩)	(٢,٥٠٩)	-	-	-	المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية	
(٢١٣,٣١٦)	(٢١٣,٣١٦)	-	-	-	-	-	والرياضية	
٥٤٩,٧٥٨	(٢٢,٨٩١)	٥٧٢,٦٤٩	(١٢٥,٩٦٦)	(١,٥٨٨)	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	صافي التغير في حصص غير مسيطرة	
٤٢٠,٠٠٠	-	٤٢٠,٠٠٠	-	-	-	٤٢٠,٠٠٠	بسبب:	
٨٤,٠٠٠	-	٨٤,٠٠٠	-	-	٨٤,٠٠٠	-	- هياكل عقارية	
(٤,٢٠٠)	-	(٤,٢٠٠)	-	-	(٤,٢٠٠)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
٨٤,٤٨٤	٩,٠١٤	٧٥,٤٧٠	٧٥,٤٧٠	-	-	-	زيادة في رأس المال	
(١٣,١٤٥)	-	(١٣,١٤٥)	-	(١٣,١٤٥)	-	-	زيادة في علاوة إصدار الأسهم	
(١,٨٧٧)	-	(١,٨٧٧)	(١,٨٧٧)	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم حقوق أولوية	
١,١٢٠,٦٧١	(١٢,٢١٦)	١,١٣٢,٨٨٧	(٥٢,٣٨٣)	(١٤,٧٣٣)	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	صافي التغير في حصص غير مسيطرة	
١,١٢٠,٦٧١	١,٢٦١	-	-	-	-	-	بسبب:	
١,١٢٠,٦٧١	(١٢,٢١٦)	١,١٣٢,٨٨٧	(٥٢,٣٨٣)	(١٤,٧٣٣)	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	- هياكل عقارية	
١,١٢٠,٦٧١	(١٢,٢١٦)	١,١٣٢,٨٨٧	(٥٢,٣٨٣)	(١٤,٧٣٣)	٨٠,٠٠٣	١,١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	

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

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-------------------	-------------------

إيضاحات

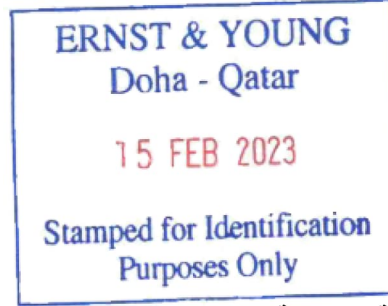
الأنشطة التشغيلية

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

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

تغيرات في:

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



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

الأنشطة الاستثمارية

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

١١, ١٢

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

الأنشطة التمويلية

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

٦

٦

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

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد

فقرة الالتزام

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

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك. يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات – تتمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٤ الشركات التابعة

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

أساس التوحيد

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

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

الحصص غير المسيطرة

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

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

٢/٤ العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٢/٤ 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.

٣/٤ الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/٤ النقد والأرصدة لدى البنوك

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

٥/٤ مستحق من بنوك

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

٦/٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٧/٤ الموجودات التمويلية

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

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

المستحق من عقود الإجارة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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

١/٨/٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة

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

١. التصنيف

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

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

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

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

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

٢. الاعتراف والإلغاء الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

٩/٤ انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو 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 سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضمحلاً ويخضع لقيمه القابلة للاسترداد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

١٠/٤ الاستثمارات العقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من مباني وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لتحصيل إيرادات و/أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان 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 متاحاً من خلال الأرباح المسجلة مسبقاً، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٠/٤ الاستثمارات العقارية - تتمة

الاستثمارات العقارية المكتتاة عن طريق الإجارة

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

١١/٤ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة

التصنيف

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

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

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

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

القياس

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

العمليات المتوقعة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٢/٤ الموجودات الثابتة

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

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

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

١٣/٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

عدد السنوات	وصف التصنيف
١٠-٣	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

١٥/٤ الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل المربحة

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

الإجارة

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

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستئجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

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

إيرادات رسوم

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

١٦/٤ منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٧/٤ المخصصات

تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات حالية (قانونية أو استدلالية) ناشئة عن أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق خارج 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 (صافي أرباح / خسائر) صرف العملات الأجنبية).

