

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات	المحتويات
٥ - ١	تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف الريان ش.م.ع.ق.
	البيانات المالية الموحدة:
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
٩	بيان الدخل الموحد والإسناد المتعلق بأشبهه حقوق الملكية
١١-١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤	بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
١١٢-١٥	الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
١١٤-١١٣	المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمصرف الريان (ش.م.ع.ق.) ("المصرف" أو "البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

نطاق التدقيق

البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان الدخل الموحد والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية

- الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية
- الانخفاض في قيمة الشهرة

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

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

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

الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

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

- قِيمنا واختبرنا التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.
- قِيمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.
- استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولة منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعه مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
- حصلنا على فهم واختبرنا نسبة اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.
- حصلنا على فهم لمنهجية تحديد والمحاسبة عن مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة ٣ واختبار إحدى العينات مقابلها.
- حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والأرباح).
- قِيمنا مدى كفاية إيضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ولوائح مصرف قطر المركزي.

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة التسهيلات التمويلية (الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي). وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن مجلس الإدارة يصدره أحكاماً معقدة وشخصية بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.
- تحديد الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية.

علاوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.

تشمل التسهيلات التمويلية الإجمالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية (صافي بعد الأرباح المؤجلة) بمبلغ ١١٢,٥١٠ مليون ريال قطري وتمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ ١٢,٢٦٤ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والذي أفصح عنه في الإيضاحين (١٠) و(٣٣) من البيانات المالية الموحدة.

يبين الإيضاح ٤ بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

الانخفاض في قيمة الشهرة

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

- حصلنا على فهم لعملية تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة وتحديد أنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة واختبار تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية.
- قِيمنا مدى موثوقية موازنة المجموعة المدرجة في خطط الأعمال من خلال مقارنة موازنة الفترة الحالية بالنتائج الفعلية وتقييم الاختلافات الملحوظة مقابل الوثائق والتفسيرات الأساسية التي حصلنا عليها من مجلس الإدارة. كما قَمنا بمطابقة التوقعات المستخدمة في حساب توقعات التدفقات النقدية للموازنة و/أو خطط الأعمال المعتمدة.
- استعنا بخبراء التقييم الداخليين لدينا لدعمنا في تقييم الافتراضات والمنهجية التي استخدمه مجلس الإدارة لكل وحدة تكوين نقد مهمة.
- اخترنا الدقة الحسابية لنماذج التقييم التي استخدمه مجلس الإدارة. كما قِيمنا مدى ملاءمة منهجية التقييم التي طبَّقه مجلس الإدارة مع الإشارة إلى ممارسات السوق ومتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات".
- أجرينا تحليلات حساسية لتحديد التغيرات في الافتراضات الرئيسية، وهي معدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم التي قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة. وأخذنا بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه التغيرات محتملة بشكل معقول.
- كما قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في الإيضاح رقم ١٤ من البيانات المالية الموحدة، ولا سيما إفصاحات الحساسية فيما يتعلق بالتغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات التي قد تؤدي إلى انخفاض في القيمة.

تتضمن موجودات المجموعة غير الملموسة الشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة دفترية تبلغ ٨٧٧ مليون ريال قطري. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات" أن تُختبر الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لتحرّي الانخفاض في القيمة سنوياً على الأقل.

إن تقييم القيمة الاستخدامية لوحدات تكوين النقد للمجموعة هو عملية معقدة تتضمن تقديرات موضوعية. يأخذ هذا التقييم في الاعتبار الاتجاهات التاريخية واستراتيجية الأعمال المستقبلية والنمو الإجمالي للقطاع المصرفي. وبالتالي، فإن تحديد القيمة الاستخدامية، على وجه الخصوص، حساس للغاية للافتراضات الرئيسية مثل معدلات النمو النهائية ومعدلات الخصم.

اعتبرنا أن تقييم الانخفاض في القيمة للمجموعة مسألة جوهرية بالنسبة لعملية تدقيق السنة الحالية بسبب الأحكام والافتراضات الهامة التي وضعه مجلس الإدارة عند إجراء تقييمات الانخفاض في القيمة.

بعد تقييم مجلس الإدارة، لم يُعترف بأي انخفاض في القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يبين الإيضاحين ٥ و ١٤ بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بالانخفاض في قيمة الشهرة.

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، المعدل بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي تحريف مادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

يُعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يكن في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أصدره مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي وما إذا كان هناك عدم تأكد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتجنا وجود شكٍّ جوهري، فإننا مطالبون بتسليط الضوء في تقرير التدقيق على الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أما في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيته المخطّط، ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية، والذي تحدده خلال أعمال التدقيق.

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي وجدناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي أجريناها.
- أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها.
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة.
- أنه لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيّاً من الأحكام المعمول بها لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز – فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم ١٢٠١٥٥



وليد تهتموني
سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٧٠
الدوحة، دولة قطر
٨ فبراير ٢٠٢٤

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بالآلاف الريالات القطرية

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات	
			الموجودات
٥٠,٨٨,٢٠٠	٤,٩٩٣,٢٨٠	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٩٩,٧٢٤	٥,٦٦٢,٥٥٤	٩	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٨٥٩,٢٨١	١٠٨,٢٢٨,١٨١	١٠	الموجودات التمويلية
٣١,٤٧٦,٦٥٨	٣٨,٥٩٨,٩٧٣	١١	استثمارات في أوراق مالية
٣٤٥,٨٧٨	٣٤٨,٥٥٦	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٩١٥,٤٦٤	٩٦٨,٥٧١	١٣	موجودات ثابتة
١,٦٧٨,٥٩٢	١,٥٦٤,٧٧٤	١٤	موجودات غير ملموسة
٣,٨٦٩,٤١٦	٣,٨٣٤,٦٤٦	١٥	موجودات أخرى
١٦٧,٥٣٣,٢١٣	١٦٤,١٩٩,٥٣٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,٣١٦,٤٢٣	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	١٦	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	٧,٩٢٤,٣٨٣	١٧	حسابات العملاء الجارية
٧,٦٨٢,١٧٦	٥,٢٣٥,٩٣٧	١٨	تمويل الصكوك والديون
٣,٨٤٣,٢٣٦	٤,٥٨٥,٥١٣	١٩	اقتراضات أخرى
٥,١١٧,٧٣٢	٤,٦٤٣,٧٣٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٥٤,٦٩٦,٣٩٤	٥٤,٥٩٣,٥٩٦		إجمالي المطلوبات
			شبه حقوق الملكية
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٨٤,٧٩٩,٤٤٠	٢١	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	٢٢	احتياطي قانوني
٢,٣٩٨,٥٤٣	٢,٦٦١,٦١٣	٢٢	احتياطي المخاطر
٣٢,٨٤٤	٤١,٤٣٩	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
(١٤٨,٦٠٠)	(١١٠,٩٠٧)	٢٢	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١٤٠,٥١٢	١٥٢,٦٣٢	٢٢	الاحتياطيات الأخرى
١,٧١٦,٣٢١	١,٨٨٠,٢٨١		أرباح مدورة
٢٣,٠٨٣,٧٨٦	٢٣,٥٦٩,٢٢٤		إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق ملكية بالبنك
١٩٨,١٥٤	٢٣٧,٢٧٥	٢٣	الحصة غير المسيطرة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	أداة مالية مؤهلة كإس مال إضافي
٢٤,٢٨١,٩٤٠	٢٤,٨٠٦,٤٩٩		إجمالي حقوق الملكية
١٦٧,٥٣٣,٢١٣	١٦٤,١٩٩,٥٣٥		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			موجودات خارج بيان المركز المالي خاضعة للإدارة
٤,٨٤٦,١٧٥	٥,٢٤٦,٥٣٧		مطلوبات محتملة وارتباطات
٢٢,٩١١,٤٨٠	٣١,٨٥٤,٠٦٧	٢٣	

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:



فهد بن عبد الله آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة



محمد بن حمد
بن قاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

حمه بن فيصل بن
ثاني آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

ب.ب.س. وت.ه.ل.س. ك.و.ر.ز. فرع قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل منرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات	
٥,٢٤٣,٨٦٢	٧,١٨٤,٠٠٢	٢٥	إيرادات من أنشطة التمويل
١,٢٥١,٢١٧	١,٧٠٥,٤٢٨	٢٦	إيرادات من أنشطة الاستثمار
٦,٤٩٥,٠٧٩	٨,٨٨٩,٤٣٠		إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٤٣٥,٦٠٦	٤٤٠,٤٠١		إيرادات رسوم وعمولات
(١٠٧,٦٠٦)	(١٢١,٨٩٣)		مصروفات رسوم وعمولات
٣٢٨,٠٠٠	٣١٨,٥٠٨	٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧٠,٨٩١	١٩٧,١١٤	٢٨	أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)
٢٧,٢٠١	٥٠,٨٥٦	١٢	حصة من نتائج شركات زميلة
-	١٦,٦١٨		ربح من البيع في شركة زميلة
١٥,٣٥٢	٨٦,٩٨٢	٢٩	إيرادات أخرى
٧,١٣٦,٥٢٣	٩,٥٥٩,٥٠٨		إجمالي الإيرادات
(٥٢١,٨٥١)	(٤٣٣,١٦١)	٣٠	تكاليف الموظفين
(١٨٦,٩٨٣)	(١٧٤,٠٨١)	١٤ و ١٣	استهلاك وإطفاء
(٤٤٧,٢٠٢)	(٢٦٧,٠٣٥)	٣١	مصروفات أخرى
(١,٠٣٠,٨٦٢)	(٢,٢٧٣,٧١٤)		مصروفات تمويلية
(٢,١٨٦,٨٩٨)	(٣,١٤٧,٩٩١)		إجمالي المصروفات
(١٣,٣٠٦)	١٤,٠٥١		صافي مبالغ معكوسة / (خسائر الانخفاض في القيمة) من مبالغ مستحقة من البنوك
(١,٥٥٦,٤٥٥)	(١,٢٧٠,١٨٦)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(٥٣,٣٠٢)	٢١,٠٦٢		صافي مبالغ معكوسة / (خسائر الانخفاض في القيمة) من الاستثمارات
(٨٦,٥٥٣)	٧٠,٤٤٢		صافي مبالغ معكوسة / (خسائر الانخفاض في القيمة) من التعرضات الأخرى
٣,٢٤٠,٠٠٩	٥,٢٤٦,٨٨٦		الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(١,٨٥٤,٥١٦)	(٣,٧٣١,٩٢٣)		ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
١,٣٨٥,٤٩٣	١,٥١٤,٩٦٣		الربح قبل الضريبة للسنة
(٢٢,٢٤٢)	(٣٤,٩٦٨)	٣٢	مصروف الضريبة
١,٣٦٣,٢٥١	١,٤٧٩,٩٩٥		صافي ربح السنة
١,٣٤٤,٣٤٣	١,٤٥١,٧٢٢		صافي ربح السنة العائد إلى:
١٨,٩٠٨	٢٨,٢٧٣		حاملي حقوق الملكية بالبنك
١,٣٦٣,٢٥١	١,٤٧٩,٩٩٥		الحصة غير المسيطرة
٠,١٤٠	٠,١٥١	٣٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري)



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات
١,٣٦٣,٢٥١	١,٤٧٩,٩٩٥	صافي ربح السنة
		بيان الدخل الشامل الآخر
		البنود التي قد لا تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(١,٩٤٦)	١٤,٠٧٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(٨٢,٥٨٩)	٤٨,٥٤١	فروق الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٥٢٥)	(٤,٥٥٤)	صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر من استثمارات في شركات زميلة:
-	٩٥١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٢٥)	-	صافي المبلغ المحول لبيان الدخل الموحد
٦٤٨	(١,٧٥٨)	صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
١٨٢	(٣٩٩)	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
(٨٤,٩٥٥)	٥٦,٨٥٧	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٢٧٨,٢٩٦	١,٥٣٦,٨٥٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٢٧٩,٧٩٠	١,٤٩٧,٧٣١	حاملي حقوق الملكية بالبنك
(١,٤٩٤)	٣٩,١٢١	الحصة غير المسيطرة
١,٢٧٨,٢٩٦	١,٥٣٦,٨٥٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

بيان الدخل الموحد والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات
٣,٢١٧,٧٦٧	٥,٢١١,٩١٨	صافي الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(٨٢٥,٧٩٦)	(١,٥٠٨,٩٤٥)	ناقصاً: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية
٣٠,٩٧٨	١٥,٠٨٢	إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
٢,٤٢٢,٩٤٩	٣,٧١٨,٠٥٥	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في المصرف
(٢,٢٩١,٥٤٧)	(٣,٥٠٢,١٩٩)	ناقصاً: حصة المضارب
١,٧٢٣,١١٤	٣,٥١٦,٠٦٧	إضافة: الدعم المقدم من المصرف
١,٨٥٤,٥١٦	٣,٧٣١,٩٢٣	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(١٨٢)	٣٩٩	بيان الدخل الشامل الآخر
(١٨٢)	٣٩٩	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٨٥٤,٣٣٤	٣,٧٣٢,٣٢٢	إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية

٢٢ (د)



مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

بالآلاف الريالات القطرية

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المدورة	إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك	الحصة غير المسيطرة	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٣٩٨,٥٤٣	٣٢,٨٤٤	(١٤٨,٦٠٠)	١٤٠,٥١٢	١,٧١٦,٣٢١	٢٣,٠٨٣,٧٨٦	١٩٨,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٨١,٩٤٠
-	-	-	-	-	-	١,٤٥١,٧٢٢	١,٤٥١,٧٢٢	٢٨,٢٧٣	-	١,٤٧٩,٩٩٥
-	-	-	٨,٠٧٨	٣٧,٦٩٣	٢٣٨	-	٤٦,٠٠٩	١٠,٨٤٨	-	٥٦,٨٥٧
-	-	-	٨,٠٧٨	٣٧,٦٩٣	٢٣٨	١,٤٥١,٧٢٢	١,٤٩٧,٧٣١	٣٩,١٢١	-	١,٥٣٦,٨٥٢
-	-	-	٥١٧	-	-	(٥١٧)	-	-	-	-
-	-	٢٦٣,٠٧٠	-	-	-	(٢٦٣,٠٧٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١١,٨٨٢	(١١,٨٨٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣٦,٢٩٣)	(٣٦,٢٩٣)	-	-	(٣٦,٢٩٣)
-	-	-	-	-	-	(٩٣٠,٠٠٠)	(٩٣٠,٠٠٠)	-	-	(٩٣٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٤٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠)	-	-	(٤٦,٠٠٠)
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٦٦١,٦١٣	٤١,٤٣٩	(١١٠,٩٠٧)	١٥٢,٦٣٢	١,٨٨٠,٢٨١	٢٣,٥٦٩,٢٢٤	٢٣٧,٢٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٨٠٦,٤٩٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي ربح السنة
بيان الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة
تحويل إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات
حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
المحول إلى احتياطي مخاطر
محول للاحتياطيات الأخرى
مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية
والرياضية (إيضاح ٤٢)
توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة ٢٠٢٢
توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المدورة	إجمالي حقوق الملكية لحاملي حقوق الملكية بالبنك	الحصة غير المسيطرة	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٢٨٢,٨٢٤	٣٦,١٢٥	(٨٧,٣٢٨)	١٢٧,٢٧٤	٢,١٦٣,٥٧٩	٢٣,٤٦٦,٦٤٠	١٩٩,٦٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٦٦,٢٨٨
-	-	-	-	-	-	١,٣٤٤,٣٤٣	١,٣٤٤,٣٤٣	١٨,٩٠٨	-	١,٣٦٣,٢٥١
-	-	-	(٣,٢٨١)	(٦١,٢٧٢)	-	-	(٦٤,٥٥٣)	(٢٠,٤٠٢)	-	(٨٤,٩٥٥)
-	-	-	(٣,٢٨١)	(٦١,٢٧٢)	-	١,٣٤٤,٣٤٣	١,٢٧٩,٧٩٠	(١,٤٩٤)	-	١,٢٧٨,٢٩٦
-	-	١١٥,٧١٩	-	-	-	(١١٥,٧١٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٣,٢٣٨	(١٣,٢٣٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣٥,٦٤٤)	(٣٥,٦٤٤)	-	-	(٣٥,٦٤٤)
-	-	-	-	-	-	(١,٥٨١,٠٠٠)	(١,٥٨١,٠٠٠)	-	-	(١,٥٨١,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٤٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠)	-	-	(٤٦,٠٠٠)
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٣٩٨,٥٤٣	٣٢,٨٤٤	(١٤٨,٦٠٠)	١٤٠,٥١٢	١,٧١٦,٣٢١	٢٣,٠٨٣,٧٨٦	١٩٨,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٨١,٩٤٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي ربح السنة
بيان الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى احتياطي مخاطر
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى
مساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية
والرياضية (إيضاح ٤٢)
توزيعات الأرباح المعلنة والمعتمدة لسنة ٢٠٢١
توزيع أوراق رأس المال من الفئة الأولى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣٨٥,٤٩٣	١,٥١٤,٩٦٣	ربح قبل الضريبة للسنة تعديلات على:
١,٥٥٦,٤٥٥	١,٢٧٠,١٨٦	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
٥٣,٣٠٢	(٢١,٠٦٢)	صافي (مبالغ معكوسة) / خسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات
١٣,٣٠٦	(١٤,٠٥١)	صافي (مبالغ معكوسة) / خسائر الانخفاض في القيمة من مبالغ مستحقة من البنوك
٨٦,٥٥٣	(٧٠,٤٤٢)	صافي (مبالغ معكوسة) / خسائر الانخفاض في القيمة من التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
(٦٢)	-	٢٦ ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩١,٧٦٤)	(٥٤,٩٩٣)	صافي الربح غير المحقق من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٨٦,٩٨٣	١٧٤,٠٨١	١٣ و ١٤ استهلاك وإطفاء
(٥٥,٩٨٠)	(٣٩,٩٠٠)	صافي إطفاء تكاليف المعاملات وتعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ على تمويل الصكوك والديون والتمويلات الأخرى
٣,٠٠٨	١٧,١٢٢	٢٦ صافي الخسارة من بيع استثمارات من فئة الدين
(٨,٩٦٩)	(١٠,٨٠٩)	٢٦ إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٧,٢٠١)	(٥٠,٨٥٦)	١٢ حصة من نتائج شركات زميلة
-	(١٦,٦١٨)	ربح من بيع شركة زميلة
١٤,١٢٠	٥١٥	خسارة استبعاد موجودات ثابتة وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
٧٩,١٢٩	(٥٠,٦٤٣)	صافي إطفاء علاوة الإصدار والخصم على الاستثمارات في أوراق مالية
٩,٦٦٤	٩,٧٨	٢٠ (ب) مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٢٠٤,٠٣٧	٢,٦٥٦,٥٧١	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢,٤٣٢	٢٧,٤٠٢	تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
٥١,٦٨٧	٥١٧,٢٥٩	تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
٨٣٢,٤٧١	٨,٢٨٢,٥٣٩	تغير في الموجودات التمويلية
(١٧٧,١٢٧)	(١٤٤,٥٨٠)	تغير في موجودات أخرى
١,٥١٥	(١٨,٤٣٥)	التغيير في الأرباح المستحقة من الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,٠٦٩,٨٤٦	٢,٨٨٧,٦٠١	تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
(٤٥٥,٨٠٧)	(٨١٢,٤٤٤)	تغير في حسابات العملاء الجارية
(١٢,٢٠٩)	(٣٤,٦٧١)	تغير في مطلوبات أخرى
٢٦,٠٥٢	٦,١٣٢	تغير في الأرباح المستحقة الدفع من تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى
٩,٥٥٢,٨٩٧	١٣,٣٦٧,٣٧٤	
٨,٩٦٩	١٠,٨٠٩	توزيعات أرباح مستلمة
(٥٣,٤٧٢)	(٤,١٦٤)	٢٠ (ب) مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٢,٨١٣)	(٣٥,٦٤٤)	مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
(١٥,٧٠٣)	(٣١,٨٨٨)	ضريبة مدفوعة
٩,٤٤٩,٨٧٨	١٣,٣٠٦,٤٨٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤١٣,١٥٦)	(١٤,٦٨٤,٤٨١)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٤,١٣٩,٣٧٦	٧,٧٩٧,٨٤٨	متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في أوراق مالية
-	٤٠,٦٢٢	متحصلات من بيع أصول شركة زميلة
(٢٥٦,١٩٣)	(٩٧,٣٦٨)	شراء موجودات ثابتة
١٠,٧٠٠	١١,٥٠٠	١٢ توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٤٨٠,٧٢٧	(٦,٩٣١,٨٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

يُتبع...



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيضاحات
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
		تغير في حسابات الاستثمار التشاركية
(٩,٢٠٨,٥٦٩)	(٣,٧٥٥,٨٣٨)	متحصلات من تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى، صافية من تكلفة المعاملة
٨٣٥,٠٩٤	١,٩٨٨,٨٩٦	سداد أقساط تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى
(٢,٦٧٧,٨٣٧)	(٣,٦٥٦,٣٢٩)	ربح مدفوع على أداة مالية مؤهلة ك رأس مال إضافي
(٤٨,١٩٥)	(٤٦,٠٠٠)	صافي سداد مطلوبات الإجارة
(٣٧,٠٤٠)	(١٤,٧٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٦٢٧,٩٧٦)	(١,١٢٤,٠٦٤)	
(١٢,٧٦٤,٥٢٣)	(٦,٦٠٨,٠٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وشبه النقد
(٢,٨٣٣,٩١٨)	(٢٣٣,٤٣٢)	النقد وشبه النقد في ١ يناير
٩,١٤٠,٩٥٠	٦,٢٢٩,٧٧٥	آثار التغير في أسعار الصرف على النقد وشبه النقد المحتفظ به
(٧٧,٢٥٧)	٣١,٩٥٢	
٦,٢٢٩,٧٧٥	٦,٠٢٨,٢٩٥	٣٧ النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الحركات خلال السنة					١ يناير ٢٠٢٣	
	حصة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	الموجودات المحولة إلى المصفي	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات		إضافات
٣٣٢,٧٥٦	-	-	-	١٦,٥٥١	(١,٢٢٨,٠٧١)	١,٣٨٧,٥٠٥	١٥٦,٧٧١
٤,٩١٣,٧٨١	(٣٤,٩٩٢)	(١٠٨,٥١٥)	(٥,١٩١)	٣٧٤,٦٠٥	(١٥١,٧٨٦)	١٥٠,٢٥٦	٤,٦٨٩,٤٠٤
٥,٢٤٦,٥٣٧	(٣٤,٩٩٢)	(١٠٨,٥١٥)	(٥,١٩١)	٣٩١,١٥٦	(١,٣٧٩,٨٥٧)	١,٥٣٧,٧٦١	٤,٨٤٦,١٧٥

٢٠٢٣
إيداعات لدى أسواق المال
استثمارات في الصكوك والأسهم
والصناديق الاستثمارية والأوراق المالية
الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركات خلال السنة					١ يناير ٢٠٢٢	
	حصة المضارب	صافي توزيعات الأرباح المدفوعة	الموجودات المحولة إلى المصفي	إعادة التقييم / مجمّل الدخل	السحوبات		إضافات
١٥٦,٧٧١	-	-	-	٧,٣٥٧	(١,٧٣٣,٤٤٩)	١,٧٣٦,٠٩٤	١٤٦,٧٦٩
٤,٦٨٩,٤٠٤	(٤٥,١٧٤)	(١٣٠,٢١٨)	-	٥٠,٩٦١	(٢٨٧,٣٦٥)	٤١٦,٨٩٠	٤,٦٨٤,٣١٠
٤,٨٤٦,١٧٥	(٤٥,١٧٤)	(١٣٠,٢١٨)	-	٥٨,٣١٨	(٢,٠٢٠,٨١٤)	٢,١٥٢,٩٨٤	٤,٨٣١,٠٧٩

٢٠٢٢
إيداعات لدى أسواق المال
استثمارات في الصكوك والأسهم
والصناديق الاستثمارية والأوراق المالية
الأخرى



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من ١ إلى ٥.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب معها.

١ الكيان الصادر عنه التقرير

مصرف الريان ش.م.ع.ق. ("المصرف" أو "البنك") هو منشأة مقرها في دولة قطر، وقد تم تأسيسها في ٤ يناير ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة قطرية بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١. رقم السجل التجاري للبنك هو ٣٢٠١٠. عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب ٢٨٨٨٨٨، لوسيل مارينا، قطر. تتألف البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة" وبشكل فردي باسم "شركات المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل أساسي في الأعمال المصرفية الإسلامية وأنشطة التمويل والاستثمار، ولديها ١٦ فرعاً في قطر. الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي للمجموعة هو مصرف الريان ش.م.ع.ق.

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

قام البنك وبنك الخليج التجاري ش.م.ع.ق. ("الخليجي") في ٧ يناير ٢٠٢١ بإبرام اتفاقية اندماج تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة كلا البنكين، والتي تمت الموافقة عليها لاحقاً من قبل مساهمي كلا البنكين في جمعياتهم العمومية غير العادية التي عقدت في ٥ أكتوبر ٢٠٢١ و ٦ أكتوبر ٢٠٢١. وافق مصرف قطر المركزي في ٢ نوفمبر ٢٠٢١ على اندماج البنك عن طريق الضم وفقاً للمادة ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") والمادة ١٦١ (٢) من القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ بإصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية ("قانون مصرف قطر المركزي") واتفاقية الاندماج ("الاندماج").

تم الاندماج في صفقة مقايضة للأسهم من خلال إصدار ٠,٥ سهم جديد لمصرف الريان مقابل كل سهم واحد في الخليجي عند انتهاء ساعات العمل الرسمي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ ("تاريخ السريان")، وبعد ذلك تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر. وفي تاريخ السريان، تم حل الخليجي، واستمر المصرف، الذي أصبح الكيان القانوني المتبقي، في إجراء جميع العمليات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية واستوعب أصول والتزامات الخليجي.

وتشتمل الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة على:

اسم المنشأة	بلد التأسيس	رأس مال المنشأة	أنشطة المنشأة	نسبة الملكية الفعلية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	الخدمات المصرفية الاستثمارية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ^١	المملكة المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني	الأنشطة الاستثمارية	%٧٥	%٧٥	%٧٥
الريان وشركائه ذ.م.م ^٧	قطر	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	الاستشارات العقارية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
شركة لوسيل ووتر فرونت للاستثمار	جزر كايمان	١٠٠ دولار أمريكي	الأنشطة الاستثمارية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
صكوك مصرف الريان المحدودة ^٢	جزر كايمان	٢٥٠ دولار أمريكي	إصدار الصكوك	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
الخليجي فرنسا إس ايه ^٥	فرنسا	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ يورو	الخدمات المصرفية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
إيه كيه سي بي فاينانس ليمتد ^٣	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار الديون	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أي كي سي بي فالكون المحدودة ^٦	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار الديون	-	%١٠٠	%١٠٠
إيه كيه سي بي ماركيتس ليمتد ^٣	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خارج السوق الرسمية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
لوسيل المحدودة	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	الأنشطة التمويلية والاستثمارية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
مصرف الريان للتمويل ذ.م.م ^٤	قطر	١,٠٠٠ ريال قطري	إصدار الصكوك	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

١ الكيان الصادر عنه التقرير (تتمة)

- ١ تمتلك شركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ٩٨,٣٤٪ من شركتها التابعة، بنك الريان بي إل سي (المعروف سابقاً باسم البنك الإسلامي البريطاني بي إل سي). فعلياً، يمتلك البنك ٧٦,٧٦٪ من بنك الريان بي إل سي.
- ٢ أسست شركة صكوك مصرف الريان المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.
- ٣ الشركات التابعة للخليجي والتي أصبحت شركات تابعة للمجموعة عند اكتمال الاندماج بين البنك والخليجي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١.
- ٤ أسست شركة مصرف الريان للتمويل ذ.م.م لدى مركز قطر للمال كشركة ذات مسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك والأنشطة الأخرى لصالح البنك.
- ٥ فيما يتعلق بالاندماج، يواصل بنك الخليجي فرنسا إس ايه العمل في وضعه الحالي كبنك تقليدي. كما في تاريخ التقرير، لا توجد خطط معدة لتحويل محفظة الشركة التابعة إلى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبناءً عليه، فإن صافي الربح الذي تحققه الشركة التابعة غير مدرج في بيان الدخل الموحد، ويتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة التابعة ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.
- ٦ تم حل شركة أي كي سي بي فالكون المحدودة اعتباراً من ١٧ أبريل ٢٠٢٣، وفقاً لشهادة حل المنشأة التي حصلت عليها الشركة.
- ٧ في اجتماع عقد في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣، قرر مجلس إدارة الشركة تصفية الشركة. تخضع التصفية لموافقة مصرف قطر المركزي ووزارة التجارة والصناعة اعتباراً من تاريخ التقرير.

ليس لدى المجموعة أي شركات تابعة لها حصص مادية غير مسيطرة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٤.

٢ أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو التوجيهات ذات العلاقة، تطبق المجموعة المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة.

يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ المؤرخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات" ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. قام البنك بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان واعتمد البنك التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة باعتبارها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى"، "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري ما لم يذكر خلاف ذلك. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الرئيسية ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ أساس الإعداد (تتمة)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل أو في أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

تم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة وذلك في الإيضاح ٥.

(هـ) عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد من أجل السهولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الخاصة ببيان المالي المقابل. يتم عرض التحليل المتعلق بالاسترداد أو التسوية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (غير المتداول) في الإيضاحين رقم ٤-٤-٢ و ٣٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على مدار الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك، في هذه البيانات المالية الموحدة وطبقته شركات المجموعة بشكل ثابت.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

معيير المحاسبة المالي رقم ٣٩ - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ في سنة ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في البيانات المالية.

يعتبر هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المبلغ عنه سابقاً للمجموعة.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤١ - التقارير المالية المرحلية

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات علاقة، مع التركيز على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تواريخ التقارير المرحلية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية.

يعتبر هذا المعيار ساري المفعول في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

طبقت المجموعة هذا المعيار كأساس لإعداد بياناتها المالية المرحلية المختصرة الموحدة لسنة ٢٠٢٣. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة لتلك الفترات.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٤ - تحديد السيطرة على الموجودات والأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٤ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير السيطرة على الموجودات، أي وجود مخاطر ومكافآت تتعلق بملكية الموجودات، بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات الأساسية للأدوات مثل الصكوك والترتيبات التشاركية مثل المضاربة والمشاركة والوكالة. علاوة على ذلك، يتناول المعيار الظروف التي تحدث عند فقدان السيطرة. يحدد هذا المعيار أيضاً مبادئ تقييم الحاجة إلى توحيد البيانات المالية في حالة سيطرة المؤسسة على نشاط تجاري، وذلك في شكل كيان قانوني مستقل. يدخل المعيار حيز التنفيذ وقت الإصدار. وفقاً لما سُجّل سابقاً، لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي تغييرات في صافي ربح أو حقوق ملكية المجموعة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة، ولكنها ليست سارية المفعول بعد

معيير المحاسبة المالي رقم ١ - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (معدل ٢٠٢١)
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل) في سنة ٢٠٢١. يصف معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. الهدف من هذا المعيار هو مواءمة المعالجات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالي رقم ١ مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

قرر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تأجيل تاريخ نفاذ هذا المعيار من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ١ يناير ٢٠٢٤ مع تشجيع التطبيق المبكر.

طبقت المجموعة المعيار مبكراً خلال السنة وطبقت التغييرات في بعض جوانب العرض وإفصاحات معينة في بياناتها المالية الموحدة للسنة. تنفذ المجموعة أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعيار الذي قد تصدر عن مصرف قطر المركزي. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

- أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ب) إن تعريف شبه حقوق الملكية مُقدّم كمفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار غير المقيدة" والمعاملات الأخرى في شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع "الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة".
- ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- د) تم تقديم مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد بيان واحد هو مزيج من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر، أو إعداد البيانيين بشكل منفصل. اختارت المجموعة إعداد البيانيين بشكل منفصل.
- هـ) يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- و) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى إيضاحات البيانات المالية.
- ز) تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل.
- ح) تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
- ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية.
- ي) تحسين التقارير المتعلقة بالعملة الأجنبية وتقارير القطاعات.
- ك) قُسمت متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني بالبنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة، ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

لم تطبق المجموعة بعد معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. وتقيم إدارة المجموعة حاليًا تقييم هذه المعايير للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية أو على معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنواظف التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ في سنة ٢٠٢١. إن الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنواظف التمويل الإسلامي وتكون نافذة لجميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر الذي يخضع للتطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١).

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ في سنة ٢٠٢٢. إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكلي الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. ويكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبّق جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) قد طُبّق بالفعل أو يُطَبَّق بالتزامن.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٣ - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ في سنة ٢٠٢٢. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصالح المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل.

معيير المحاسبة المالي رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجَل كحقوق ملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن شبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات شبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

فُيِّم مفهوم شبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم ١ - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل في ٢٠٢١) الذي طُبِّقته المجموعة مبكراً. تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في تاريخ سريان المعيار.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة، ولكنها ليست سارية المفعول بعد (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير
توصيف الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي
لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس
والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد
التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والارتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات
العرض والإفصاح، ولا سيما موافقتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية"
فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي
رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ السابق "حسابات الاستثمار". يسري
هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويُطبَّق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ - شبه حقوق
الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ
التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات
الجوهرية) بحقوق ملكية المساهمين وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب ذلك
تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متنسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في
هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢١ السابق -
"الإفصاح عن تحويل الموجودات".

(ب) الانتقال إلى الأسعار المعروضة بين البنوك (إيبور)

إيبور - "تعديلات المرحلة ٢"، السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح السعر
المعياري بما في ذلك آثار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال السعر المعياري بسعر معياري بديل.
توفر التعديلات إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات
المالية ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات من المنشأة مراعاة التغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المطلوب بموجب
إصلاح السعر المعياري من خلال تحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. بالإضافة إلى ذلك، فإنها توفر بعض
الاستثناءات لمتطلبات محاسبة التحوط.

نجحت المجموعة في تحويل المعاملات المشتقة وغير المشتقة مع معظم العملاء والبنوك لتعكس مؤشرات مرجعية جديدة قائمة على أسعار
خالية من المخاطر والتي تحل محل سعر إيبور الحالي. نجحت المجموعة في تحديث نظام البنك لاستيعاب متطلبات الأسعار الخالية من
المخاطر على مستوى جميع المنتجات.

(ج) الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تلتزم السلطة القضائية للبنك الأم ("دولة قطر") باعتماد وتنفيذ قواعد الركيزة الثانية لتأكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح (BEPS)
لمكافحة تآكل القاعدة العالمية ("GloBE"). تتضمن هذه القواعد آليات مختلفة لضمان قيام الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات بدفع ضريبة
لا تقل عن ١٥٪ على الأرباح الزائدة في كل ولاية قضائية تعمل فيها. ومن الجدير بالذكر أن عمليات البنك الأم في قطر معفاة حالياً من
ضريبة الدخل، والتي قد تتأثر بمجرد تنفيذ قواعد الركيزة الثانية.

وفي ٢ فبراير ٢٠٢٣، صدر القانون رقم ١١ لسنة ٢٠٢٢، الذي يؤكد التزام دولة قطر بمكافحة التهرب الضريبي الدولي. كما نص
التشريع على أن اللائحة التنفيذية، التي توضح بالتفصيل الأحكام الأساسية للوفاء بالتزامات الدولة، بما في ذلك الحد الأدنى لمعدل الضريبة
الذي لا يقل عن ١٥٪، سيتم إصدارها في الوقت المناسب.

يجب على المجموعة تطبيق الاستثناء الإلزامي للاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بموجودات والتزامات الضرائب المؤجلة الناشئة
عن ضرائب دخل الركيزة الثانية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك (الشركات التابعة له) حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة.

السيطرة على الأعمال التجارية

يسيطر البنك على عمل تجاري فقط في حال كان لدى البنك جميع ما يلي:

- يمتلك نفوذاً على العمل التجاري.
- معرض، أو لديه حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركة المجموعة مع العمل التجاري.
- لديه القدرة على استخدام نفوذه على العمل التجاري للتأثير على عائداته.

هناك افتراض قابل للدحض بأن البنك لديه القدرة على ممارسة السلطة على (وأن يحكم) عملاً تجارياً ما عندما:

- يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركائه التابعة أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت (عندما تكون الأنشطة ذات الصلة موجهة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت. أو عند تعيين أغلبية أعضاء الهيئة الإدارية التي تدير الأنشطة ذات الصلة بتصويت من صاحب أغلبية حقوق التصويت).
- لديه الحق في توجيه أنشطة العمل التجاري.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على العمل التجاري أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما يكون للمجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، فإنها تأخذ بعين الاعتبار أن لديها نفوذ على الجهة المستثمر فيها في حال كانت حقوق التصويت كافية لإعطائها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الحسبان جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق المجموعة في التصويت في عمل تجاري كافية لمنحها النفوذ، وتشمل:

- الاتفاق مع المساهمين الآخرين في العمل التجاري أو مع العمل التجاري نفسه.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى:
- حقوق التصويت للبنك (السلطة الفعلية). قد يكون لدى البنك سلطة فعلية (مما يؤدي إلى سيطرة فعلية، إذا تم استيفاء شرط العوائد المتغيرة أيضاً) على عمل تجاري يمنح البنك القدرة العملية على توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذه الأعمال من جانب واحد، بما في ذلك الحالات التي يكون فيها لدى البنك حقوق تصويت مهيمنة بشكل كبير. كما هو الحال عندما تكون هناك أنماط مساهمة موزعة على نطاق واسع، أو أنماط مساهمة مشتتة كبيرة أو حقوق تصويت جوهرية خاضعة للإدارة (من خلال الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة).
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو أطراف أخرى.
- أو مزيج منهم.

يُصنّف أي عنصر من عناصر الأعمال التجارية الممولة من خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة (بما في ذلك حسابات الاستثمار المقيّدة) على أنه حصص غير مسيطرة.

توحيد البيانات المالية

يبدأ توحيد بيانات أي شركة تابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة وينتهي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. وعلى وجه التحديد، تُدرج نتائج الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة وذلك حتى تتماشى سياساتها المحاسبية مع سياسات المجموعة المحاسبية.

تُستبعد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

تُحدّد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. قد تُقاس حصص المساهمين غير المسيطرين التي تتمتع بحقوق ملكية حالية تخول حاملها الحصول على حصة نسبية من صافي الموجودات عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بنصيب الحصص غير المسيطرة النسبية في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. تُقاس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص في الاعتراف الأولي بالإضافة إلى نصيب الحصص غير المسيطرة في التغييرات اللاحقة في حقوق الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) أساس التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

توحيد البيانات المالية (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة. ينسب ربح أو خسارة الشركات التابعة إلى حاملي حقوق الملكية للشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُحتسب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. تخضع القيمة الدفترية لحصص المجموعة وللحصص غير المسيطرة للتعديل كي تعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. ويُعترف بأي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم في حقوق الملكية مباشرة وينسب إلى حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم للمجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يُحتسب الربح أو الخسارة من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أنهم الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة في الاعتراف الأولي للمحاسبة اللاحقة عند الاقتضاء، أو تكلفة الاعتراف الأولي لاستثمار في شركة زميلة أو ترتيب مشترك.

بالنسبة للشركات التابعة التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم استبعاد صافي أرباحها من قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عن موجوداتها ومطلوباتها بشكل منفصل ضمن "موجودات أخرى" و"مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

(٢) اندماج الأعمال

تُحتسب عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. يُقاس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة والذي يُحتسب كمجموع القيم العادلة لتاريخ الاستحواذ للموجودات التي حوّلتها المجموعة والمطلوبات التي تكبدها إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يُعترف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يُعترف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء:

- موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات منافع الموظفين.
- المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمجموعة التي أبرمت لتحل محل ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها.
- الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع.