٢٠/٤ التقارير حول القطاعات

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

٢١/٤ ضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل الحالية

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

(ب) ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

٢٢/٤ إيجارات تشغيلية

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

٢٣/٤ الزكاة

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

مخصصات لخسائر الائتمان

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

مبدأ الاستمرارية

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

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك

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

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

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٨ موجودات تمويلية

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

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

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة

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

٩ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة – تتمة

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
الإجمالي	الإجمالي	
٢٨٥,٧٥٦	١٢١,٧٩٨	في بداية السنة
١٢١,٧٩٨	٤٠٧,٥٥٤	إضافات:
٦٦٩,٧٩٩	١٩٦,٧٤٢	الصكوك،
٨,٣٧٢	٣٤,٩٤٧	بالصافي
(٥,٨١٧)	(٥,٨١٧)	الاستثمار في أسهم
٢٠٢	(٧,٨٨٩)	حقوق ملكية
-	(٢,٩٧٨)	استبعاد
-	-	مخصص انخفاض
-	-	القيمة
-	-	تحويل من / (إلى)
-	-	موجودات محتفظ
-	-	بها للبيع
-	-	تعديلات القيمة
-	(٢٣,٥٤٨)	العادلة
٩٥٨,٣١٢	١٢١,٧٩٨	في نهاية السنة

٢/٩ الربح من استبعاد استثمارات في حقوق ملكية

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

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

١٠ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

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

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

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

١١ موجودات ثابتة

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات	
٤٧,٦٢٥	-	-	٩٦٦	٢٧,٤٢٨	١٩,٣٣١	التكلفة:
١٠,٩٦٣	-	١٠,٤٩٢	٣٦٧	-	١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٣٠)	-	-	(٤٣٠)	-	-	إضافات
٥٨,١٥٨	-	١٠,٤٩٢	٩٠٣	٢٧,٤٢٨	١٩,٣٣٥	استبعادات
(٤٦,٣١١)	-	-	(٩٩)	(٢٧,٣٩٧)	(١٨,٨١٥)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٧٠١)	-	(٣٥٠)	(١٧٩)	(١٢)	(١٦٠)	استهلاك متراكم
٦٥	-	-	٦٥	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٦,٩٤٧)	-	(٣٥٠)	(٢١٣)	(٢٧,٤٠٩)	(١٨,٩٧٥)	مصروف الاستهلاك
١١,٢١١	-	١٠,١٤٢	٦٩٠	١٩	٣٦٠	استبعادات
٥٨,١٥٨	-	١٠,٤٩٢	٩٠٣	٢٧,٤٢٨	١٩,٣٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤,١٢٧	١٢٠	-	٣٩٠	١١,٩٢٢	١,٦٩٥	صافي القيمة الدفترية
(٣٠,٦٧٢)	-	-	(٣٨٠)	(٢٧,٤٢٠)	(٢,٨٧٢)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١,٦١٣	١٢٠	١٠,٤٩٢	٩١٣	١١,٩٣٠	١٨,١٥٨	التكلفة:
(٤٦,٩٤٧)	-	(٣٥٠)	(٢١٣)	(٢٧,٤٠٩)	(١٨,٩٧٥)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,٤٧٥)	-	(٢,٠٩٨)	(٢٤٠)	(٦٠٣)	(٥٣٤)	إضافات
٣٠,٣٧١	-	-	١١٨	٢٧,٤١١	٢,٨٤٢	استبعادات
(٢٠,٠٥١)	-	(٢,٤٤٨)	(٣٣٥)	(٦٠١)	(١٦,٦٦٧)	استهلاك متراكم
٢١,٥٦٢	١٢٠	٨,٠٤٤	٥٧٨	١١,٣٢٩	١,٤٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ موجودات غير ملموسة

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

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

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

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

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

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

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

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

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

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

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

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

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

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

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

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

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

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

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

١٤ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٤,٠٨٦	١,٩٥٨		موجودات غير مالية أخرى
٤,٠٨٦	١,٩٥٨		مدفوعات مقدمة
			إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
			موجودات مالية أخرى
٢١٩,٩٦٦	٢٨,٠٦٨		ذمم مدينة أخرى
٩,١٠٠	٩,١٠٠	٢٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٩٢٤	٥,٧٤٨	٢/٢٨	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١,٥٠٠	٣٧١		إيرادات مستحقة
(١٢,٦٥٩)	(١٢,٦٥٩)		مخصص لانخفاض القيمة
٢٢١,٨٣١	٣٠,٦٢٨		إجمالي الموجودات المالية الأخرى
٢٢٥,٩١٧	٣٢,٥٨٦		إجمالي الموجودات الأخرى

١٥ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٥٧,٤٣٥	٣٥١,٤٢٤	ودائع وكالة معتمدة
٢٨٤,٦١٤	١٧٦,١٠٠	تمويل مرابحة
٧٤٢,٠٤٩	٥٢٧,٥٢٤	

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

١٦ مطلوبات أخرى

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

١٧ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(أ) حسب النوع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات لأجل
٢,٧٣٤,٥٢٤	١,٧٣٤,٠٤١	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١٠,٤٠٥	٥,٣١١	
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٧٣٩,٣٥٢	

(ب) حسب القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد
١٥٣,١٥٨	٢١٥,٧٣٧	حكومي
١٩٩,٢٨١	٢٤٠,٨٦٥	شركات
٢,٣٩٢,٤٩٠	١,٢٨٢,٧٥٠	
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٧٣٩,٣٥٢	

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

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

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

يعرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة كالتالي:

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

يتضمن احتساب العائد من موجودات المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط، وقد تم استبعاد خسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل عند تحديد الإيرادات من موجودات المضاربة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك. نظراً لشروط حصص مشاركة الأرباح (وتكون في الغالب عند ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار حتى ١ أكتوبر ٢٠٢٢ وبعد ذلك تتغير إلى ٣٠٪ للمضارب و ٧٠٪ لحاملي حسابات الاستثمار) في اتفاقيات المضاربة ولغرض 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 ٠,٤٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١: لا شيء)، كما هو مبين بالجدول أعلاه.

١٨ رأس المال

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

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

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

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

١٩ الدخل من الرسوم

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

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

٢٠ إيرادات أخرى

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

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

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

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

مصروفات إيجار
خدمات مهنية
أخرى

٢٢ العائد الأساسي / المخفف للسهم

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

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

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

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

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

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

٢٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

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

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

٢٤ التزامات

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

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			بيان المركز المالي الموحد كما في
الإجمالي	أخرى *	شركات زميلة	
١٥,٢٥٤	-	١٥,٢٥٤	موجودات تمويلية
٩,١٠٠	٩,١٠٠	-	موجودات أخرى
٢١,٩٢٢	٢١,٩٢٢	-	أرصدة العملاء
١٧,٧٧٩	-	١٧,٧٧٩	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٦,٠٨٣	-	٦,٠٨٣	(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية
٦٣٣	-	٦٣٣	الدخل من الرسوم
(٣,٣٨٧)	(٣,٣٨٧)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
			مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	(ج) أدوات خارج الميزانية كما في
٩٧,٤٥٦	٩٧,٤٥٦	-	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
			الأصول تحت الإدارة

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

تعرض مكافآت كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مكافآت كبار موظفي الإدارة العليا
١٥,٠٤٠	١٣,٠٤٥	كبار موظفي الإدارة العليا
٤٨٠	٤٨٠	أعضاء لجنة الرقابة الشرعية
١٥,٥٢٠	١٣,٥٢٥	