تُقاس الشهرة كزيادة في مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا تجاوز صافي المبالغ الواقعة في تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة، بعد إعادة التقييم، مبلغ المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها سابقاً للمستحوذ في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، يُعترف بالزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد كربح ناتج عن صفقة شراء.

عندما يتضمن المقابل الذي حولته المجموعة في اندماج الأعمال ترتيباً مقابل محتمل، يُقاس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. تُعدل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المتعلقة مقابل الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تلك التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. لا يُعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير اللاحقة وتُحتسب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يُعاد قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) أساس التوحيد (تتمة)

(٢) اندماج الأعمال (تتمة)

عندما يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يُعاد قياس الحصة المجموعة المُحتفظ بها سابقاً (بما في ذلك العمليات المشتركة) في الشركة المستحوذ عليها وفقاً لقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُعترف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

إذا كانت المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقرير التي يحدث فيها الاندماج، تُدرج المجموعة مبالغ مؤقتة للبيانات التي تكون المحاسبة عنها غير مكتملة. تُعدّل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يُعترف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، إذا كانت معروفة، كانت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

تُحسب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار أوراق الدين أو حقوق الملكية المالية، التي تتكبدتها المجموعة فيما يتعلق باندماج الأعمال كمصروفات عند تكبدها.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوف تعريف الأعمال التجارية، تُخصّص المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. تُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال: (أ) محاسبة الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. (ب) تخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات إلى الموجودات والمطلوبات الفردية، بخلاف الأدوات المالية، بناءً على قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

(٣) الشهرة

يُعترف بالشهرة ميدنياً ويُقاس كما هو موضح أعلاه.

لا يتم إطفاء الشهرة، ولكن تخضع للمراجعة بُغية تحري الانخفاض في قيمتها سنوياً على الأقل. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تُوزّع الشهرة على كل وحدة من وحدات تكوين النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات تكوين النقد) التي من المتوقع أن تستفيد من أوجه التآزر في الاندماج. يجري اختبار سنوي أو أكثر لوحدات تكوين النقد التي خصّصت الشهرة لها بقصد تحري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال وجود انخفاض في قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة تكوين النقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، تُخصّص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتقليل القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا تُعكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد وحدة تكوين النقد، يُدرج المبلغ العائد للشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

(٤) حصص غير مسيطرة

تُسجل الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير العائدة إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. وتُسجل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى الحصة غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل عائد إلى حصص غير مسيطرة. تُوزّع الخسائر المطبقة على الحصة غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصة غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

التغيرات في حصص الملكية

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصة غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات مع حاملي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من الحصة غير المسيطرة، يُسجّل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتُسجّل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحصة غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بقيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو ترتيب مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أي مبالغ تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت بالاستبعاد مباشرة من الموجودات أو الالتزامات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

إذا انخفضت حصة الملكية في أي شركة زميلة مع الاحتفاظ بتأثير جوهري عليها، يُعاد تصنيف حصة تناسبية فقط للمبالغ التي اعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد حسب الاقتضاء.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) أساس التوحيد (تتمة)

(٥) الشركات الزميلة (الجهات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

إن الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها. ويعرف التأثير الجوهري بأنه القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تُدرج نتائج الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما يتجاوز نصيب المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة حصة المجموعة في الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها من الخسائر الإضافية. يُعترف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قد تكبدت التزامات قانونية أو ضمنية أو سددت مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

تُحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يُعترف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المستثمر فيها القابلة للتحديد كشهرة، والتي تُدرج ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يُعترف بأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

تُطبق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، تُختبر القيمة الدفترية للاستثمار بالكامل (بما في ذلك الشهرة) لتحري الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا تُخصّص أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويُعترف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه مبلغ الاستثمار القابل للاسترداد لاحقاً.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في شركة زميلة سابقة وتكون هذه الحصة أصلاً مالياً، تقيس المجموعة الحصة المُحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في التاريخ الذي تم فيه إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تحاسب المجموعة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي سيكون مطلوباً إذا استبعدت تلك الشركة الزميلة مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. لذلك، إذا اعترفت تلك الشركة الزميلة سابقاً بربح أو خسارة في الدخل الشامل الآخر فسُجّد تصنيفها إلى ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة، تعيد المجموعة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر (كتعديلات إعادة تصنيف)، وذلك عندما تُستبعد الشركة الزميلة.

عندما تحفّض المجموعة حصتها في الملكية في شركة زميلة مع استمرار المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تعيد المجموعة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلق بهذا الانخفاض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا أُعيد تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

تُستبعد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما تُستبعد الخسارة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على الانخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تُستخدم سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يُعترف بالأرباح أو الخسائر المخففة في الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد.

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، وتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضرورياً لضمان توافقها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(٦) إدارة الأموال

تدير المجموعة الموجودات المحتفظ بها نيابة عن المستثمرين. تُستبعد هذه الموجودات والإيرادات الناشئة عنها من بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد، لأنها ليست موجودات أو إيرادات للمجموعة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) العملات الأجنبية

(١) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

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

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

يُعترف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار صرف نهاية الفترة في بيان الدخل الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

تُحوّل عملة كل من النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لها عملة وظيفية تختلف عن عملة العرض إلى عملة العرض على النحو التالي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان للمركز المالي بسعر الإقفال في تاريخ إعداد التقرير.
- تُحوّل الإيرادات والمصروفات لكل بيان دخل بسعر الصرف المتوسط (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يمثل تقريباً معقولاً للأثر التراكمي لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات وعليه تُحوّل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات).
- يُعترف بجميع فروقات أسعار الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

تُسجّل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن العملية المذكورة أعلاه في حقوق الملكية تحت بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية".

عند توحيد البيانات المالية، يُعترف بفروق الصرف الناشئة عن تحويل أي من صافي الاستثمارات في المنشآت الأجنبية، والتمويلات وغيرها من أدوات العملات المصنّفة باعتبارها تحوطات لتلك الاستثمارات، في الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد عملية أجنبية، كلياً أو جزئياً، فإن فروق الصرف تلك يعاد تصنيفها في بيان الدخل الموحد، كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع.

يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية باعتبارها موجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية وتُحوّل بسعر الإقفال الفوري.

عندما لا تكون تسوية بند نقدي مستحق القبض أو مستحق الدفع من عملية أجنبية غير مخطط لها ولا محتملة في المستقبل المنظور، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن هذا البند النقدي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية و يُعترف بها في الدخل الشامل الآخر، وتُعرض في احتياطي تحويل العملات الأجنبية في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاستثمارات في الأوراق المالية

(١) التصنيف

يتضمن معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ - "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" منهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية.

تصنف المجموعة كل استثمار على النحو التالي:

- (أ) أدوات من فئة حقوق الملكية.
(ب) أدوات من فئة الدين (بما في ذلك الأدوات النقدية وغير النقدية).
(ج) أدوات استثمارية أخرى.

إن الأدوات من فئة الدين هي نوع من أدوات الاستثمارات، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. إن الأدوات من فئة حقوق الملكية هي الأدوات التي تثبت وجود حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي تُصنّف كأدوات حقوق ملكية، في حين أن أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تتوافق مع تعريف الأدوات من فئة الدين أو من فئة حقوق الملكية.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف الأولى غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، تُصنّف المؤسسة الاستثمارات كما ستُفاس لاحقاً بواسطة إما (١) التكلفة المطفأة أو (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس:

- (أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات.
(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

التصنيف

تُصنّف الاستثمارات بناءً على تقييم المجموعة لنموذج الأعمال الذي تُدار الاستثمارات من خلاله، وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

تُصنّف الاستثمارات في الأدوات من فئة الدين في الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التكلفة المطفأة

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

- (أ) أن يُحتفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.
(ب) أن يمثل الاستثمار إما أداة من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في حال توافر كلا الشرطين التاليين:

- (أ) أن يُحتفظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات.
(ب) أن يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يُقَس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو إذا طُبّق التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي.

التصنيف غير القابل للإلغاء في الاعتراف الأولي

قد تُجرى المجموعة اختياراً غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف الأولي، على النحو التالي:

- (أ) أداة من فئة حقوق الملكية التي يمكن قياسها بطريقة أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل من أجل عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخر.
(ب) أداة غير نقدية من فئة الدين أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المترابطة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف والغاء الاعتراف

يُعتبر بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ التداول أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، وفي هذا التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُسبّغ الاستثمارات في الأوراق المالية عندما ينتفي الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تحوّل المجموعة كافة مخاطر ومنافع الملكية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٩) الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

(٣) القياس

القياس الأولي

تُقاس الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي تُحْمَل على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويُعترف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يُعترف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السياسة المطبقة حتى إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجين عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما تُباع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تنخفض قيمتها أو تُحصل أو تُستبعد بطريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها مسبقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣

طبقت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ السريان) الذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المنقلة بالالتزامات"، ويُطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

يُعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم أخذ الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وتُعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغييرات في حقوق الملكية التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها للتداول. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستيعادات. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتركمة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح محتفظ بها عند استبعاد استثمار ما. لا يُفصح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدات على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة للاستثمارات من فئة الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُحوّل الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يُقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتركم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضع بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو، حيثما كان ذلك مناسباً، صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي، أيهما أقصر. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية بحتة. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام سعر السوق، تحدد المجموعة تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ بعين الاعتبار القيمة السوقية لأداة الحالية أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد المجموعة قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الموجودات التمويلية

تشتمل الموجودات التمويلية على التمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة منتهية بالتملك والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. تُدرج موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المزابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المزابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

إستناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي، تقوم المجموعة بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حال استوفت المواصفات.

المضاربة

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

المشاركة

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

الإجارة المنتهية بالتملك

تنشأ ذم الإجارة المنتهية بالتملك المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يُسَدَّد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. تُسَجَّل ذم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإستصناع

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

إيراد الإستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الإستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الإستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

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

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة مبدئياً بالمستحقات من البنوك والموجودات التمويلية وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك والمطلوبات التمويلية في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يُعترف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(١) الاعتراف والقياس الأولي (تتمة)

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد فيتم الاعتراف بها فوراً في بيان الدخل الموحد. مباشرة بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المضافة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها تكبد خسارة محاسبية والتي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ أصل جديد.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

(٣) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية عندما ينشأ حق قانوني أو ديني نافذ يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها المدرجة وتعتزم المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

تسجل المجموعة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بالإضافة إلى التزامات الموجودات التمويلية عقود الضمان المالي. يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا كان الأصل المالي يستوفي تعريف الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإن المخصص يستند إلى التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي.

(ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا

المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمان متدنية في تاريخ التقرير (١). سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صقراً) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و٢. أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) و٣. موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من مصرف قطر المركزي بعدم الاعتراض) في تاريخ التقرير. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات (أي دون خصم لمخصص الائتمان). وتكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتمل وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نقدي على مدار فترة ١٢ شهراً غير أن خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة خلال فترة ١٢ شهراً المقبلة.

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

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

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتعالج بالأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بحسب ما تم الإفصاح عنه في أحدث بيانات مالية سنوية. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن المئوية للمخصص الذي يتم تكوينه قبل التحول.

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

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

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

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

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن تحديد مخصص معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة ١: يجب أن تكون التسهيلات قد خصصت لإحدى مراحل الانخفاض في القيمة الثلاثة إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو إذا كان التسهيل الائتماني قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

الخطوة ٢: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة ١ وخسارة ائتمانية متوقعة على مدار عمر التسهيلات في المرحلة ٢. يتم تغطية التسهيلات في المرحلة ٣ بأحكام محددة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة رقم (٣٠).

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي حول المراحل والمخصصات لبعض التعرضات، والتي تعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات".

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجفف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) (تتمة)

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة في مكون التزام أصل التمويل / خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن العنصر الخاص بالعنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكلا العنصرين. يتم عرض المبلغ كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للعناصر المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يحدث هذا بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المدين ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يمكن أن تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(ي) الانخفاض في قيمة الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣، لا يتم اختبار الاستثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حيث الانخفاض في القيمة.

(ك) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية المقترضة، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كربح.

(ل) النقد وشبه النقد

يتضمن النقد وشبه النقد أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير مقبّدة محتفظ بها لدى البنوك المركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغييرات في قيمتها العادلة وتستخدمها المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وشبه النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقاس أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد.

تتضمن أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المجموعة تعهد أحادي لشراء / بيع العملات الأجنبية ومبادلات العملات المختلفة. بعد الاعتراف الأولي بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، يتم لاحقاً قياس أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

وعد وخيار وتحوط

الوعد هو تعهد أحادي (التزام ضمني) من طرف واحد. من المفهوم أن الوعد الأحادي ملزم في الشريعة الإسلامية للفرد الذي يقدمه، ما لم ينشأ عن مشروع بموجب الشريعة ويحول دون الوفاء به. يمكن تصنيف الوعد على النحو التالي:

- الوعد الملزم - هو الوعد الذي يلزم الواعد بمقتضى قواعد فقهية إذا كان معلقاً لسبب وكان الوعد قد تكبد تكاليف بسبب الوعد، أو بموجب إلزام الواعد لنفسه.
- وعد غير ملزم - هو وعد بخلاف الوعد الملزم.

الخيار هو خيار (صريح أو مضمن) وارد في بيع، إجازة أو عقد آخر، مما يسمح لأحد الأطراف بإنهاء أو إلغاء العقد من جانب واحد أو تعديل العقد من جانب واحد بطريقة يتم فيها تغيير الموضوع بشكل جوهري.

ترتيبات التحوط - هي آلية للتخفيف من مخاطر التغيرات المستقبلية غير المواتية في القيمة العادلة أو فروق التدفقات النقدية عن طريق الدخول في ترتيب وعد أو خيار (لفترة زمنية محددة) أو سلسلة من الترتيبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات محتفظ بها للمتاجرة. يتم قياس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة على بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن علاقة التحوط عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- أن تكون علاقة التحوط موثقة بشكلٍ كافٍ مع تحديد أداة التحوط والبند المتحوط وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيف ستقيّم المجموعة فعالية أدوات التحوط.
- من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً في تحقيق أهدافه المرجوة التي تم توثيقها أصلاً في استراتيجية إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة تلك من خلال تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية عائد إلى مخاطر التحوط.
- التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية محتمل، في حالة تحوطات التدفقات النقدية، التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد.
- إمكانية قياس فعالية التحوط بشكلٍ موثوق.
- تقييم التحوط على أساس مستمر وتحديثه على أنه فعال للغاية في جميع أنحاء فترة إعداد التقرير المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والمحاسبة عن ترتيبات التحوط (تتمة)

تتم مناقشة علاقات التحوط هذه أدناه:

تحوطات التدفق النقدي - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تغطية التقلبات في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إثبات الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في احتياطي القيمة العادلة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في احتياطي القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحوطة على بيان الدخل الموحد. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، فسيتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في حالة التحوط المتوقع لمعاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي المعترف به في احتياطي القيمة العادلة من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فسيتم إعادة تصنيف الرصيد في احتياطي القيمة العادلة على الفور إلى بيان الدخل الموحد كتعديل إعادة تصنيف.

تحوطات القيمة العادلة - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط في تحوط التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط للشركة يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة على الفور في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة والعائد إلى المخاطر المحوطة. إذا انتهت صلاحية مشتقات التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند محوطة، والذي يتم فيه استخدام طريقة معدل الربح الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الربح الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

مشتقات التحوط - غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم الاحتفاظ بمشتقة لأغراض إدارة المخاطر، ولكن بسبب خصائص المشتقة (على سبيل المثال عندما تتضمن خيارات ضمنية)، فإنها غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم الاعتراف بجميع التغيرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد. تتضمن هذه الفئة أيضاً مشتقات الصرف الأجنبي (مثل عقود الصرف الأجله ومقايضات العملات) التي تستخدم للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة بين أنشطة الإقراض والتمويل وخيارات أسعار الفائدة.

(ن) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة مباشرة باقتناء الموجودات. تشمل تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صلاحة للعمل للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة تأهيل الموقع الذي توجد فيه. عندما يكون لأجزاء من أحد الموجودات الثابتة أعمار إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) للموجودات الثابتة.

يتم تحديد أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الموجودات الثابتة بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الموجودات الثابتة، ويتم الاعتراف بذلك في الإيرادات / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بنود الموجودات الثابتة نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصا قيمته المتبقية المقدره. ولا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي هي جزء لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الموجودات الثابتة (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

٢٠ - ٤٠ سنة	مبانٍ
العمر الإنتاجي (٥-١٠ سنوات) أو مدة الإيجار أيهما أقصر	تحسينات على مبانٍ مستأجرة
٣-٧ سنوات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٣ سنوات	مركبات
٢ - ٥ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي

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

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد عناصر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك العنصر للمجموعة وإمكانية قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبيدها.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل الموحد عند تكبيدها.

(س) الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يمكن قياس تكلفته بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة التي يمكن أن تنسب إليه إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل أو من خلال اندماج الأعمال (بخلاف الشهرة) عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدود في كل فترة تقرير. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، حسب الاقتضاء، ومعاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد، أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفارق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

لا يُحتسب إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن تُفحص سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى وحدة تكوين النقد. يُراجع تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدعوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي. تُدرج الشهرة التي تنشأ عند الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء موجودات غير ملموسة بخلاف الشهرة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تسجيلها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

الشهرة	العلاقات مع العملاء	الودائع الأساسية	الترخيص
غير محدودة	محدودة (٨ سنوات)	محدودة (١٠ سنوات)	محدودة (٥ سنوات)
تم اختبار الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة تكوين النقد.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.	يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها.
مقتناه	مقتناه	مقتناه	مقتناه
تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخلياً			

(ع) المبالغ المستحقة من البنوك

إن المبالغ المستحقة من البنوك هي موجودات مالية تتمثل بشكل أساسي في الإيداعات لدى أسواق المال ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد وأجال استحقاق ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم إبرام إيداعات سوق المال بغرض إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. يتم قياس المبالغ المستحقة من البنوك ميدئياً بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المدفوع. ويتم إدراج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة بعد الاعتراف الأولي.

(ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة - بخلاف الموجودات الضريبية المؤجلة (حيثما ينطبق ذلك) - في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت. ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو حدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

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

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

يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

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

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

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(ص) حسابات العملاء الجارية

لا تحمل الأرصدة في حسابات العملاء الجارية أي عائد ويتم الاعتراف بها عند استلامها من قبل المجموعة، ويتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد، وفي نهاية كل مركز مالي، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المضافة.

(ق) شبه حقوق الملكية

شبه حقوق الملكية هو عنصر من عناصر البيانات المالية يمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة، وتتضمن ما يلي:

- الخصائص الأساسية لحقوق الملكية، أي في حالة الخسارة (ما لم يتم إثبات الإهمال / سوء السلوك / خرق الشروط التعاقدية)، فإن المجموعة غير مسؤولة عن إعادة الأموال المفقودة إلى مقدمي التمويل ويشارك مقدمو الصناديق في الحصة المتبقية في الموجودات أو الأعمال الأساسية.
- خصائص معينة للالتزام، أي أن له استحقاقاً أو خيار استرداد / تصفية.
- بعض الميزات المحددة، أي أن حقوق مقدمي الصندوق تقتصر فقط على الموجودات أو الأعمال الأساسية وليس على المؤسسة ككل، كما أنه ليس لديهم حقوق معينة مرتبطة فقط بحقوق الملكية للمالكين.

يتم قياس جميع مساهمات شبه حاملي حقوق الملكية بالمبلغ المستلم خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لأصحاب حقوق الملكية شبه بالقيمة المستلمة مضافاً إليها الأرباح المستحقة والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تم تسويتها.

يشمل أصحاب حقوق الملكية شبه حسابات الاستثمار التشاركية (حسابات الاستثمار غير المقيدة وحسابات الاستثمار الأخرى في الميزانية العمومية).

حسابات الاستثمار التشاركية

حسابات الاستثمار التشاركية هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار التشاركية المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، ويتم تخصيص الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار التشاركية بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمت الإشارة إلى حسابات الاستثمار التشاركية كحقوق ملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملي حقوق الملكية.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم ربح المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامها بلوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي، فإن هذا المصروف أو الخسارة لن يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية، ويخضع ذلك إلى قرار يصدر عن مصرف قطر المركزي في هذا الشأن.
- في حال كانت نتائج المجموعة في نهاية السنة خسارة صافية، فإن مصرف قطر المركزي، بصفته المسؤول عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، يتخذ القرار فيما يتعلق بكيفية معالجة هذه الخسائر دون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمار مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

يتم تمويل جميع الموجودات بشكل مشترك من قبل أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية وحاملي الأسهم.

(ش) موجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

تمثل الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة الأموال المستلمة من قبل المجموعة من أطراف ثالثة للاستثمار في منتجات محددة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تتم إدارة هذه الموجودات بصفة انتمائية ولا يحق للمؤسسة الحصول على هذه الموجودات. يتحمل العملاء جميع المخاطر ويحصلون على جميع المكافآت على هذه الاستثمارات. لا يتم تضمين الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة في بيان المركز المالي الموحد حيث لا يحق للمجموعة استخدام أو التصرف في هذه الاستثمارات إلا ضمن شروط العقد المبرم بين المجموعة وعملائها.

(ت) صكوك التمويل

يمثل تمويل الصكوك أسهماً عادية في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً. يتم إثبات الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. ويتم الإفصاح عن هذه الصكوك كبنود منفصلة في البيانات المالية الموحدة ضمن "صكوك التمويل والدين".

(ث) المخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزام حالي قانوني أو استدلالي على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر منافع اقتصادية خارجة لتسوية الالتزام.

لا يتم الاعتراف بالمخصصات المتعلقة بخسائر التشغيل المستقبلية. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمال الحاجة إلى تدفقات نقدية صادرة في التسوية بمراعاة فئة الالتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى في حالة وجود احتمال ضئيل بوجود تدفق صادر فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات.

يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة للالتزام، حسب الاقتضاء.

(خ) منافع الموظفين

لوائح الاشتراكات المحددة

يحتسب البنك مخصص لاشتراكاته في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢، ويتم إدراج الرسوم الناتجة ضمن "تكاليف صندوق تقاعد الموظفين" ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(خ) منافع الموظفين (تتمة)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يقوم البنك أيضاً باحتساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب وفقاً لقانون العمل القطري. يتم احتساب المخصص على أساس مدة الخدمة لكل موظف في نهاية السنة. تم إدراج هذا المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ذ) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل حاملي حقوق الملكية بالبنك.

(ض) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

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

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند توزيعه من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من قبل المضارب.

المشاركة

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

الإجارة المنتهية بالتملك

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

الإستصناع

يتم الاعتراف بالإيرادات وهامش الربح المرتبط بها في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو العقد المكتمل.

الوكالة

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

إيرادات من خدمات إدارة الموجودات

يُعترف بالإيرادات من خدمات إدارة الموجودات (التي تُعرض في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الاستشارات والإدارة والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما تُقدّم الخدمة وتحقق الإيراد. ويكون ذلك في العادة عندما تنفذ المجموعة جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. وتُحدّد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند التقييم على ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيراد رسوم وعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الاصل المالي المدرج بالتكلفة المضافة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات، وعمولات المبيعات، ورسوم دراسة الجدوى والإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل، مع مرور الوقت عند أداء الخدمات ذات الصلة. كما يتم تحديد الأداء وتوقيت وفائه وتعريفه، عند بداية العقد.

توصل البنك بشكل عام إلى أنه طرف موكل في ترتيبات إيراداته لأنه عادة ما يسيطر على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون هناك الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(ظ) ضريبة الدخل

تُحتسب الضرائب بناءً على قوانين وأنظمة الضرائب في المناطق التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص الضريبة بناءً على تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. لا تخضع عمليات المجموعة داخل قطر للضريبة، باستثناء شركة الريان للاستثمار ذ.م.م والريان وشركائه ذ.م.م التي تخضع أرباحها للضريبة وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

تتكون مصروفات الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في بيان الدخل الموحد باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها مباشرة في الحقوق الملكية.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع أو القبض على الإيرادات أو الخسائر الخاضعة للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة التي تُفرض أو المفروضة بشكل أساسي في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالاستعانة بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والقيم المستخدمة لأغراض الضريبة. ولا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عندما تكون:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماجاً في الأعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة.
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يُرجح فيه ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بناءً على القوانين التي تُشرع أو المشرعة بشكل أساسي بحلول تاريخ إعداد التقرير.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً في مقاصة مطلوبات الضريبة الحالية مقابل موجودات الضريبة الحالية، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس الكيان الخاضع للضريبة، أو على كيانات ضريبية مختلفة، لكنها تنوي تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو سيتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في آن واحد.

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة لخسائر الضرائب غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إذا كان من المرجح أن يتوفر في المستقبل أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن استخدامها. ويتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي ليس من المحتمل فيه تحقيق منفعة من الضريبة ذات الصلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(غ) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حاملي حقوق الملكية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة.

(أ) الضمانات المالية

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

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس مطلوبات المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ وأفضل لتقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم ترحيل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن إيرادات العمولات والرسوم.

(بب) عمليات القبول

تنشأ عمليات القبول عندما يكون البنك ملزماً بتسديد المدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد عمليات القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (كمبالة لأجل) للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الحق التعاقدى المقابل في السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

(جج) الضمان المسترد

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض الموجودات التمويلية. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقق في تاريخ الاستحواذ وتُصنف على أنها عقارات استثمارية. وبالتالي، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين محترفين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة لهذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

(دد) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات ومعدل ربح ومبادلات عملات وغيرها. لا تشكل هذه الموجودات أو المطلوبات الفعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والمطلوبات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥٥) تقارير القطاعات

يعد قطاع التشغيل أحد العناصر المميزة للمجموعة:

- التي تشارك في أنشطة تجارية يحقق منها دخل وتتكد نفقات (بما في ذلك الدخل والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من العناصر الأخرى للمجموعة).
- والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانعي القرار في المجموعة والمسؤولين عن الحوكمة.
- والتي تتم إدارة وظائفها من خلال إدارة قطاعية مخصصة.
- والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

يتم دمج قطاعين أو أكثر معًا إذا كانت متشابهة إلى حد كبير، ولن يؤدي الإفصاح عن نتائجها المنفصلة إلى إضافة قيمة جوهرية لمستخدمي البيانات المالية.

(٥٥) الأرباح المحظورة وفقا للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيراد يتم الحصول عليه من مصدر غير متوافق مع الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إيداع كافة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال في أنشطة الرعاية الاجتماعية المختلفة.

(٥٥) معلومات المقارنة

عدا الحالات التي يتيح فيها معيارٌ أو تفسير ما أو يشترط أي منهما خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات المقارنة.

(حح) الإجارة (معياري المحاسبة المالي رقم ٣٢)

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ – الإجارة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ والذي يحدد مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي أبرمتها المؤسسات المالية الإسلامية، سواء بصفته المؤجر أو المستأجر. اعتمدت المجموعة السياسات التالية بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، ويجب عليها تنفيذ أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعايير التي قد يصدرها مصرف قطر المركزي.

المجموعة كمستأجر

تحديد الإجارة

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة أو يحتوي عليها. ويتضمن العقد إجارة أو يحتوي عليها إذا كان العقد يعطي حق الانتفاع (ولكن ليس السيطرة) على أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض متفق عليه.

حق الانتفاع - هو حق محدود واجب النفاذ قانونًا يتعلق بأصل، تتضمن حصتي عقارات (١) الاستخدام (الاستخدام)، وهو الحق في استخدام هذا الأصل أو التمتع به (٢) والفركتوس، وهو الحق في جني الربح أو الاستفادة من هذه الموجودات، ولكن لا تنطوي على المخاطر والمكاسب الجوهرية.

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة، بصفقتها المؤجر أو المستأجر، بتصنيف كل من الإجارة إلى:

أ. الإجارة التشغيلية.

ب. الإجارة المنتهية بالتملك مع توقع نقل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما بالبيع أو الهبة؛ أو

ج. إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة (بما في ذلك تناقص مشاركة إجارة).

في تاريخ بدء الإجارة، تقوم المجموعة، كمستأجر، بالاعتراف بأصل حق الانتفاع (حق الانتفاع) وصافي التزام الإجارة (أي إجمالي التزام الإجارة ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(جج) الإجارة (معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢) (تتمة)

موجودات حق الانتفاع

الإعتراف الأولي والقياس

عند الاعتراف الأولي، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الانتفاع مما يلي:

- التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع.
- التكاليف الأولية المباشرة التي يتكبدها المستأجر.
- تكاليف التفكيك أو إيقاف العمل .

تحدد المجموعة التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع باستخدام طريقة تقدير الالتزام. وبموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لأصل حق الانتفاع من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع أو المستحق (أي إجمالي إيجارات عقد الإجارة) مقابل أصل حق الانتفاع، بموجب معاملة مماثلة .

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

تختار المجموعة كمستأجر عدم تطبيق متطلبات الاعتراف بالإجارة وقياسها على:

- إجارة قصيرة المدى
- إجارة يكون أصلها الرئيسي منخفض القيمة

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم على الإجارة. تتضمن القيمة القابلة للإطفاء لأصل حق الانتفاع من أصل حق الانتفاع ناقصاً القيمة المتبقية، إن وجدت، ويتم إطفاء القيمة على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق الانتفاع.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الانتفاع من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصل حق الانتفاع والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. تحدد المجموعة مدة الإجارة، بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة، بالإضافة إلى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

- أ. فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستقوم باستخدام هذا الخيار، و/ أو
- ب. خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تستخدم هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم الانخفاض في القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات" لتحديد ما إذا كانت قيمة أصل حق الانتفاع قد انخفضت قيمتها واحتساب أي خسائر انخفاض في القيمة تم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة في الاعتبار القيمة المتبقية المقدرة للأصل الرئيسي. كما يتم النظر في أي ارتباطات ذات صلة، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل الأساسي، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات".

صافي مطلوبات الإجارة

الإعتراف الأولي والقياس

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة كال التزام مقابل).

يتم الاعتراف بإجمالي مطلوبات الإجارة مبدئياً كمجمل إجمالي يبلغ إيجارات عقود الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. يتكون الإيجار المستحق من الدفعات التالية مقابل حق الانتفاع بالأصل الرئيسي خلال مدة الإجارة كما يلي:

- إيجارات عقد الإجارة الثابتة مطروحا منها الحوافز المستحقة.
- إيجارات عقد الإجارة المتغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية.
- دفعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، لإنهاء عقد الإجارة (إذا كان مدة الإجارة تعكس استخدام المستأجر لخيار الإنهاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً مع إجمالي مطلوبات الإجارة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(حح) الإجارة (معيان المحاسبة المالي رقم ٣٢) (تتمة)

صافي مطلوبات الإجارة (تتمة)

يتم الإقرار بهامش الجدية المدفوعة من قبل المجموعة كذمم مدينة من المؤجر ولا يتم خصمها من التزام الإجارة ما لم يتم تعديلها مقابل مقابل نقل الملكية أو التسوية مقابل التزام الإجارة إذا تم الاتفاق عليه بين الطرفين، في وقت وقوع مثل هذا الحدث.

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بقياس صافي التزام الإجارة من خلال:

- أ. تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة التي تمت.
- ب. زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة).
- ج. إعادة قياس القيمة الدفترية في حالة إعادة التقييم أو تعديلات عقد الإجارة أو لتعكس إيجارات الإجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة في بيان الدخل الموحد على مدى شروط الإجارة على أساس زمني متناسب باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة باحتساب تعديلات عقد الإجارة كما يلي:

- أ. التغيير في مدة الإجارة: إعادة حساب وتعديل أصل حق الانتفاع، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة.
- ب. التغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط دون التأثير على أصل حق الانتفاع.

يعتبر تعديل الإجارة بمثابة عنصر إجارة جديد يتم احتسابه على أنه عقد إجارة منفصل للمستأجر إذا كان التعديل بالإضافة إلى أصل حق الانتفاع ينقل أصل رئيسي محدد، ويتم زيادة إيجارات عقد الإجارة بما يتوافق مع أصل حق الانتفاع الإضافي. بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أيًا من الشروط المذكورة أعلاه، تعتبر المجموعة الإجارة بمثابة إجارة معدلة اعتبارًا من تاريخ السريان وتتعترف بمعاملة الإجارة الجديدة. تقوم المجموعة بإعادة حساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة وأصل حق الانتفاع وإلغاء الاعتراف بمعاملة الإجارة الحالية والأرصدة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية

١-٤ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر وهيكلها

تغطي الأدوات المالية كافة الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والأرصدة الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمار في الأوراق المالية وموجودات التمويلية وبعض الموجودات المالية الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمبالغ المستحق للبنوك وتمويل الصكوك والتمويلات الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى. كما تتضمن الأدوات المالية المطلوبات المحتملة والارتباطات المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

مقدمة

إن المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة، ولكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المرتبطة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، والتي تشمل مخاطر التداول وعدم التداول.

لا تتضمن عملية مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. وتتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة يتولى مسؤولية منهجية إدارة المخاطر واعتماد الخطط الاستراتيجية ومبادئ إدارة المخاطر.

وظيفة إدارة المخاطر

تتولى وظيفة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها لضمان وجود عملية رقابة مستقلة. كما أنه مسؤولة عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر وسياساتها وحدودها عبر المجموعة.

موجودات ومطلوبات

إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام وهي مسؤولة أيضاً عن مخاطر الائتمان والسيولة للمجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة، وترفع تقريراً بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

يتم فحص المعلومات المجمعّة من جميع أقسام الأعمال ومعالجتها لتحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. ويتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة ووحدة المخاطر ورئيس كل قسم من الأعمال.

تُقدّم تقارير متكررة إلى الإدارة العليا وجميع الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة حول استخدام حدود السوق، تحليل الاستثمارات الملكية والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى للمخاطر.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسائر مالية. تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع الأطراف المقابلة المحددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

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

كما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها:

- بالنسبة لتمويل الأوراق المالية: نقداً أو أوراق مالية.
- بالنسبة للتمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارات أو المخزون أو النقد أو الأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويل التجزئة: الرهن على الممتلكات السكنية والمركبات والأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات باستمرار.

كما تحصل المجموعة على ضمانات الشركات من الشركات الأم للذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للشركات التابعة لها.

إن تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء موضحة في إيضاح ١٠. كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في إيضاح ٣٤.

١-٢-٤ قياس مخاطر الائتمان

نظم قياس وتقارير المخاطر

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في ظروف عادية والخسائر غير المتوقعة. كما إن المجموعة تدبر أسوأ السيناريوهات التي قد تنشأ في حالة وقوع أحداث صعبة من غير المرجح حدوثها في الواقع.

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود التي تضعها المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق الخاصة بالمجموعة بالإضافة إلى مستوى المخاطر التي ترغب المجموعة في قبولها، مع التركيز بشكل إضافي على صناعات مختارة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وقياس القدرة الإجمالية على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الإجمالي للمخاطر عبر جميع أنشطة أنواع المخاطر وتستفيد الوحدة من الاحتمالات المستمدة من الخبرة التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

٢-٢-٤ ضوابط رقابة المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من إدارة المخاطر الشاملة، صفقات المبادلة والأدوات الأخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة.

تركز المخاطر المفرط

ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف في أنشطة عمل مماثلة أو أنشطة في ذات الإقليم الجغرافي أو يكون لديهم خصائص اقتصادية مماثلة يمكن أن تتسبب في تأثير قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مماثل لتأثيرها بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. وتشير التركزات إلى التأثير النسبي لأداء المجموعة بالتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو إقليم جغرافي معين.

لتجنب تركيز المخاطر بشكل مفرط، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة إرشادات معينة من شأنها الحفاظ على محفظة متنوعة مع حدود معينة لتعرضات القطاع الجغرافي والصناعي. ويتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها وفقاً لذلك.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٣ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو التحسينات الائتمانية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤,٥٤٧,٠٠٣	٤,٥٤٦,٠٨٢
٦,٢٩٩,٧٢٤	٥,٦٦٢,٥٥٤
١١٧,٨٥٩,٢٨١	١٠٨,٢٢٨,١٨١
٣١,٠٨٢,٣٠٦	٣٨,٠٦٦,٦٩١
٣,٥٧٢,٣٤٢	٣,٤٣٤,٠٣٧
<u>١٦٣,٣٦٠,٦٥٦</u>	<u>١٥٩,٩٣٧,٥٤٥</u>

فيما يلي توضيح للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
مبالغ مستحقة من البنوك
الموجودات التمويلية
استثمارات في أوراق مالية - الدين
موجودات أخرى^١

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٠٢٦,٦١١	٧٧٩,٣٥٢
١٣,١٠٢,٥٥٢	١٠,٢٩٣,٣٢٢
١,٤٦١,٨٣٨	١,١٩١,٧٩٤
٥٠٢,٧٠٧	٤١٢,٠٨٨
<u>١٦,٠٩٣,٧٠٨</u>	<u>١٢,٦٧٦,٥٥٦</u>

يوضح الجدول التالي التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان:

تسهيلات غير مستغلة
ضمانات
اعتمادات مستندية

المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (إيضاح ٣٣ أ)

^١ تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تمثل الجداول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيرات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للمخاطر المبينة أعلاه يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد.