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

٢٦ الزكاة

يتحمل المساهمون دفع الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وتقوم المجموعة باحتساب مبلغ الزكاة المستحق من قبل المساهمين على أساس معتمد من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم إخطار المساهمين بذلك. إن الزكاة المستحقة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت بمبلغ ٠,٣٢١ ريال قطري لكل سهم مملوك (٢٠٢١: ٠,٢٢٦ ريال قطري). غير أنه إذا كانت أسهم البنك مملوكة لأغراض التداول، إذن يكون سعر السهم، وقت حساب الزكاة، هو أساس احتساب الزكاة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها
١/٢٧ تعريف وتصنيف الأدوات المالية

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٢/٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣/٢٧ إدارة المخاطر

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

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

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

٤/٢٧ إطار عمل المخاطر والحوكمة

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٦/٢٧ مخاطر الائتمان - تتمة

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

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

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

١/٦/٢٧ تركيز المخاطر

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

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

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

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٦/٢٧ مخاطر الائتمان - تنمة

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان

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

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

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٢/٦/٢٧ جودة الائتمان
يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٢٧/٢/٢٧ جودة الائتمان - تنمة

الضمانات

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

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

موجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض عليها

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

٣/٢/٢٧ الضمان المعاد حيازته

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

٤/٢/٢٧ سياسة الشطب

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

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

٥/٢/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

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

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثراً تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة - تنمة

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

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

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

بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

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

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

٢٠٢٢					٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢
النقد وما في حكمه									
الرصيد في ١ يناير	٦,٥١٦	-	١٠,١٨٠	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٦,٤٨٩)	-	(٦,٤٨٩)	٣,٩٦٦	-	٣,٦٦٤	٧,٦٣٠	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٧	-	٣,٦٧١	٦,٥١٦	-	٣,٦٦٤	١٠,١٨٠	-	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة									
الرصيد في ١ يناير	١,١١٨	-	١,١١٨	١,٥٧٨	١٠,١٩٤	-	١١,٧٧٢	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)	(٤٦٠)	(١٠,١٩٤)	-	(١٠,٦٥٤)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٦٩	-	٨٦٩	١,١١٨	-	-	١,١١٨	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة									
الرصيد في ١ يناير	٧,٨٨٩	-	٧,٨٨٩	-	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٢٠٢)	-	(٢٠٢)	٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧,٦٨٧	-	٧,٦٨٧	٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	-	-
موجودات تمويلية									
الرصيد في ١ يناير	١,٩٨٣	٩٦,٩٣٢	٩٨,٩١٥	٣,٣٩٣	٩٤,٢٤٦	٣٠٦,٢٨٨	٣٠٩,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦
شطب مخصص	-	-	(٤,٦١١)	-	-	(٧,٤٣٢)	(٧,٤٣٢)	-	-
تقلبات العملات الأجنبية، (بالصافي)	-	(١,٥٢٠)	(١,٥٢٠)	-	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٥٨٣)	٦٠,٤١١	(٣٨١)	(١,٤١٠)	٢,٦٨٦	٦,٠٩٨	٧,٣٧٤	٦,٠٩٨	٢,٦٨٦
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٠٠	٣٥,٠٠١	٣٦,٤٠١	١,٩٨٣	٩٦,٩٣٢	٣٠٩,٩٢٧	٣١٢,٩٤١	٣٠٦,٢٨٨	٩٦,٩٣٢
موجودات أخرى									
الرصيد في ١ يناير	-	-	١٢,٦٥٩	-	-	١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-
شطب المخصص	-	-	-	-	-	(٤١٦)	(٤١٦)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	١٢,٦٥٩	-	-	١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	١٢,٦٥٩	-
أدوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان									
الرصيد في ١ يناير	٨,١٢٨	٩٠	٨,٢١٨	١,٠١٢	-	-	١,٠١٢	-	-
مخصص انخفاض القيمة، بالصافي	(٢,٤٢٥)	(٩٠)	(٢,٥١٥)	٧,١١٦	٩٠	-	٧,٢٠٦	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٧٠٣	-	٥,٧٠٣	٨,١٢٨	٩٠	-	٨,٢١٨	-	-

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

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

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية:

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

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة
٧/٢٧ مخاطر السيولة وإدارة التمويل - تنمة
يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية مبنية على أساس متى تسترد أو تسدد.