٤-٢-٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

إجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
٤,٥٤٦,٠٨٢	٢٢,٣٦١	-	-	٤,٥٢٣,٧٢١
٥,٦٦٢,٥٥٤	٣,٠٧٧,٣٠٧	١,٤٠٢	١٣٢,٨٥٩	٢,٤٥٠,٩٨٦
١٠٨,٢٢٨,١٨١	١٤,١٦٧,٧٨٢	٩٩٥,٢٥٠	٣٣٤,٣٥٠	٩٢,٧٣٠,٧٩٩
٣٨,٠٦٦,٦٩١	٧٩٣,١٦٤	١٠٢,٩٨٢	٢,٦٧١,١٢٣	٣٤,٤٩٩,٤٢٢
٣,٤٣٤,٠٣٧	٢,١٨٩,٥٧٦	-	١,٠٤٣,٥٦١	٢٠٠,٩٠٠
<u>١٥٩,٩٣٧,٥٤٥</u>	<u>٢٠,٢٥٠,١٩٠</u>	<u>١,٠٩٩,٦٣٤</u>	<u>٤,١٨١,٨٩٣</u>	<u>١٣٤,٤٠٥,٨٢٨</u>

^١ تتضمن موجودات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تنمة)

٤-٢-٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تنمة)

(أ) القطاع الجغرافي (تنمة)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	إجمالي	
					٢٠٢٢
					الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:
					النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء النقد في الصندوق)
٤,٥٢٧,٢٨٩	-	-	١٩,٧١٤	٤,٥٤٧,٠٠٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٦١,٠٢٠	٣٩٧,٧٨٦	١,٣٠٤	٥,٢٣٩,٦١٤	٦,٢٩٩,٧٢٤	الموجودات التمويلية
١٠٢,١٦٦,٧٦٣	٦٢٧,٩١٥	-	١٥,٠٦٤,٦٠٣	١١٧,٨٥٩,٢٨١	استثمار في أوراق مالية - الدين
٢٩,٠٠٣,١٨٢	١,٤٠٨,٧٦٥	١٢,٤١٥	٦٥٧,٩٤٤	٣١,٠٨٢,٣٠٦	موجودات أخرى ^١
٢٤٨,٧١٣	١,٠٠٣,٦٢٣	-	٢,٣٢٠,٠٠٦	٣,٥٧٢,٣٤٢	
١٣٦,٦٠٦,٩٦٧	٣,٤٣٨,٠٨٩	١٣,٧١٩	٢٣,٣٠١,٨٨١	١٦٣,٣٦٠,٦٥٦	

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	إجمالي	
					٢٠٢٣
					تمويلات غير مستغلة
٧٧٧,٣٦٧	-	-	١,٩٨٥	٧٧٩,٣٥٢	ضمانات
٧,٨٦٨,٣٢٤	٩٥,٠٠١	٣٦,٧٥٤	٢,٢٩٣,٢٤٣	١٠,٢٩٣,٣٢٢	اعتمادات مستندية
٣٩٢,٠٢٣	-	١٨,٢٠٣	٧٨١,٥٦٨	١,١٩١,٧٩٤	مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٩,٥٨٠	٢٦٠,٦٦٠	-	١٣١,٨٤٨	٤١٢,٠٨٨	
٩,٠٥٧,٢٩٤	٣٥٥,٦٦١	٥٤,٩٥٧	٣,٢٠٨,٦٤٤	١٢,٦٧٦,٥٥٦	

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	إجمالي	
					٢٠٢٢
					تمويلات غير مستغلة
٩١١,٧٨٣	-	-	١١٤,٨٢٨	١,٠٢٦,٦١١	ضمانات
١٠,١٧٨,٦٦٦	١٥٨,٠٨٦	-	٢,٧٦٥,٨٠٠	١٣,١٠٢,٥٥٢	اعتمادات مستندية
٦٨٩,٩٠٢	-	-	٧٧١,٩٣٦	١,٤٦١,٨٣٨	مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٧,٧٢٦	٣٠٠,٢٦٥	-	١٨٤,٧١٦	٥٠٢,٧٠٧	
١١,٧٩٨,٠٧٧	٤٥٨,٣٥١	-	٣,٨٣٧,٢٨٠	١٦,٠٩٣,٧٠٨	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) حسب قطاع الصناعة

يوضح أدناه تحليل قطاع الصناعة للحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. يظهر الحد الأقصى للتعرض بالصافي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

صافي التعرض ٢٠٢٢	صافي التعرض ٢٠٢٣	
٣٤,٨٢١,٠٠٣	٣٨,٤٦٦,٠٧٥	ممولة وغير ممولة
٤٦,٤٣٨,٥٠٣	٤٨,٥٣٧,٤١٠	الحكومة
١,٦٨٥,١١٧	٢,١٨٩,٥٧١	وكالات حكومية
٧,٦٨٠,٠٨٤	٨,٤٣١,٧٢٢	صناعة
٣١,٤٨٤,٤١٧	٢٨,١٧٠,٨٥٠	تجارة
٣,٤٣٣,٩٦٣	٢,٢١٥,٢٠٩	خدمات
٢٩,٠٤٢,٣٤٧	٢٣,٧٨٧,٠٢٣	مقاولات
٨,٧٧٥,٢٢٢	٨,١٣٩,٦٨٥	الاستثمار العقاري
١٥,٥٩١,٠٠١	١٢,٢٦٤,٤٦٨	شخصية
٥٠٢,٧٠٧	٤١٢,٠٨٨	مطلوبات محتملة
		مطلوبات محتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>١٧٩,٤٥٤,٣٦٤</u>	<u>١٧٢,٦١٤,١٠١</u>	الإجمالي

٥-٢-٤ جودة الائتمان

تتم إدارة الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المقرض الداخلية لتصنيف العلاقات عبر محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني مكون من عشرة مستويات ذات مؤشرات موجبة وسالبة، مما يعطي معدل يصل إلى ٢٢ حالة، منها ١٩ حالة (بمؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بحالات منتظمة السداد وثلاث تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤- تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المقرض من ٥+ إلى ٧ يمثل درجة استثمارية فرعية -٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المقرض من ٨ إلى ١٠ حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير المتداولة.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤ جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة ائتمان الموجودات المالية والارتباطات والضمانات المالية.

إجمالي	٢٠٢٣			مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٧٠٤,١٩٠	-	-	٩,٧٠٤,١٩٠	درجة الاستثمار
٥٠٥,٢٢٨	-	١٢٧,١١٨	٣٧٨,١١٠	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
١٠,٢٠٩,٤١٨	-	١٢٧,١١٨	١٠,٠٨٢,٣٠٠	مخصص الخسارة
(٧٨٢)	-	(٣)	(٧٧٩)	
١٠,٢٠٨,٦٣٦	-	١٢٧,١١٥	١٠,٠٨١,٥٢١	القيمة الدفترية
إجمالي	٢٠٢٢			مبالغ مستحقة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٠٨٩,٩٩١	-	-	١٠,٠٨٩,٩٩١	درجة الاستثمار
٧٧١,٥٦٩	-	٣٤٥,٦٢٤	٤٢٥,٩٤٥	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
١٠,٨٦١,٥٦٠	-	٣٤٥,٦٢٤	١٠,٥١٥,٩٣٦	مخصص الخسارة
(١٤,٨٣٣)	-	(٢,٥٤١)	(١٢,٢٩٢)	
١٠,٨٤٦,٧٢٧	-	٣٤٣,٠٨٣	١٠,٥٠٣,٦٤٤	القيمة الدفترية

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤ جودة الائتمان (تتمة)

الموجودات التمويلية	٢٠٢٣			
	إجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
درجة الاستثمار	٧٨,٣٦٠,٦٥٣	-	٢١,٠٨٢,٣٤٢	٥٧,٢٧٨,٣١١
درجة استثمار فرعي	٢٧,٧٢٤,٣٣٩	-	١٢,٢٧٠,٢٣٢	١٥,٤٥٤,١٠٧
دون المستوى	٤,٦٧٥,٦٧٠	٤,٦٧٥,٦٧٠	-	-
مشكوك في تحصيلها	٦٦,٢٠٤	٦٦,٢٠٤	-	-
الخسارة	١,٦٨٢,٧٨٥	١,٦٨٢,٧٨٥	-	-
مخصص الخسارة	١١٢,٥٠٩,٦٥١ * (٤,٢٨١,٤٧٠)	٦,٤٢٤,٦٥٩ (٣,٦٤٤,١٣٢)	٣٣,٣٥٢,٥٧٤ (٥٨٩,٩٦٠)	٧٢,٧٣٢,٤١٨ (٤٧,٣٧٨)
القيمة الدفترية	١٠٨,٢٢٨,١٨١	٢,٧٨٠,٥٢٧	٣٢,٧٦٢,٦١٤	٧٢,٦٨٥,٠٤٠

* يتضمن أرباح معلقة بقيمة ٤٢٨,٩٩١ ألف ريال قطري

الموجودات التمويلية	٢٠٢٢			
	إجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
درجة الاستثمار	٨٧,٧٦٩,٦٤٨	-	١٩,٨٢٥,٦٦١	٦٧,٩٤٣,٩٨٧
درجة استثمار فرعي	٢٦,٦٣٨,٨٤٨	-	٩,٨٦١,٦٠٥	١٦,٧٧٧,٢٤٣
دون المستوى	٥,١٥٣,٦٩٧	٥,١٥٣,٦٩٧	-	-
مشكوك في تحصيلها	١٧٨,٢٦٥	١٧٨,٢٦٥	-	-
الخسارة	١,٩٦٣,٤٧٠	١,٩٦٣,٤٧٠	-	-
مخصص الخسارة	١٢١,٧٠٣,٩٢٨ * (٣,٨٤٤,٦٤٧)	٧,٢٩٥,٤٣٢ (٣,٣٨٨,٤٤٤)	٢٩,٦٨٧,٢٦٦ (٣٩٢,٠٤٦)	٨٤,٧٢١,٢٣٠ (٦٤,١٥٧)
القيمة الدفترية	١١٧,٨٥٩,٢٨١	٣,٩٠٦,٩٨٨	٢٩,٢٩٥,٢٢٠	٨٤,٦٥٧,٠٧٣

* يتضمن أرباح معلقة بقيمة ٤٦٣,٦٤٨ ألف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤ جودة الائتمان (تتمة)

إجمالي	٢٠٢٣		المرحلة ١	استثمار في أوراق مالية - الدين
	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
٣٦,١٠٣,٧٠١	-	-	٣٦,١٠٣,٧٠١	درجة الاستثمار
١,٩٨٩,٢٣٢	-	٧٠٢,٢٨١	١,٢٨٦,٩٥١	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥٣,١٤٢	٥٣,١٤٢	-	-	الخسارة
٣٨,١٤٦,٠٧٥	٥٣,١٤٢	٧٠٢,٢٨١	٣٧,٣٩٠,٦٥٢	مخصص الخسارة
(٧٩,٣٨٤)	(٥٣,١٤٢)	(٢٠,٤٤٨)	(٥,٧٩٤)	
٣٨,٠٦٦,٦٩١	-	٦٨١,٨٣٣	٣٧,٣٨٤,٨٥٨	القيمة الدفترية
إجمالي	٢٠٢٢		المرحلة ١	استثمار في أوراق مالية - الدين
	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
٢٩,٦١٣,٨٣٤	-	-	٢٩,٦١٣,٨٣٤	درجة الاستثمار
١,٥٢٠,٨٢٢	-	٤٨٤,٦٧٦	١,٠٣٦,١٤٦	درجة استثمار فرعي
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢	-	-	الخسارة
٣١,١٩١,٨١٨	٥٧,١٦٢	٤٨٤,٦٧٦	٣٠,٦٤٩,٩٨٠	مخصص الخسارة
(١٠٩,٥١٢)	(٥٧,١٦٢)	(٢٢,٣٢٥)	(٣٠,٠٢٥)	
٣١,٠٨٢,٣٠٦	-	٤٦٢,٣٥١	٣٠,٦١٩,٩٥٥	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥-٢-٤ جودة الائتمان (تتمة)

إجمالي	٢٠٢٣			التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٦٤٠,٣٩٤	-	٦٧٩,٧٦٢	٦,٩٦٠,٦٣٢	درجة الاستثمار
٤,٥٩٣,٦٨١	-	٢,٦٩٧,٣٧٣	١,٨٩٦,٣٠٨	درجة استثمار فرعي
٢٢,٣٦٦	٢٢,٣٦٦	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٤,٧٤٣	١٤,٧٤٣	-	-	الخسارة
١٢,٢٧١,١٨٤	٣٧,١٠٩	٣,٣٧٧,١٣٥	٨,٨٥٦,٩٤٠	مخصص الخسارة
(٦٧,٦٥٣)	(٣٦,٣٧٤)	(٢٤,٤٣٧)	(٦,٨٤٢)	
١٢,٢٠٣,٥٣١	٧٣٥	٣,٣٥٢,٦٩٨	٨,٨٥٠,٠٩٨	القيمة الدفترية
إجمالي	٢٠٢٢			تعرضات أخرى لمخاطر الائتمان
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٨٠٨,١٣٠	-	٥٣٣,٩٦١	١٠,٢٧٤,١٦٩	درجة الاستثمار
٤,٥٧٢,٦٠٣	-	١,٦١٤,٩٨٥	٢,٩٥٧,٦١٨	درجة استثمار فرعي
١٩٧,٤١٢	١٩٧,٤١٢	-	-	دون المستوى
١٠٥	١٠٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٧,٩٤٨	١٧,٩٤٨	-	-	الخسارة
١٥,٥٩٦,١٩٨	٢١٥,٤٦٥	٢,١٤٨,٩٤٦	١٣,٢٣١,٧٨٧	مخصص الخسارة
(١٣٨,٠٩٥)	(٧٩,٣٨٤)	(٣٣,٢٠٤)	(٢٥,٥٠٧)	
١٥,٤٥٨,١٠٣	١٣٦,٠٨١	٢,١١٥,٧٤٢	١٣,٢٠٦,٢٨٠	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٦ تقييم جودة الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف والجودة الائتمانية للمخاطر الائتمانية للمجموعة بناءً على تصنيفات موديز (أو ما يعادلها):

التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان	الاستثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة	المبالغ المستحقة من البنوك والبنوك المركزية	الموجودات التمويلية	درجة التصنيف
١,٤٠٣,٨٢١	٣٢,٩٣٣,٢٧٢	٦,١٤٨,٩٩٩	٥٦,٣٤٧,٤٣٤	AAA إلى AA-
٣,٣٩٧,٥٧٢	٢,٩٦٩,٠٢٢	٣,٥٥٤,٥٣٣	٧,٩٢٠,٦٨٧	A+ إلى A-
٢,٨٣٩,٠٠١	٣٨٧,٣٣٤	٦٥٧	١٤,٠٩٢,٥٢٤	BBB+ إلى BBB-
٤,٣١٢,٣٥٥	١,٥٧٧,٧٣٩	٣٧٨,١١٠	١٥,٤٠٩,٩٥٣	BB+ إلى B-
٣١٨,٤٣٥	٢٧٨,٧٠٨	١٢٧,١١٩	١٨,٧٣٩,٠٥٣	غير مصنفة
١٢,٢٧١,١٨٤	٣٨,١٤٦,٠٧٥	١٠,٢٠٩,٤١٨	١١٢,٥٠٩,٦٥١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان	الاستثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة	المبالغ المستحقة من البنوك والبنوك المركزية	الموجودات التمويلية	درجة التصنيف
١,٦٩١,٣٢٠	٢٨,٠٨٢,٦٧٤	٦,٧٩٦,٥٧١	٦٣,٣٧٢,٣٨٧	AAA إلى AA-
٤,٧٨٤,١٨١	١,٣٢٨,٤٤٤	٣,١٨٠,٤٧٠	٧,٦٤٤,٨٢٧	A+ إلى A-
٤,٣٣٢,٦٢٨	٢٠٢,٧١٥	١١٢,٩٥٠	١٦,٧٥٢,٤٤٨	BBB+ إلى BBB-
٣,٥٣٩,٣٥٨	١,٢٧٥,١٣٥	٤٢٥,٩٤٥	١٤,٠٥٨,٥٠٦	BB+ إلى B-
١,٢٤٨,٧١١	٣٠٢,٨٥٠	٣٤٥,٦٢٤	١٩,٨٧٥,٧٦٠	غير مصنفة
١٥,٥٩٦,١٩٨	٣١,١٩١,٨١٨	١٠,٨٦١,٥٦٠	١٢١,٧٠٣,٩٢٨	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤-٢-٧ الضمانات

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك، للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية والتي لا يلزم الاعتراف بها بشكل منفصل وفقاً للمعايير المعمول بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لأداة الدين التي تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة، في قياس تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة، قدر الإمكان، بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار الإسكان.

تقوم المجموعة، في سياق العمل المعتاد، بالتعاقد مع وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الموجودات المستردة بشكل عام في المزادات لتسوية الدين القائم. ويتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الممولين.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٢-٧ الضمانات (تتمة)

تبلغ القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات التمويلية منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٣,٢٤٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٤,٦٠٢ مليون ريال قطري).

٤-٢-٨ الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. وبعد إعادة الهيكلة، تتم إعادة ضبط حساب العميل الذي تأخر في السداد سابقاً إلى وضع الحالة العادية ويتم إدارته مع حسابات أخرى مماثلة باعتباره غير منخفض القيمة.

٤-٢-٩ سياسة الشطب

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

يتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمقترض/المصدر بحيث لا يتمكن المقترض/المصدر من سداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة للموجودات التمويلية الموحدة ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عمومًا على حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغت القيمة التعاقدية للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة والخاضعة لنشاط التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٩٥٢,٨٦٩ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٧٠٤ ألف ريال قطري).

٤-١٠ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- ١- تخفيض درجتين للتصنيف من Aaa إلى Baa أو تخفيض درجة واحدة للتصنيفات من Ba إلى Ca.
- ٢- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.
- ٣- المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل مصطلح احتمالية التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة محلل مخاطر موديز لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد من التعرض وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لأصل التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بأصل التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بأصل التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كأصل تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة الموجودات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط أصل التمويل الجديدة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة الموجودات التمويلية المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب الائتمان في الأشهر الـ ١٢ الماضية في المرحلة الثانية.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المقرض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة.
- تصنيف المقرض في الفئة ٩ أو ١٠.

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة تعثر في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات كمية، مثلاً وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة.
- مؤشرات تتم بناء على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تأخر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية على رأس المال.

إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي مؤشر من مؤشرات إحصائية الاقتصادية الكلية المذكورة أعلاه أو في حالة انحراف نتائج احتمالية عدم الانتظام المتوقعة بشكل جوهري عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية فيجب أن تستخدم الإدارة تراكم احتمالية عدم الانتظام النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- التعرض عند التعثر.

وتُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد أطراف مقابلة متعثرة. تراعي نماذج نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

تتضمن نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد ما يلي:

(١) معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي انخفضت إلى حالة التعثر في السداد ثم تمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة السداد.

(٢) معدل الاسترداد: يتم تعريفه بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت التعثر في السداد والذي من شأنه أن يمثل أيضاً معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة على موجودات فردية للجزء غير المضمون من التعرض.

(٣) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة لقيمة الاسترداد والتي لا يتم تحقيقها في يوم التعثر في السداد المعدل للقيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر في السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند عدم الانتظام على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

عندما يتم تنفيذ نموذج المؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان:
- نوع المنتج.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

وتخضع المجموعات لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متناسبة بشكل مناسب.

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة لدى البنوك
المركزية

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٣			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٤,٨٣٣	-	٢,٥٤١	١٢,٢٩٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ٣
(١٤,٠٥١)	-	(٢,٥٣٨)	(١١,٥١٣)	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
(١٤,٠٥١)	-	(٢,٥٣٨)	(١١,٥١٣)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
٧٨٢	-	٣	٧٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٢			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٥٢٧	-	٤٤٠	١,٠٨٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٢)	٢	تحويلات للمرحلة ١
-	-	١	(١)	تحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ٣
١٣,٣٠٦	-	٢,١٠٢	١١,٢٠٤	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
١٣,٣٠٦	-	٢,١٠١	١١,٢٠٥	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
١٤,٨٣٣	-	٢,٥٤١	١٢,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

الموجودات التمويلية	٢٠٢٣		
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الرصيد في ١ يناير	٣,٣٨٨,٤٤٤	٣٩٢,٠٤٦	٦٤,١٥٧
تحويلات للمرحلة ١	-	(٥٧)	٥٧
تحويلات للمرحلة ٢	(٦,٧٥٨)	٩,٦٢٤	(٢,٨٦٦)
تحويلات للمرحلة ٣	٦,٠١٦	(٥,١٦٥)	(٨٥١)
مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)	١,٢٠٨,٩٢٣	١٩٣,٤٨٧	(١٤,٥٣٩)
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي	١,٢٠٨,١٨١	١٩٧,٨٨٩	(١٨,١٩٩)
مبالغ مشطوبة	(٩٥٢,٨٦٩)	-	-
تحويل العملات الأجنبية	٣٧٦	٢٥	١,٤٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٦٤٤,١٣٢	٥٨٩,٩٦٠	٤٧,٣٧٨
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	٣,٨٤٤,٦٤٧		

* يتضمن ربح معلق بقيمة ٤٦٣,٦٤٨ ألف ريال قطري و ٤٢٨,٩٩١ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي.