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهراً	٦ إلى ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب
٢,٣٦٨,٤٨٩	٣٩,٣١٧	٢٥٤,٨٠٠	٧٣,٤٤٧	١,٦١٣,٤٨٠	٣٨٧,٤٤٥
١,٠٣٣,٠٨٤	٦٢٦,١٦٦	٢٩,٩٢٠	-	٩٢,٥٦٢	-
٢٠٤,٧٢٥	١٧,٤٢١	٦٧,٧٢٣	٢٨٤,٤٣٦	١١٥,٢١٤	٢,٨٩٦
٢٣٩,٧٣٥	-	-	١,٤٧١	٢٣٩,٧٣٥	-
٥٢٥,٤٨٥	٥٢٥,٤٨٥	-	-	-	-
١٣٥,٣٠٩	-	-	-	١٣٢,٥١٣	٢,٧٩٦
٢٢١,٨٣١	-	-	-	-	٢٢١,٨٣١
٤,٧٢٨,٦٥٨	١,٢٠٨,٣٨٩	٣٥٢,٤٤٣	٣٥٩,٣٥٤	٢,١٩٣,٥٠٤	٦١٤,٩٦٨
٧٤٢,٠٤٩	-	-	-	٧٤٢,٠٤٩	-
٣١٠,٣١٧	-	-	-	-	٣١٠,٣١٧
١٤١,٤٠٣	١٤١,٤٠٣	-	-	-	-
٢,٧٤٤,٩٢٩	١,٨٢٨,٥٧٠	٤٣,٦٥٧	-	٨٧٢,٧٠٢	-
١٤٩,٩٨٧	٨٣,٢٦٣	-	-	٦٦,٧٢٤	-
٤,٠٨٨,٦٨٥	٢,٠٥٣,٢٣٦	٤٣,٦٥٧	-	١,٦٨١,٤٧٥	٣١٠,٣١٧
٦٣٩,٩٧٣	(٨٤٤,٨٤٧)	٣٠٨,٧٨٦	٣٥٩,٣٥٤	٥١٢,٠٢٩	٣٠٤,٦٥١
٥,٥٥٢	٦٣٩,٩٧٣	١,٤٨٤,٨٢٠	١,١٧٦,٠٣٤	٨١٦,٦٨٠	٣٠٤,٦٥١
-	-	-	٥,٥٥٢	-	-
-	-	-	-	-	-

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

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

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

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهراً	٦ إلى ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب
١,٦٥١,٧٤٢	٤٠,٧٣٠	-	١٢٣	٧٣٢,٨٦٤	٨٧٨,٠٢٥
٢٧١,١٠٩	٢٣٩,٠٠٩	٣,٧٠٩	-	٢٨,٣٩١	-
٣٨٨,٧٣٦	٧٢,٠٩٠	-	٤٧,٩٧٧	١٠,٦٥٨	٢٥٨,٠١١
٨٥,٧٣١	-	-	-	٨٥,٧٣١	-
٢١٨,٧٠١	٢١٨,٧٠١	-	-	-	-
٣٢,٠٩٩	-	-	-	٢٤,٥١٧	٧,٥٨٢
٣٠,٦٢٨	-	-	-	-	٣٠,٦٢٨
٢,٦٧٨,٧٤٦	٥٧٠,٥٣٠	٣,٧٠٩	٤٨,١٠٠	٨٨٢,١٦١	١,١٧٤,٢٤٦
٥٢٧,٥٢٤	-	-	-	٥٢٧,٥٢٤	-
١٣٦,٥٢٥	-	-	-	-	١٣٦,٥٢٥
٦٢,٠٢٢	٦٢,٠٢٢	-	-	-	-
١,٧٣٩,٣٥٢	٢٠,٠٠٨	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	٩٢٢,٤٥٣	-
١٦٧,٠١١	١٠٥,١٢٤	-	-	٦١,٨٨٧	-
٢,٦٣٢,٤٣٤	١٨٧,١٥٤	٧٧٣,٨٣١	٢٣,٠٦٠	١,٥١١,٨٦٤	١٣٦,٥٢٥
٤٦,٣١٢	٣٨٣,٣٧٦	(٧٧٠,١٢٢)	٢٥,٠٤٠	(٦٢٩,٧٠٣)	١,٠٣٧,٧٢١
-	٤٦,٣١٢	٣٣٧,٠٦٤	٤٣٣,٠٥٨	٤٠٨,٠١٨	١,٠٣٧,٧٢١
١٠,٣٨٨	-	-	١,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	-
١,٤٣٤	٢٠٥	-	١,٢٢٩	-	-

إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

مطلوبات تمويلية

أرصدة العملاء

مطلوبات مالية أخرى

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع

إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

صافي فرق السيولة

صافي الفرق المتراكم

مطلوبات محتفلة*

التزامات

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

١/٢٧ مخاطر السوق

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

١/٨/٢٧ مخاطر معدل الربح

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

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

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

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

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

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

٢/٨/٢٧ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)

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

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		التأثير على صافي الربح (- /+)		العملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,١٢٧	(٤,٩٨٢)	٤٠٦	(٢٤٩)	الجنه الإسترليني
٩٣,٧٣٢	٣,٧٦٠	٤,٦٨٧	١٨٨	اليورو
٣٢	٣٢	٢	٢	الدينار الكويتي

٣/٨/٢٧ مخاطر أسعار السلع الأولية

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

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

٩/٢٧ 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 شاملاً التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل.

١٠/٢٧ مخاطر التركزات

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

١١/٢٧ إدارة رأس المال

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

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

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي 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 احتياطي فروق أسعار صرف العملات.

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

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

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

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

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

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

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٢٨ عقود مبادلة معدلات الربح

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

٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

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

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

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

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدرج القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
استثمارات بالقيمة العادلة			
٨٥٨,٨٥٤	-	٩٩,٤٥٨	٩٥٨,٣١٢
- من خلال حقوق الملكية			
٢,٦٨٧	-	٤٢٣,٣٤٠	٤٢٦,٠٢٧
- من خلال بيان الدخل			
الاستثمار في العقارات التي يتم تنفيذها بالقيمة العادلة			
-	-	٢٢٥,٣٦٨	٢٢٥,٣٦٨
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة			
٧٧,٨٢١	-	١٦١,٩١٤	٢٣,٧٣٥
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية			
(١٣,١٤٥)	-	-	(١٣,١٤٥)
صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان التغيرات في الدخل الموحد			
(٢٢,١٠٣)	-	(٢٤,٧٣٥)	(٤٦,٨٣٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
استثمارات بالقيمة العادلة			
١٨٨,٨٥٣	-	٩٦,٩٠٣	٢٨٥,٧٥٦
- من خلال حقوق الملكية			
-	-	١٢١,٧٩٨	١٢١,٧٩٨
- من خلال بيان الدخل			
استثمارات في عقارات مدرجة بالقيمة العادلة			
-	-	٢٢٦,٣٦٨	٢٢٦,٣٦٨
استثمارات في صناديق مدرجة بالقيمة العادلة			
٨٥,٧٣١	-	-	٨٥,٧٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد			
(١,٥٨٨)	-	-	(١,٥٨٨)
صافي الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد			
(١,٤٧١)	-	(٤,٥٦٥)	(٦,٠٣٦)

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

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

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

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

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 ٢٠٢٢	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٦,٩٠٣	-	٨,٣٧٢	(٥,٨١٧)	٩٩,٤٥٨
١٢١,٧٩٨	(١١,٢٣٩)	٤٧٤,٦٩٥	-	٥٨٥,٢٥٤
٢١٨,٧٠١	(١١,٢٣٩)	٤٨٣,٠٦٧	(٥,٨١٧)	٦٨٤,٧١٢

استثمارات في أسهم ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

في ١ يناير ٢٠٢١	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٠,٥٢٦	-	٣٤,٩٤٧	١١,٤٣٠	٩٦,٩٠٣
١٢٢,٨٩٠	(١,٠٩٢)	-	-	١٢١,٧٩٨
١٧٣,٤١٦	(١,٠٩٢)	٣٤,٩٤٧	١١,٤٣٠	٢١٨,٧٠١

استثمارات في أسهم ملكية

- بالقيمة العادلة من خلال

حقوق الملكية

- بالقيمة العادلة من خلال بيان

الدخل

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٣٠ المعلومات القطاعية

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

الاستثمارات البديلة

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

الأعمال المصرفية الخاصة

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

أخرى

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

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

موجودات ومطلوبات القطاعات

لا 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:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيرادات

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة
٩,٨٦٢	-	٦,٣٤٦	٣,٥١٦
٢٩,٠٦٠	-	٢٩,٠٦٠	-
(٦,٣١٦)	-	(٦,٣١٦)	-
٣٢,٦٠٦	-	٢٩,٠٩٠	٣,٥١٦
٦٤,٦٨٢	-	٤٢,٩٤٧	٢١,٧٣٥
١٥,٣٨٢	-	١٣,٢٧٨	٢,١٠٤
٣٠,٢٩٨	-	٣٠,٢٩٨	-
(٢٦,٢٩٨)	-	(٧,٩٠٩)	(١٨,٩٨٩)
(١,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠)
(١,٥٢٣)	-	(١,٥٢٣)	-
٢٥,٦٥٧	-	٢٥,٦٥٧	-
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)
٩,٤٦٧	-	١٠,٨٣٤	(١,٣٦٧)
٢٠,٦٢١	١١,١٨١	١٢	٩,٤٢٨

إيرادات من موجودات تمويلية
إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
الربح من التزامات التمويل
صافي الدخل من الموجودات التمويلية
إيرادات رسوم
توزيعات الأرباح
الربح من استثمارات الصكوك
خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
خسارة القيمة العادلة من إعادة قياس استثمارات عقارية
خسارة من استبعاد استثمارات صكوك
ربح من استبعاد استثمارات في أسهم
حقوق ملكية
خسارة من التسوية المبكرة لموجودات تمويلية
صافي أرباح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية
إيرادات أخرى، بالصافي

إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي

حسابات الاستثمار غير المقيدة

العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

١٦٧,٧٨٤	١١,١٨١	١٤٢,٦٨٤	١٣,٩١٩
(٥٢,١٤٤)	-	(٥٢,١٤٤)	-
١١٥,٦٤٠	١١,١٨١	٩٠,٥٤٠	١٣,٩١٩
(٥٨,٨١٧)	-	(٥٦,٦٤٣)	(٢,١٧٤)
(٥,١٧٢)	(٥١٧)	(٣,٦٢١)	(١,٠٣٤)
(٤١,٧٦٤)	(٢,٠٨٨)	(٣١,٣٢٣)	(٨,٣٥٣)
(١٠٥,٧٥٣)	(٢,٦٠٥)	(٩١,٥٨٧)	(١١,٥٦١)
٦١,٣٧٥	-	٤٠,١٥١	٢١,٢٢٤
٩,٤٢٥	-	٩,٤٢٥	-
٨٠,٦٨٧	٨,٥٧٦	٤٨,٥٢٩	٢٣,٥٨٢
-	-	-	-
٨٠,٦٨٧	٨,٥٧٦	٤٨,٥٢٩	٢٣,٥٨٢
٣,٧٩٧	-	٣,٧٩٧	-
٨٤,٤٨٤	٨,٥٧٦	٥٢,٣٢٦	٢٣,٥٨٢

إجمالي الدخل
المصروفات
تكاليف الموظفين
استهلاك وإطفاء
مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي المصروفات
مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل
صافي الدخل من العمليات المستمرة
العمليات المتوقعة
ربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
صافي الربح

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تتمة

معلومات القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ المعلومات القطاعية - تنمية

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