الموجودات التمويلية	٢٠٢٢		
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
الرصيد في ١ يناير	١,٠٢٧,٢٦٣	٧٩٣,٩٧٩	٥٨,٦١٧
تحويلات للمرحلة ١	(٩٩٠)	(١,٥٧٥)	٢,٥٦٥
تحويلات للمرحلة ٢	(٢٤,٦٩٤)	٢٧,٦٢٦	(٢,٩٣٢)
تحويلات للمرحلة ٣	٥٨٧,٦٢٣	(٥٨٧,٠٢٥)	(٥٩٨)
مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)	١,٨٠٠,١٥١	١٥٩,٩٥٤	٧,٢٣٦
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي	٢,٣٦٢,٠٩٠	(٤٠١,٠٢٠)	٦,٢٧١
مبالغ مشطوبة	(٧٠٤)	-	-
تحويل العملات الأجنبية	(٢٠٥)	(٩١٣)	(٧٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٣٨٨,٤٤٤	٣٩٢,٠٤٦	٦٤,١٥٧
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة *	١,٨٧٩,٨٥٩		

* يتضمن أرباح معلقة بقيمة ٥٢,٧٦٢ ألف ريال قطري و ٤٦٣,٦٤٨ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

استثمار في أوراق مالية - الدين

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٣			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٩,٥١٢	٥٧,١٦٢	٢٢,٣٢٥	٣٠,٠٢٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ١
-	-	(١٩)	١٩	تحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ٣
(٣٠,١٣٢)	(٤,٠٢٠)	(١,٨٥٨)	(٢٤,٢٥٤)	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
(٣٠,١٣٢)	(٤,٠٢٠)	(١,٨٧٧)	(٢٤,٢٣٥)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
٤	-	-	٤	تحويل العملات الأجنبية
٧٩,٣٨٤	٥٣,١٤٢	٢٠,٤٤٨	٥,٧٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٢			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٥,٢٥١	٥٧,١٦٢	٦,٣٦٠	١١,٧٢٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ١
-	-	٦٤٥	(٦٤٥)	تحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات للمرحلة ٣
٣٤,٢٦٩	-	١٥,٣٢٠	١٨,٩٤٩	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
٣٤,٢٦٩	-	١٥,٩٦٥	١٨,٣٠٤	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
(٨)	-	-	(٨)	تحويل العملات الأجنبية
١٠٩,٥١٢	٥٧,١٦٢	٢٢,٣٢٥	٣٠,٠٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠-٢-٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٣			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣٨,٠٩٥	٧٩,٣٨٤	٣٣,٢٠٤	٢٥,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٧)	٧	تحويلات للمرحلة ١
-	-	١,١٧٢	(١,١٧٢)	تحويلات للمرحلة ٢
-	٥	(٥)	-	تحويلات للمرحلة ٣
(٧٠,٤٤٢)	(٤٣,٠١٥)	(٩,٩٢٧)	(١٧,٥٠٠)	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
(٧٠,٤٤٢)	(٤٣,٠١٥)	(٨,٧٦٧)	(١٨,٦٦٥)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
٦٧,٦٥٣	٣٦,٣٧٤	٢٤,٤٣٧	٦,٨٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٢			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥١,٦٤٢	٢,٠١٩	٣٤,٥١٣	١٥,١١٠	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٧٠)	٧٠	تحويلات للمرحلة ١
-	-	٩٤٥	(٩٤٥)	تحويلات للمرحلة ٢
-	٦,٥٩٠	(٦,٥٨٤)	(٦)	تحويلات للمرحلة ٣
٨٦,٥٥٣	٧٠,٨٧٥	٤,٤٠٠	١١,٢٧٨	مبالغ محملة / (معكوسة) (بالصافي)
٨٦,٥٥٣	٧٧,٤٦٥	(١,٣٠٩)	١٠,٣٩٧	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة، بالصافي
(١٠٠)	(١٠٠)	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تحويل العملات الأجنبية
١٣٨,٠٩٥	٧٩,٣٨٤	٣٣,٢٠٤	٢٥,٥٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١١-٢-٤ قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يشترط تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيدًا من التقديرات لاحتمال حدوث التعثر في السداد لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات التعثر في السداد بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

١٢-٢-٤ تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة في السداد كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

٣-٤ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية. تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة ولجنة الامتثال والمخاطر للمجموعة التابعة لمجلس الإدارة.

١-٣-٤ إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة منوطة بالسلطة العامة لمخاطر السوق. إن إدارة مخاطر السوق للمجموعة مسؤولة عن تطوير السياسات التفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق في تحديد مخاطر السوق وتصنيفها وإدارتها بطريقة حكيمة لضمان حماية مصالح جميع المساهمين.

تتظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق على أنها كفاءة أساسية ولا يتمثل الغرض منها في تحييد مخاطر السوق فقط، بل تعظيم مقايضات المخاطر / العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعد هذا الإجراء مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الحفاظ على رأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية.

٢-٣-٤ التعرض لمخاطر أسعار الربح

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها محافظ البنك في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقًا لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة الجهة المسؤولة عن مراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد في إدارة مخاطر السوق بالمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٢-٣-٤ التعرض لمخاطر معدلات الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

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

معدل الربح الفعلي	غير ربحي وحساس	أكثر من ٥ سنوات	إعادة التسعير في: ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهرًا	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
	٤,٨٢٣,٢٨٠	-	-	-	١٧٠,٠٠٠	٤,٩٩٣,٢٨٠	٢٠٢٣
%٤,٧٣	٥٧٢,٣١١	-	-	٣٦٤,٠٢١	٤,٧٢٦,٢٢٢	٥,٦٦٢,٥٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٦,٠٣	٥,٠٢٥,٢١٩	١٠,٤٨٢,٤٧٠	٧,٢٨٣,٨٩٩	١١,٠٥١,١٩٩	٧٤,٣٨٥,٣٩٤	١٠٨,٢٢٨,١٨١	مبالغ مستحقة من البنوك
%٤,٥٧	٦٥٠,٤٧٥	٣,٠١٩,٩٦٦	٢٠,١٥٧,٦٨٧	٧,١٩٦,٧٥٥	٧,٥٧٤,٠٩٠	٣٨,٥٩٨,٩٧٣	الموجودات التمويلية
	٦٢,٢٨٤	٢١٣,٦١٣	٧٩٩,٤٤٧	٧٣٩,٣٢٥	١,٢٠٧,٩٣٢	٣,٠٢٢,٦٠١	استثمارات في أوراق مالية
	١١,١٣٣,٥٦٩	١٣,٧١٦,٠٤٩	٢٨,٢٤١,٠٣٣	١٩,٣٥١,٣٠٠	٨٨,٠٦٣,٦٣٨	١٦٠,٥٠٥,٥٨٩	الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
%٥,٧٣	(٦٨٢,٢٠٥)	-	(١٣,٩٢٩)	(٢,٥٢٦,٦٣٥)	(٢٨,٩٨١,٢٥٥)	(٣٢,٢٠٤,٠٢٤)	مبالغ مستحقة للبنوك
%٢,٩٢	(٧,٩٢٤,٣٨٣)	-	-	-	-	(٧,٩٢٤,٣٨٣)	حسابات العملاء الجارية
%٦,٢٨	(٣٩,٥٩٤)	-	(٣,٢٦٣,٥٣٥)	(١,٩٠٦,٩٦٨)	(٢٥,٨٤٠)	(٥,٢٣٥,٩٣٧)	صكوك تمويل
	(٤٨,٩٣٨)	-	-	-	(٤,٥٣٦,٥٧٥)	(٤,٥٨٥,٥١٣)	تمويلات أخرى
	(٤٠٧,٢٣٠)	-	(٤٠٧)	(٢٥٠,٧٧٢)	(١,٣٩٩,٨٨٤)	(٢,٠٥٨,٢٩٣)	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	(٩,١٠٢,٣٥٠)	-	(٣,٢٧٧,٨٧١)	(٤,٦٨٤,٣٧٥)	(٣٤,٩٤٣,٥٥٤)	(٥٢,٠٠٨,١٥٠)	
%٤,١٣	(٥٩٩,٢٩٧)	-	(٦,٦٢٤,٤٢٧)	(٢٣,٠٨٧,٣٠٦)	(٥٤,٤٨٨,٤١٠)	(٨٤,٧٩٩,٤٤٠)	حسابات الاستثمار التشاركية
	١,٤٣١,٩٢٢	١٣,٧١٦,٠٤٩	١٨,٣٣٨,٧٣٥	(٨,٤٢٠,٣٨١)	(١,٣٦٨,٣٢٦)	٢٣,٦٩٧,٩٩٩	بنود بيان المركز المالي الموحد
	-	(١,٤٤٣,٨٧١)	(١,٩٠٢,٥٤٦)	(٢٣٦,٦٣٣)	٣,٥٨٣,٠٥٠	-	التعهدات والالتزامات الأخرى
	١,٤٣١,٩٢٢	١٢,٢٧٢,١٧٨	١٦,٤٣٦,١٨٩	(٨,٦٥٧,٠١٤)	٢,٢١٤,٧٢٤	٢٣,٦٩٧,٩٩٩	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
	٢٣,٦٩٧,٩٩٩	٢٢,٢٦٦,٠٧٧	٩,٩٩٣,٨٩٩	(٦,٤٤٢,٢٩٠)	٢,٢١٤,٧٢٤	٢٣,٦٩٧,٩٩٩	الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤-٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

معدل الربح الفعلي	غير ربحي وحساس	أكثر من ٥ سنوات	إعادة التسعير في: ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهرًا	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	
	٥,٠٨٨,٢٠٠	-	-	-	-	٥,٠٨٨,٢٠٠	٢٠٢٢
%٠,٨٥	٢,١٩٤,٨٩٢	-	١٦٠,٠٠٠	٩٨,٢٩٤	٣,٨٤٦,٥٣٨	٦,٢٩٩,٧٢٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٤,١٤	٥,٣٤٢,٧٨٩	٣,٧٩٤,٢٦٤	٩,٩٩٨,٧٢٦	٩,١١٤,٨٠٦	٨٩,٦٠٨,٦٩٦	١١٧,٨٥٩,٢٨١	مبالغ مستحقة من البنوك
%٣,٤٦	٥٧٥,٣٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٧	٢٣,٣٧٣,٥٢٩	٢,٣٤٢,٧٣٦	٢,١١٧,٠٧٤	٣١,٤٧٦,٦٥٨	الموجودات التمويلية
	٦٢,٨٢٢	١٩٥,٢٦٧	٦٧٤,١١٥	٤٦٤,٠٨٦	١,٥٨١,٢٨٨	٢,٩٧٧,٥٧٨	استثمارات في أوراق مالية
	١٣,٢٦٤,٠٩٥	٧,٠٥٧,٤٥٨	٣٤,٢٠٦,٣٧٠	١٢,٠١٩,٩٢٢	٩٧,١٥٣,٥٩٦	١٦٣,٧٠١,٤٤١	الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
%٢,٥٣	(٧٠٢,٠٤٢)	(٢٢,٠٧٤)	(١٩,٤٥٥)	(٢٠٤,٢٨٢)	(٢٨,٣٦٨,٥٧٠)	(٢٩,٣١٦,٤٢٣)	مبالغ مستحقة للبنوك
%٢,٩٨	(٨,٧٣٦,٨٢٧)	-	-	-	-	(٨,٧٣٦,٨٢٧)	حسابات العملاء الجارية
%٢,٦٥	(٥٤,١٩٨)	-	(٤,٦٥١,٠٩٤)	(١,٩٦٠,١٢١)	(١,٠١٦,٧٦٣)	(٧,٦٨٢,١٧٦)	صكوك تمويل
	(٢٨,٢٠٢)	-	-	-	(٣,٨١٥,٠٣٤)	(٣,٨٤٣,٢٣٦)	تمويلات أخرى
	(٥١٧,٥٣٥)	-	(٤٨٤)	(٦٢,٩٥٣)	(١,٤٥٩,٨٤٢)	(٢,٠٤٠,٨١٤)	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
	(١٠,٠٣٨,٨٠٤)	(٢٢,٠٧٤)	(٤,٦٧١,٠٣٣)	(٢,٢٢٧,٣٥٦)	(٣٤,٦٦٠,٢٠٩)	(٥١,٦١٩,٤٧٦)	
%١,٩٢	(٤٧١,٥١٣)	-	(١٠,١٤٣,٨٨٦)	(١٦,٦٩١,٥٥٥)	(٦١,٢٤٧,٩٢٥)	(٨٨,٥٥٤,٨٧٩)	حسابات الاستثمار التشاركية
	٢,٧٥٣,٧٧٨	٧,٠٣٥,٣٨٤	١٩,٣٩١,٤٥١	(٦,٨٩٨,٩٨٩)	١,٢٤٥,٤٦٢	٢٣,٥٢٧,٠٨٦	بنود بيان المركز المالي الموحد
	-	(١,٥٢٩,١٦٣)	(٢,٠٢١,٥٧٠)	(٢٣٦,٥٠٦)	٣,٧٨٧,٢٣٩	-	التعهدات والالتزامات الأخرى
	٢,٧٥٣,٧٧٨	٥,٥٠٦,٢٢١	١٧,٣٦٩,٨٨١	(٧,١٣٥,٤٩٥)	٥,٠٣٢,٧٠١	٢٣,٥٢٧,٠٨٦	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
	٢٣,٥٢٧,٠٨٦	٢٠,٧٧٣,٣٠٨	١٥,٢٦٧,٠٨٧	(٢,١٠٢,٧٩٤)	٥,٠٣٢,٧٠١	٢٣,٥٢٧,٠٨٦	الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤-٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

تحليل الحساسية

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

انخفاض ١٠٠ نقاط أساس متوازية	زيادة ١٠٠ نقاط أساس متوازية	حساسية صافي الربح
١٣,٠٨٥	(١٣,٠٨٥)	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
(١٦,٦٨٠)	١٦,٦٨٠	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر

تدير الخزانة المركزية للمجموعة مراكز مخاطر معدلات الربح الشاملة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والمبالغ المدفوعة مقدماً للبنوك والودائع من البنوك وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة المركز الشامل الناتج عن أنشطة المجموعة

٤-٣-٣ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة

المعاملات بالعملة الأجنبية

تتمثل مخاطر سعر العملة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي التعرض في العملات الأجنبية:
(١,٨٢٤)	(١,٦٧٦)	يورو
(٤٦٥)	(٦٤٠)	جنيه استرليني
٣,٠٠١	١٢,٩٣٧	أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالدولار الأمريكي.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣-٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول لسعر العملة مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

زيادة / (نقص) في الربح أو الخسارة	٢٠٢٣	٢٠٢٢

٥٪ زيادة / (نقص) في سعر صرف العملات

(٩١)	(٨٣)
(٢٣)	(٣٢)
١٥٠	٦٤٧

يورو
جنيه استرليني
أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من أوراق حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر أسعار حقوق الملكية ويوضح الجدول التالي تحليل الحساسية الخاصة بها:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦,٢٩٣	٨,١٥٨

٥٪ زيادة / (نقص) في بورصة قطر
الزيادة / (النقص) في حقوق الملكية

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

٤-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة، على سبيل المثال سحب ودائع العملاء أو المتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الصادرة الأخرى، مثل استحقاق الديون أو طلب الهامش لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وما إلى ذلك. ومن شأن هذه التدفقات الصادرة أن تستنفد الموارد النقدية المتاحة لتمويل العميل وأنشطته التجارية واستثماراته. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك تعتبر ملازمة لجميع العمليات المصرفية، ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث الخاصة بكل مؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية ونشاط الاندماج والاستحواذ والصدمات التنظيمية والكوارث الطبيعية.

١-٤-٤ إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك مصرف قطر المركزي واستثمارات تجارية ذات سيولة قصيرة وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي والجهات التنظيمية الأخرى. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي وهي مسؤولة عن تطوير سياسات مفصلة لإدارة مخاطر السيولة (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال للمجموعة / مجلس الإدارة).

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤-٤-٢ تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول التالي أوضاع استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية/المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هي موضحة في تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة وتوفّر الأموال السائلة. تقوم الإدارة بمراقبة أوضاع الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ أشهر لسنة واحدة	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	القيمة الدفترية	
٤,٢٥٤,٩٩٢	-	-	-	٧٣٨,٢٨٨	٤,٩٩٣,٢٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	٣٧٣,٣٣١	٤١,٨٧٠	٥,٢٤٧,٣٥٣	٥,٦٦٢,٥٥٤	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٥,٣٤٥,٢١٢	٣٥,٤٥٢,٨٦٥	٦,٨٢٨,١٣٦	١١,٠١٠,٥٤٨	٩,٥٩١,٤٢٠	١٠٨,٢٢٨,١٨١	الموجودات التمويلية
٣,٣٠٢,٥٢٦	٢٠,٥٧٢,٦٢٤	٧,١١٤,٤٨٠	٢,٩٠٢,٣٣٥	٤,٧٠٧,٠٠٨	٣٨,٥٩٨,٩٧٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٩٣,٢٥٥	٩٢٩,٣٩٢	٧٤٦,٨٩٨	١٣١,٨٩٤	٩٢٦,٩١٠	٣,٠٢٨,٣٤٩	موجودات أخرى
٥٣,١٩٥,٩٨٥	٥٦,٩٥٤,٨٨١	١٥,٠٦٢,٨٤٥	١٤,٠٨٦,٦٤٧	٢١,٢١٠,٩٧٩	١٦٠,٥١١,٣٣٧	إجمالي الموجودات المالية
-	١,٣٩٨,٧١٢	٢,٨١٤,٠٩٠	٧١٩,١٠٤	٢٧,٢٧٢,١١٨	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	مبالغ مستحقة للبنوك
-	-	-	-	٧,٩٢٤,٣٨٣	٧,٩٢٤,٣٨٣	حسابات العملاء الجارية
-	٣,٢٦٣,٥٣٥	١,٩١٥,٢٤٢	٣١,٢٦٦	٢٥,٨٩٤	٥,٢٣٥,٩٣٧	صكوك تمويل
-	٢,١٧٧,٢٧٩	٢,٣٥٩,٢٩٦	٤,١٩٢	٤٤,٧٤٦	٤,٥٨٥,٥١٣	تمويلات أخرى
١٠٠,٦٢٤	٤٠٨	٢٥١,٤٥٨	٤٦٠,٤٤١	١,٢٤٥,٣٦٢	٢,٠٥٨,٢٩٣	مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٠٠,٦٢٤	٦,٨٣٩,٩٣٤	٧,٣٤٠,٠٨٦	١,٢١٥,٠٠٣	٣٦,٥١٢,٥٠٣	٥٢,٠٠٨,١٥٠	إجمالي المطلوبات المالية
-	٦,٦٤٦,٢٧٩	٢٣,٤٣٧,٢٠٨	١٦,٦٦١,٢٠٩	٣٨,٠٥٤,٧٤٤	٨٤,٧٩٩,٤٤٠	إجمالي شبه حقوق الملكية
١٠٠,٦٢٤	١٣,٤٨٦,٢١٣	٣٠,٧٧٧,٢٩٤	١٧,٨٧٦,٢١٢	٧٤,٥٦٧,٢٤٧	١٣٦,٨٠٧,٥٩٠	إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية
٥٣,٠٩٥,٣٦١	٤٣,٤٦٨,٦٦٨	(١٥,٧١٤,٤٤٩)	(٣,٧٨٩,٥٦٥)	(٥٣,٣٥٦,٢٦٨)	٢٣,٧٠٣,٧٤٧	فجوة السيولة

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤-٤-٢ تحليل الاستحقاق (تتمة)

بالآلاف الريالات القطرية

أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر لسنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الدفترية	
٨٠٥,٨٠٦	-	-	-	٤,٢٨٢,٣٩٤	٥,٠٨٨,٢٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٤٧,٠٩٥	٢٩,٨١٥	٩٨,٧٩٣	٥٢٤,٠٢١	-	٦,٢٩٩,٧٢٤	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠,٤١٦,٦١١	٤,٥٨٦,٣٤١	١٠,٢٧٨,٨٥٨	٤٤,٢١٣,٣١٧	٤٨,٣٦٤,١٥٤	١١٧,٨٥٩,٢٨١	الموجودات التمويلية
١,٨٦٨,٦٥٥	٤٣٤,٠٩٣	٢,٤٢٧,٨٩٥	٢٣,٤٤٩,٧٧١	٣,٢٩٦,٢٤٤	٣١,٤٧٦,٦٥٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٧١,٢٠٤	٦٨,٨٩٤	٤٦٠,٥٦٨	٨٢٥,٢٥٨	٢٥٦,٨٧٥	٢,٩٨٢,٧٩٩	موجودات أخرى
٢٠,١٠٩,٣٧١	٥,١١٩,١٤٣	١٣,٢٦٦,١١٤	٦٩,٠١٢,٣٦٧	٥٦,١٩٩,٦٦٧	١٦٣,٧٠٦,٦٦٢	إجمالي الموجودات المالية
١٢,٤٤٥,٥٥٧	١٦,٦٢١,٠٢٤	٢٠,٧,٢٠٤	٢٠,٥٧٤	٢٢,٠٦٤	٢٩,٣١٦,٤٢٣	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	-	-	-	-	٨,٧٣٦,٨٢٧	حسابات العملاء الجارية
١,٣٦٢	٣٥٠,٩١١	٢,٦٧٨,٨٠٨	٤,٦٥١,٠٩٥	-	٧,٦٨٢,١٧٦	صكوك تمويل
٢٤,١٦٣	٣٦٧,٨٧٠	٣٦٣,٧١١	٣,٠٨٧,٤٩٢	-	٣,٨٤٣,٢٣٦	تمويلات أخرى
٨٣٣,٧٤٦	١,٠٤٥,٣٢٦	٦٣,٦٦٩	٤٨٦	٩٧,٥٨٧	٢,٠٤٠,٨١٤	مطلوبات مالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢٢,٠٤١,٦٥٥	١٨,٣٨٥,١٣١	٣,٣١٣,٣٩٢	٧,٧٥٩,٦٤٧	١١٩,٦٥١	٥١,٦١٩,٤٧٦	إجمالي المطلوبات المالية
٤٢,٣٦٨,١٠٢	١٨,٨٧٠,٨٣٥	١٧,١٥٠,٥٢٧	١٠,١٦٥,٤١٣	٢	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	إجمالي شبه حقوق الملكية
٦٤,٤٠٩,٧٥٧	٣٧,٢٥٥,٩٦٦	٢٠,٤٦٣,٩١٩	١٧,٩٢٥,٠٦٠	١١٩,٦٥٣	١٤٠,١٧٤,٣٥٥	إجمالي المطلوبات المالية وشبه حقوق الملكية
(٤٤,٣٠٠,٣٨٦)	(٣٢,١٣٦,٨٢٣)	(٧,١٩٧,٨٠٥)	٥١,٠٨٧,٣٠٧	٥٦,٠٨٠,٠١٤	٢٣,٥٣٢,٣٠٧	فجوة السيولة

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤-٤-٣ تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)

يلخص الجدول أدناه أوضاع استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة المتبقية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان يجب تقديم إشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يُطلب من المجموعة السداد فيه.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات القابلة للتسويق والمتنوعة والسائلة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية. تحتفظ المجموعة باحتياطات نظامية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم السيولة وإدارتها باستخدام مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجهدة المطبقة على المجموعة.

أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	الإجمالي غير المخصص التدفقات النقدية	الدفترية قيمة	
							٢٠٢٣
-	١,٣٩٨,٨٢٤	٢,٨٣٤,٥١٢	٧٤٩,٥٠٨	٢٧,٣٣١,٣٧٧	٣٢,٣١٤,٢٢١	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	٧,٩٢٤,٣٨٣	٧,٩٢٤,٣٨٣	٧,٩٢٤,٣٨٣	مبالغ مستحقة للبنوك
-	٣,٣٠٧,٠١٨	٢,٠٢٠,٣٠٢	٥٥,٩٩٤	٣٨,٦٧٨	٥,٤٢١,٩٩٢	٥,٢٣٥,٩٣٧	حسابات العملاء الجارية
-	٢,٣٠٤,٣٩٢	٢,٥٤٥,٢٦٩	٥١,٨٤١	٦٩,٣٦٥	٤,٩٧٠,٨٦٧	٤,٥٨٥,٥١٣	صكوك تمويل
١٣٣,٧٧٥	٧,٩٩٦	٢٥١,٦٣٧	٤٦٢,٣٠٥	٣,٧٨٨,٠٢٦	٤,٦٤٣,٧٣٩	٤,٦٤٣,٧٣٩	تمويلات أخرى
١٣٣,٧٧٥	٧,٠١٨,٢٣٠	٧,٦٥١,٧٢٠	١,٣١٩,٦٤٨	٣٩,١٥١,٨٢٩	٥٥,٢٧٥,٢٠٢	٥٤,٥٩٣,٥٩٦	مطلوبات أخرى
-	٦,٩٥٥,٩٩٤	٢٤,١٢١,٨٣٦	١٧,٠١١,٨٩٤	٣٨,٣٤٩,٧٧٠	٨٦,٤٣٩,٤٩٤	٨٤,٧٩٩,٤٤٠	إجمالي المطلوبات
							إجمالي شبه حقوق الملكية
							أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(٣,٧١٤,٨٨٠)	(٢,٢٠٤,٣٣٢)	(٤,٤٣٠,٢٢٨)	(٢,١٤٩,٧٠٢)	(٦,٥٥٢,٩٧٢)	(١٩,٠٥٢,١١٤)	-	إدارة المخاطر:
٣,٧١٤,٨٨٠	٢,٢٠٤,٣٣٢	٤,٤٣٠,٢٢٨	٢,١٤٩,٧٠٢	٦,٥٥٢,٩٧٢	١٩,٠٥٢,١١٤	-	تدفقات صادرة
١٣٣,٧٧٥	١٣,٩٧٤,٢٢٤	٣١,٧٧٣,٥٥٦	١٨,٣٣١,٥٤٢	٧٧,٥٠١,٥٩٩	١٤١,٧١٤,٦٩٦	١٣٩,٣٩٣,٠٣٦	تدفقات واردة

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤-٤-٣ تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ أشهر	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	الإجمالي غير المخصص التدفقات النقدية	الدفترية قيمة	
							٢٠٢٢
٢٣,٩٧٢	٥٤,٠٢٣	٢١٩,٥٥٧	١٦,٦٣٠,٦٩٩	١٢,٥١٠,٤٣٦	٢٩,٤٣٨,٦٨٧	٢٩,٣١٦,٤٢٣	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	مبالغ مستحقة للبنوك
-	٤,٨٠٧,٢٧٥	٢,٨٤٧,٨٤٤	٣٩٣,٨٤٧	٢٤,١٦٧	٨,٠٧٣,١٣٣	٧,٦٨٢,١٧٦	حسابات العملاء الجارية
-	٣,٢٤٥,٣١٦	٤٩١,٠٦٠	٣٩٩,٠٠٢	٤١,٤٥٣	٤,١٧٦,٨٣١	٣,٨٤٣,٢٣٦	صكوك تمويل
١٠٣,١٨٥	٨,١١٩	٦٣,٩٣٥	١,٠٦٥,٣٥٤	٣,٨٧٧,٣٧٨	٥,١١٧,٩٧١	٥,١١٧,٧٣٢	تمويلات أخرى
١٢٧,١٥٧	٨,١١٤,٧٣٣	٣,٦٢٢,٣٩٦	١٨,٤٨٨,٩٠٢	٢٥,١٩٠,٢٦١	٥٥,٥٤٣,٤٤٩	٥٤,٦٩٦,٣٩٤	مطلوبات أخرى
١١٢	١١,٠١٨,١٢٤	١٧,٦١٤,٤٨٨	١٨,٩٦٤,٩٩٠	٤٢,٤٢١,٦٠٢	٩٠,٠١٩,٣١٦	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	إجمالي المطلوبات
							شبه حقوق الملكية
(٤,١٢٩,١٤٣)	(٢,٥٢٢,٤٨٤)	(١,٩٥٢,٨٠٨)	(٤,٧٩٠,٨٤١)	(٣,٢٣٤,٥٧٠)	(١٦,٦٢٩,٨٤٦)	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٤,١٢٩,١٤٣	٢,٥٢٢,٤٨٤	١,٩٥٢,٨٠٨	٤,٧٩٠,٨٤١	٣,٢٣٤,٥٧٠	١٦,٦٢٩,٨٤٦	-	إدارة المخاطر:
							تدفقات صادرة
١٢٧,٢٦٩	١٩,١٣٢,٨٥٧	٢١,٢٣٦,٨٨٤	٣٧,٤٥٣,٨٩٢	٦٧,٦١١,٨٦٣	١٤٥,٥٦٢,٧٦٥	١٤٣,٢٥١,٢٧٣	تدفقات واردة

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو السلوك البشري أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية والمخاطر الأخرى التي لها تأثير على المخاطر التشغيلية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مخاطر العمليات الداخلية ومخاطر الاحتيال والمخاطر القانونية والمخاطر التنظيمية ومخاطر الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناجمة عن المخاطر التشغيلية من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد هذه المخاطر وتقييمها وتراقبها وتديرها وتبلغ عنها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار إدارة المخاطر التشغيلية المعتمد من مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل ٣. يحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية هذا الأساس لما يلي:

- يبسط الضوء على التزام المجموعة بتحسين قدرتها على إدارة المخاطر.
- يحدّد الاستراتيجية الشاملة للمجموعة ونهجها في المخاطر وإدارة المخاطر.
- يحدّد لغة المخاطر لدى المجموعة ومدى استعدادها لتحمل المخاطر.
- يوضح الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح لمجلس الإدارة ولجان الإدارة ورؤساء وحدات الأعمال والموظفين.

حوكمة المخاطر

تقع مسؤولية الإطار الشامل لإدارة المخاطر على عاتق مجلس الإدارة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع استراتيجية المجموعة ومدى استعدادها على تحمل المخاطر، وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب وفعال. لتمكين مجلس الإدارة من تحقيق أهدافه، فقد فوض سلطة أنشطة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى الحوكمة والإشراف على تلك الأنشطة، إلى عدد من لجان المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

عند تقييم المخاطر والاستجابة لها، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بتشغيل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. يبدأ خط الدفاع الأول بوحدة الأعمال والدعم المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية لكل منها. وتعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للبنك وتضمن تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملها. تعمل إدارة المخاطر والامتثال كخط دفاع ثانٍ في توفير الخبرة في إدارة المخاطر، وتتحدى المديرين والموظفين في أدائهم لأنشطة إدارة المخاطر من خلال المراجعات المستقلة والمراقبة والاختبار. بينما يعتبر التدقيق الداخلي والشريعة بمثابة خط الدفاع الثالث المسؤول عن المراجعة المستقلة لفعالية هيكل إدارة المخاطر والضوابط الداخلية من خلال عمليات التدقيق الدورية.

إدارة المخاطر

تتبع وحدة المخاطر التشغيلية مرحلة من خمس خطوات في إدارة المخاطر تتكون من تخطيط المخاطر وتحديد المخاطر وتقييم المخاطر وتخفيف المخاطر ومراقبة المخاطر. يتضمن تخطيط المخاطر فهم أهداف الإدارة وكل وحدة عمل وتصميم نهج إدارة المخاطر من أجل معالجة المخاطر بشكل صحيح. بعد تخطيط المخاطر، يتم تحديد المخاطر من خلال أساليب مختلفة مثل ورش العمل حول المخاطر، والإبلاغ عن الحوادث، ومراجعة السياسات، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، والنتائج التي يتوصل إليها مراقبو الحسابات، وشكاوى العملاء، وتوثيق المخاطر التي قد تمنع المجموعة من تحقيق أهدافها.

عند تحديد المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناء على فئات بازل ٣، ويتم تحليلها بشكل أكبر بحثاً عن الأسباب الجذرية ويتم الإبلاغ عنها في مؤشرات المخاطر الرئيسية. يتم تقييم المخاطر وتقديرها من خلال تحديد مدى خطورة كل منها وفقاً لاحتمال حدوثه (مدى احتمال حدوث المخاطر) وتأثيره. يتم تقليل هذه المخاطر إلى مستوى منخفض مقبول من خلال تصميم استجابات لكل منها. يتكون ذلك من تحديد الضوابط لتلك المخاطر التي حددها، والسعي إلى تقليل احتمالية حدوثها أو على الأقل الحد من الآثار التي قد تسببها. من خلال مرحلة مراقبة المخاطر في عملية إدارة المخاطر التشغيلية، يتم مراقبة مستوى المخاطر الحالي وفعالية وظائف إدارة المخاطر. تستخدم وحدة المخاطر التشغيلية العديد من الأدوات المتاحة لمساعدتها في مراقبة المخاطر. وتشمل هذه الأدوات مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي وإدارة الحوادث وتسجيل الخسائر وإدارة مؤشرات المخاطر الرئيسية والموافقة على المنتجات الجديدة ومراجعة السياسات والإجراءات والتدريب والتوعية لبناء وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٤ المخاطر التشغيلية (تتمة)

يتم وضع مؤشرات المخاطر، النوعية والكمية، وكذلك الحدود، لمراقبة المخاطر التشغيلية على أفضل وجه من خلال خطوط العمل. لتسهيل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، تستخدم المجموعة برنامجًا شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية يتكون من عدة وحدات مثل إدارة الحوادث ومؤشرات المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وتتبع خطة العمل. يمكن برنامج إدارة المخاطر البنك من بناء أفضل الممارسات من خلال إنشاء عملية منظمة ومؤتمتة لإدارة المخاطر، وتوفير إدارة أفضل للمخاطر وحوادث الخسائر، وأتمتة التحكم في المواعيد النهائية للمهام وعملية التصعيد، وتقديم تسهيلات أفضل لإعداد التقارير، والامتثال لمتطلبات بازل ٣ والحفاظ على شمولية توثيق المخاطر.

وقد أدركت المجموعة أيضًا الحاجة إلى وجود سياسات تأمين قوية للتخفيف من المخاطر المرتبطة بخدمات البنك، على سبيل المثال لا الحصر، الغش والتزوير والتعديلات والجرائم الإلكترونية والأضرار التي تلحق بالممتلكات.

كما تقوم المجموعة بتنفيذ وظائف ومنهجيات وأدوات المخاطر الأخرى مثل وحدة الاحتيال ومرونة الأعمال وبرنامج إدارة الاستمرارية والأمن السيبراني وتقييمات مخاطر البائعين لدعم وحدة المخاطر التشغيلية في إدارة المخاطر.

تقارير المخاطر

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، اعتمدت المجموعة الطريقة الأساسية لحساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية.

استناداً إلى المراقبة والمقاييس المستخدمة لكل فئة من فئات المخاطر المحددة في سياسة الاستعداد لتحمل المخاطر، تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بإبلاغ مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى لجنة المخاطر بالمجموعة على أساس شهري وإلى لجنة الامتثال والمخاطر للمجموعة على أساس ربع سنوي.

٦-٤ إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والمقرض والسوق والاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد حاملي حقوق الملكية وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال لدى المجموعة وفقاً لإرشادات لجنة بازل ٣ التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بازل ٣	بازل ٣	
٢٠,٦٤٤,٤٣٩	٢١,٢٦٣,١٢٧	حقوق الملكية العادية للفئة الأولى من رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي من الفئة الأولى
٨٩٦,١٨٩	٩٣٣,٠١٧	رأس مال من الفئة الثانية
<u>٢٢,٥٤٠,٦٢٨</u>	<u>٢٣,١٩٦,١٤٤</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠٣,٤٧٠,٧٣٥	٩٨,٤٤١,٠٧٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٦٤٣,٦٣٠	١٩٧,١٥٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٦,٩٦٤,٢٤٩	٧,٥٤٩,٨٠٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
<u>١١١,٠٧٨,٦١٤</u>	<u>١٠٦,١٨٨,٠٣٤</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة حقوق الملكية العادية من المستوى ١ بدون المصداات الرأسمالية التحوطية	نسبة حقوق الملكية العادية من المستوى ١ بما في ذلك المصداات الرأسمالية التحوطية	نسبة رأس المال من الفئة الأولى بما في ذلك المصداات الرأسمالية التحوطية	نسبة رأس المال من الفئة الأولى والثانية بما في ذلك المصداات الرأسمالية التحوطية	إجمالي رأس المال بما في ذلك المصداات التحوطية ومصداات البنوك ذات المحلية الأهمية النظامية ^١ والرسوم الرأسمالية للدعامة الثانية من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال بما في ذلك المصداات التحوطية ومصداات البنوك ذات المحلية الأهمية النظامية ^١	نسبة رأس المال من الفئة الأولى والثانية بما في ذلك المصداات الرأسمالية التحوطية
--	--	--	---	---	--	---

٢٠٢٣

الفعلية	%٢٠,٠٢	%٢٠,٠٢	%٢٠,٩٧	%٢١,٨٤	%٢١,٨٤
الحد الأدنى لمصرف قطر المركزي	%٦,٠٠	%٨,٥٠	%١٠,٥٠	%١٢,٥٠	%١٣,٥٠

٢٠٢٢

الفعلية	%١٨,٥٩	%١٨,٥٩	%١٩,٤٩	%٢٠,٢٩	%٢٠,٢٩
الحد الأدنى لمصرف قطر المركزي	%٦,٠٠	%٨,٥٠	%١٠,٥٠	%١٢,٥٠	%١٣,٥٠

^١البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية

٥ استخدام التقديرات والأحكام

المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

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

(١) خسائر الانخفاض في القيمة من الموجودات المالية:

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ عبر جميع فئات الموجودات المالية في النطاق حكماً، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل، وهي التغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يخصص احتمالية التعثر في السداد للدرجات الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر في السداد ونسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلي وترجيحاتها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد كانت سياسة المجموعة هي مراجعة نماذجها بانتظام في سياق تجربة الخسارة الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه موضحة في الإيضاح ٤-٢-١٠ "المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة".

(٢) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية على أساس سنوي على الأقل لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تكوين النقد الخاصة به، بما في ذلك الشهرة، تتجاوز المبلغ القابل للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة تكوين النقد هو قيمته الاستخدامية وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية لوحدات تكوين النقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس مال حقوق الملكية الأساسي للمجموعة إلى وحدات توليد النقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد الخاصة بها بناءً على حسابات القيمة الاستخدامية، والتي تعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. تستخدم هذه الحسابات نموذج التدفق النقدي المخصوم، باستخدام توقعات التدفق النقدي بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات.

يتضمن نموذج القيمة الاستخدامية الخاص بالمجموعة لوحدات تكوين النقد أحكاماً وافتراضات هامة تتعلق بتوقعات التدفق النقدي ومعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو حساس للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تم الإفصاح عن الافتراضات المستخدمة لحساب القيمة الاستخدامية في إيضاح ١٤.

(٣) العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها محدودة أو غير محددة. تم الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة في تاريخ التقرير والتي لها عمر إنتاجي محدد في إيضاح ١٤.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل بمثابة تعديل لفترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

(٤) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة (بالنسبة للأدوات المالية التي قلماً يتم تداولها وسعرها مبهم، تكون القيمة العادلة لها أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم اعتماداً على السيولة والتركز وعدم التأكد لعوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة).

٦ القطاعات التشغيلية

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

- تقدم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة واسعة من التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة الإسلامية، وخدمات الودائع، والاستشارات الاستثمارية، وتسهيلات صرف العملات، ومقايضات معدلات الأرباح، والتمويل المشترك، والخدمات الأخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
 - توفر الخدمات المصرفية للأفراد خدمات حسابات الاستثمار وبطاقة الائتمان والتمويل الإسلامي لعملاء التجزئة والأفراد.
 - تتولى الخزنة والمؤسسات المالية أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال الاقتراض وتمويل الصكوك والديون واستخدام الأدوات المتوافقة مع الشريعة لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الموجودات السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأوراق الدين للشركات والحكومة.
 - إن إدارة الموجودات لديها وظيفتان متميزتان. أولاً، إدارة محفظة مصرف الريان من الأسهم والصناديق المدرجة والخاصة، والاستثمارات الاستراتيجية، وأدوات إنتاج الدخل مثل الصكوك والاستثمارات العقارية. ثانياً، تطوير وتشغيل المنتجات الاستثمارية لمصرف الريان وإدارة الموجودات وأعمال الاستثمار.
 - تشمل العمليات الدولية الموجودات التمويلية والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى مع العملاء من الشركات والأفراد في المواقع الدولية للمجموعة.
- ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير الموزعة ببعض الوظائف المركزية والعمليات التجارية غير الأساسية، مثل الممتلكات والمعدات العامة والوظائف النقدية والذمم الدائنة المتعلقة بمشاريع التنمية وما إلى ذلك.

إن المعلومات المتعلقة بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع مدرجة أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تُراجعها الإدارة. يُستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة في تقييم نتائج قطاعات معينة بالنسبة للكيانات الأخرى التي تنشط ضمن مجالات العمل هذه.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	غير موزعة	العمليات عالمياً	إدارة الموجودات	الخبزينة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية بالتجزئة	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٢
٦,٤٩٥,٠٧٩	-	٣٧٨,٣٣٣	٩,٨٩٥	١,٢٢٥,٦٣٥	١,٣٥١,٢٦٥	٣,٥٢٩,٩٥١	إيرادات خارجية:
٣٢٨,٠٠٠	-	(٦٢٨)	٥٧,٣٤٠	٤٠,٦٩٤	١٣٩,١٩٩	٩١,٣٩٥	إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٢٧٠,٨٩١	-	٢,٤٩٠	(٥)	٢٦٨,٤٠٦	-	-	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٧,٢٠١	٢٧,٢٠١	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) صرف العملات الأجنبية
١٥,٣٥٢	١٥,٣٥٢	-	-	-	-	-	حصة من نتائج شركات زميلة
							إيرادات أخرى
٧,١٣٦,٥٢٣	٤٢,٥٥٣	٣٨٠,١٩٥	٦٧,٢٣٠	١,٥٣٤,٧٣٥	١,٤٩٠,٤٦٤	٣,٦٢١,٣٤٦	إجمالي إيرادات القطاع
(١,٠٣٠,٨٦٢)	-	(٥,٢١٣)	(١٤٥)	(١,٠٢٥,٥٠٤)	-	-	مصرفات تمويلية
(١,٨٥٤,٥١٦)	-	(١١٥,٣٧٥)	-	-	(٣٧٧,٣٦٨)	(١,٣٦١,٧٧٣)	العائد إلى شبه حقوق الملكية
(١,٥٥٦,٤٥٥)	-	(٢٣٣)	-	-	-	(١,٥٥٦,٢٢٢)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(٥٣,٣٠٢)	(١٩,٠٣٣)	-	(١,٣٤٩)	(٣٢,٩٢٠)	-	-	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٩٩,٨٥٩)	-	-	(٩٦٦)	(١٣,٣٠٥)	-	(٨٥,٥٨٨)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة من التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان
(١,١٥٦,٠٣٦)	(٩٨٢,٧٤٧)	(١٥٥,٨٨٦)	(١٧,٤٠٣)	-	-	-	تكاليف موظفين واستهلاك وإطفاء ومصرفات أخرى
١,٣٨٥,٤٩٣	(٩٥٩,٢٢٧)	١٠٣,٤٨٨	٤٧,٣٦٧	٤٦٣,٠٠٦	١,١١٣,٠٩٦	٦١٧,٧٦٣	ربح القطاع الخاضع للتقرير قبل الضريبة
١٦٧,٥٣٣,٢١٣	٣,٨١٥,٩٢٩	١٣,٤٦٩,٠٩٨	١٨٤,٩٢٩	٤٢,٠٤١,٢٠٢	٢٨,٣٦٩,٥٨٤	٧٩,٦٥٢,٤٧١	موجودات القطاع الخاضعة للتقرير
٥٤,٦٩٦,٣٩٤	٢,٨٧٢,٤٤١	٣,٧٦٨,٨١٧	١٣,٦١٣	٤٠,٣٢٥,٤٢٢	٢,٤٦٨,١٨٤	٥,٢٤٧,٩١٧	مطلوبات القطاع الخاضعة للتقرير
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	-	٨,٠٥٣,٤٨٧	-	٥,١٨٢,٧١٢	٢٠,٠٥١,٢٩٥	٥٥,٢٦٧,٣٨٥	شبه حقوق ملكية القطاع الخاضعة للتقرير

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
					٢٠٢٣
٤,٩٩٣,٢٨٠	٤,٩٩٣,٢٨٠	٤,٩٩٣,٢٨٠	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٦٢,٥٥٤	٥,٦٦٢,٥٥٤	٥,٦٦٢,٥٥٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠٨,٢٢٨,١٨١	١٠٨,٢٢٨,١٨١	١٠٨,٢٢٨,١٨١	-	-	الموجودات التمويلية
٥٣٢,٢٨٢	٥٣٢,٢٨٢	-	٥٣٢,٢٨٢	-	استثمارات في أوراق مالية:
٣٧,٨٠٩,٥٢٣	٣٨,٠٦٦,٦٩١	٣٨,٠٦٦,٦٩١	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
					- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٣٠,٦٦٨	٢,٩٩٦,٠٣٢	٢,٩٢٥,١٦١	٧٠,٨٧١	-	الموجودات المالية المملوكة لشركة
٣,١٩١	٣,١٩١	٣,١٩١	-	-	تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
					موجودات أخرى
٤٤٢,٩٠٥	٤٤٢,٩٠٥	-	-	٤٤٢,٩٠٥	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٦٠,٦٠٢,٥٨٤	١٦٠,٩٢٥,١١٦	١٥٩,٨٧٩,٠٥٨	٦٠٣,١٥٣	٤٤٢,٩٠٥	
٣٢,٢٠٤,٠٢٤	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٩٢٤,٣٨٣	٧,٩٢٤,٣٨٣	٧,٩٢٤,٣٨٣	-	-	حسابات العملاء الجارية
٥,٠٥٣,٧٧٥	٥,٢٣٥,٩٣٧	٥,٢٣٥,٩٣٧	-	-	تمويل الصكوك
٤,٥٨٥,٥١٣	٤,٥٨٥,٥١٣	٤,٥٨٥,٥١٣	-	-	تمويلات أخرى
٢,١٠٣,٠٩٤	٢,١٠٣,٠٩٤	٢,١٠٣,٠٩٤	-	-	المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
١,١٥٦,٤٤٣	١,١٥٦,٤٤٣	١,١٥٦,٤٤٣	-	-	مطلوبات أخرى
٨٤,٧٩٩,٤٤٠	٨٤,٧٩٩,٤٤٠	٨٤,٧٩٩,٤٤٠	-	-	حسابات الاستثمار التشاركية
١٣٨,٤٩٩	١٣٨,٤٩٩	-	-	١٣٨,٤٩٩	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٣٧,٩٦٥,١٧١	١٣٨,١٤٧,٣٣٣	١٣٨,٠٠٨,٨٣٤	-	١٣٨,٤٩٩	

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٢٢
٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٠٨٨,٢٠٠	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٩٩,٧٢٤	٦,٢٩٩,٧٢٤	٦,٢٩٩,٧٢٤	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٨٥٩,٢٨١	١١٧,٨٥٩,٢٨١	١١٧,٨٥٩,٢٨١	-	-	الموجودات التمويلية
٣٩٤,٣٥٢	٣٩٤,٣٥٢	-	٣٩٤,٣٥٢	-	استثمارات في أوراق مالية:
٣١,١٥٣,١٠٨	٣١,٠٨٢,٣٠٦	٣١,٠٨٢,٣٠٦	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
					- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٥٠,٢٠٢	٢,٩٥٠,٩٩٣	٢,٨٧٩,٩٠٨	٧١,٠٨٥	-	الموجودات المالية المملوكة لشركة تابعة
٥,١٩٧	٥,١٩٧	٥,١٩٧	-	-	غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
					موجودات أخرى
٦١١,٨٨٢	٦١١,٨٨٢	-	-	٦١١,٨٨٢	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٦٤,٣٦١,٩٤٦	١٦٤,٢٩١,٩٣٥	١٦٣,٢١٤,٦١٦	٤٦٥,٤٣٧	٦١١,٨٨٢	
٢٩,٣١٦,٤٢٣	٢٩,٣١٦,٤٢٣	٢٩,٣١٦,٤٢٣	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	-	-	حسابات العملاء الجارية
٧,٣٥٥,٩٢١	٧,٦٨٢,١٧٦	٧,٦٨٢,١٧٦	-	-	تمويل الصكوك
٣,٨٤٣,٢٣٦	٣,٨٤٣,٢٣٦	٣,٨٤٣,٢٣٦	-	-	تمويلات أخرى
٢,٠٨٤,٧٨٩	٢,٠٨٤,٧٨٩	٢,٠٨٤,٧٨٩	-	-	المطلوبات المالية لشركة تابعة غير
١,٤٤٩,٦٤٤	١,٤٤٩,٦٤٤	١,٤٤٩,٦٤٤	-	-	متوافقة مع الشريعة الإسلامية
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	-	-	مطلوبات أخرى
					حسابات الاستثمار التشاركية
٢٢٩,٣٨٣	٢٢٩,٣٨٣	-	-	٢٢٩,٣٨٣	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
١٤١,٥٧١,١٠٢	١٤١,٨٩٧,٣٥٧	١٤١,٦٦٧,٩٧٤	-	٢٢٩,٣٨٣	

(١) تقييم الأدوات المالية

تتم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن قياسات القيمة العادلة في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم استنادا إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام أسعار سوق مدرجة في سوق نشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استنادا إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

٧ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

(١) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتاجر بها في سوق نشطة إلى أسعار سوق مدرجة أو عروض أسعار المتعامل. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات ائتمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب تدرج مستويات القيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٢٠٢٣
				الموجودات المالية
٤٤٢,٩٠٥	-	٤٤٢,٩٠٥	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٥٣٢,٢٨٢	-	١١٩,٣٩١	٤١٢,٨٩١	استثمارات في أوراق مالية
٧٠,٨٧١	-	-	٧٠,٨٧١	الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>١,٠٤٦,٠٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٢,٢٩٦</u>	<u>٤٨٣,٧٦٢</u>	
				المطلوبات المالية
١٣٨,٤٩٩	-	١٣٨,٤٩٩	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>١٣٨,٤٩٩</u>	<u>-</u>	<u>١٣٨,٤٩٩</u>	<u>-</u>	
				٢٠٢٢
				الموجودات المالية
٦١١,٨٨٢	-	٦١١,٨٨٢	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٣٩٤,٣٥٢	-	١٠٢,٨١٦	٢٩١,٥٣٦	استثمارات في أوراق مالية
٧١,٠٨٥	-	-	٧١,٠٨٥	الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>١,٠٧٧,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>٧١٤,٦٩٨</u>	<u>٣٦٢,٦٢١</u>	
				المطلوبات المالية
٢٢٩,٣٨٣	-	٢٢٩,٣٨٣	-	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
<u>٢٢٩,٣٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٩,٣٨٣</u>	<u>-</u>	

إن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تساوي القيمة الدفترية، وبالتالي، غير مدرجة في جدول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء بعض الاستثمارات في الأوراق المالية التي تبلغ قيمتها العادلة ٣٧,٨١٠ مليون ريال قطري، مشتقة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستويين ١ و ٢.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات الأولى والثاني والثالث من قياسات القيمة العادلة خلال فترتي التقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٤١,١٩٧	٤٤٧,١٩٨	نقد في الصندوق
٤,٢٨٢,٣٩٤	٤,٢٥٤,٩٩٢	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي*
٢٦٤,٦٠٩	٢٦٨,٧٠١	الحساب الجاري والإيداعات لدى مصرف قطر المركزي
-	٢٢,٣٦٢	أرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى
-	٢٧	أرباح مستحقة
<u>٥,٠٨٨,٢٠٠</u>	<u>٤,٩٩٣,٢٨٠</u>	

* يمثل الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطياً إلزامياً غير متاح للعمليات التشغيلية اليومية للمجموعة.

٩ مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٤٦٠,٢١٠	٨٩٧,١٢٥	حسابات جارية
١,٣٩٦,٦١١	٢,٥٠٢,١٣٨	إيداعات الوكالة لدى البنوك
٢,٤٤٨,٨٠٩	٢,٢٥٣,٢٣٥	ذمم المراجعة المدينة للسلع
٨,٩٢٧	١٠,٨٣٨	أرباح مستحقة
(١٤,٨٣٣)	(٧٨٢)	مخصص الانخفاض في القيمة*
<u>٦,٢٩٩,٧٢٤</u>	<u>٥,٦٦٢,٥٥٤</u>	

* بالنسبة للتعرض الخاص بالمرحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٢-٥.

١٠ الموجودات التمويلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(١) وفقاً للنوع
٨٠,١٣٦,٨٨٢	٨١,٤٢٨,١٣١	الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية:
٤٣,٩٧٤,٥٩٠	٣٤,٣٢٩,٧٦٦	المرابحة
٣٥٦,١١١	٧٩,١٦٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
٥,١٧٨,١٤١	٤,٥٦٩,٧٥٩	الاستصناع
٩٥٦,١٦٥	٤٢٨,٢٢٥	المشاركة
١,١٢٣,٦١٢	١,٤٠٢,٢١٦	أخرى
		أرباح مستحقة
<u>١٣١,٧٢٥,٥٠١</u>	<u>١٢٢,٢٣٧,٢٦٠</u>	إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية
(١٠,٠٢١,٥٧٣)	(٩,٧٢٧,٦٠٩)	أرباح مؤجلة
(٤٤٥,٩٦٠)	(٦٣٣,٥٥٣)	مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين ١ و ٢)*
(٢,٩٣٥,٠٣٩)	(٣,٢١٨,٩٢٦)	مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة ٣)*
(٤٦٣,٦٤٨)	(٤٢٨,٩٩١)	أرباح معلقة*
<u>١١٧,٨٥٩,٢٨١</u>	<u>١٠٨,٢٢٨,١٨١</u>	صافي الموجودات التمويلية

* بالنسبة للتعرض الخاص بالمرحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٢-٥.

بلغ إجمالي الموجودات التمويلية غير منتظمة السداد مخصوماً منها الأرباح المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٦,٤٢٥ مليون ريال قطري تمثل ٥,٧١٪ من إجمالي الموجودات التمويلية مخصوماً منها الربح المؤجل (٢٠٢٢: ٧,٢٩٥ مليون ريال قطري تمثل ٥,٩٩٪ من إجمالي الموجودات التمويلية مخصوماً منها الربح المؤجل).

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الموجودات التمويلية (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والأرباح المعلقة من الموجودات التمويلية

الإجمالي ٢٠٢٣	الأرباح المعلقة	٢٠٢٣	
٣,٨٤٤,٦٤٧	٤٦٣,٦٤٨	٣,٣٨٠,٩٩٩	الرصيد كما في ١ يناير
١,٥٨١,٢٥٧	١٣٥,٠٠٥	١,٤٤٦,٢٥٢	محمل للسنة
(١٩٣,٣٨٦)	(١٧,٣٢٠)	(١٧٦,٠٦٦)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(٩٥٢,٨٦٩)	(١٥٢,٣٤٢)	(٨٠٠,٥٢٧)	شطب خلال السنة
١,٨٢١	-	١,٨٢١	تأثير حركة العملات الأجنبية
٤,٢٨١,٤٧٠	٤٢٨,٩٩١	٣,٨٥٢,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي ٢٠٢٢	الأرباح المعلقة	٢٠٢٢	
١,٨٧٩,٨٥٩	٥٢,٧٦٢	١,٨٢٧,٠٩٧	الرصيد كما في ١ يناير
٢,١٦٦,٦٦٨	٤١٦,٩٢٨	١,٧٤٩,٧٤٠	محمل للسنة
(١٩٩,٣٢٧)	(٦,٠٤٢)	(١٩٣,٢٨٥)	مبالغ مستردة / معكوسة خلال السنة
(٧٠٤)	-	(٧٠٤)	شطب خلال السنة
(١,٨٤٩)	-	(١,٨٤٩)	تأثير حركة العملات الأجنبية
٣,٨٤٤,٦٤٧	٤٦٣,٦٤٨	٣,٣٨٠,٩٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الموجودات التمويلية (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (بما في ذلك الأرباح المعلقة) من الموجودات التمويلية حسب القطاع

المرحلة ٣	الإجمالي ٢٠٢٣			الاستثمار العقاري			الأفراد			شركات صغيرة ومتوسطة الحجم			شركات			
	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٣,٣٨٨,٤٤٤	٣٩٢,٠٤٦	٦٤,١٥٧	٢,٠٧٩,٣٦٥	٩٤,٧١٩	٢٢,٣٢٥	١٢٥,٥٨١	٢٩,٩١٠	٢٧,٥٠٨	٢١٨,١٨٠	٨,٥١١	١,٣٩٩	٩٦٥,٣١٨	٢٥٨,٩٠٦	١٢,٩٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	
١,٢٠٨,١٨١	١٩٧,٨٨٩	(١٨,١٩٩)	(٨٤٨)	٥,٤٣٦	(٩,٣٨٦)	٧٤٨,٠١٧	٣,٣٨١	(١١,٩٦٢)	١١,٠٤٩	٢٤,٠١٢	٢,٣٣٨	٤٤٩,٩٦٣	١٦٥,٠٦٠	٨١١	صافي مبالغ محقة / (معكوسة) للسنة	
(٩٥٢,٨٦٩)	-	-	(٥٠٩,٤٦٢)	-	-	(٣,٤٨٥)	-	-	(١٨٩,٦٩٣)	-	-	(٢٥٠,٢٢٩)	-	-	شطب خلال السنة	
٣٧٦	٢٥	١,٤٢٠	-	-	-	٣٧٦	٢٥	١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية	
<u>٣,٦٤٤,١٣٢</u>	<u>٥٨٩,٩٦٠</u>	<u>٤٧,٣٧٨</u>	<u>١,٥٦٩,٠٥٥</u>	<u>١٠٠,١٥٥</u>	<u>١٢,٩٣٩</u>	<u>٨٧٠,٤٨٩</u>	<u>٣٣,٣١٦</u>	<u>١٦,٩٦٦</u>	<u>٣٩,٥٣٦</u>	<u>٣٢,٥٢٣</u>	<u>٣,٧٣٧</u>	<u>١,١٦٥,٠٥٢</u>	<u>٤٢٣,٩٦٦</u>	<u>١٣,٧٣٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المرحلة ٣	الإجمالي ٢٠٢٢			الاستثمار العقاري			الأفراد			شركات صغيرة ومتوسطة الحجم			شركات			
	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
١,٠٢٧,٢٦٣	٧٩٣,٩٧٩	٥٨,٦١٧	٣١٤,٠٤٨	٦٨٣,٦٨٢	١٦,٦٧٦	١٠٣,٣١٤	٥١,٧٤٠	٢٦,٦٩٩	٢١٠,٠٤٤	٧,٤٩٦	١٦٠	٣٩٩,٨٥٧	٥١,٠٦١	١٥,٠٨٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	
٢,٣٦٢,٠٩٠	(٤٠١,٠٢٠)	٦,٢٧١	١,٧٦٥,٤٦٢	(٥٨٨,٩٦٣)	٥,٦٤٩	٢٢,٧٠٧	(٢٠,٩١٧)	١,٥٤٠	٨,١٣٦	١,٠١٥	١,٢٣٩	٥٦٥,٧٨٥	٢٠٧,٨٤٥	(٢,١٥٧)	صافي مبالغ محقة / (معكوسة) للسنة	
(٧٠٤)	-	-	(١٤٥)	-	-	(٢٣٥)	-	-	-	-	-	(٣٢٤)	-	-	شطب خلال السنة	
(٢٠٥)	(٩١٣)	(٧٣١)	-	-	-	(٢٠٥)	(٩١٣)	(٧٣١)	-	-	-	-	-	-	تأثير حركة العملات الأجنبية	
<u>٣,٣٨٨,٤٤٤</u>	<u>٣٩٢,٠٤٦</u>	<u>٦٤,١٥٧</u>	<u>٢,٠٧٩,٣٦٥</u>	<u>٩٤,٧١٩</u>	<u>٢٢,٣٢٥</u>	<u>١٢٥,٥٨١</u>	<u>٢٩,٩١٠</u>	<u>٢٧,٥٠٨</u>	<u>٢١٨,١٨٠</u>	<u>٨,٥١١</u>	<u>١,٣٩٩</u>	<u>٩٦٥,٣١٨</u>	<u>٢٥٨,٩٠٦</u>	<u>١٢,٩٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الموجودات التمويلية (تتمة)

(د) حسب القطاع

الإجمالي ٢٠٢٣	أخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتملك	المرابحة	
٥٩,٩٧٤,٥٤٦	١٢٦,٧٦٣	-	-	٨,٠٢٦,٨١٨	٥١,٨٢٠,٩٦٥	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
٣٩٤,٧٧٥	١٣١	-	-	١٣٧,٢٣٤	٢٥٧,٤١٠	مؤسسات مالية غير مصرفية
١,٢٦٢,٩٥٤	١,٨٤٠	-	-	١,٠٨٦,٧١٥	١٧٤,٣٩٩	صناعة
٩,١١٩,٣٥٩	٢٣,٥٠٨	١٤,٩٧٧	-	١,٤٢١,٣٣٤	٧,٦٥٩,٥٤٠	تجارة
١٣,٨٠٥,٢١٦	٦٦,٤٦٤	-	٨,٨٢٧	٤,٢٤٣,٦٦٠	٩,٤٨٦,٢٦٥	خدمات
٣,٢٩٦,٧١٩	١٢٨,٥٣٦	-	-	٢٩,١٠٠	٣,١٣٩,٠٨٣	مقاولات
٢٤,٩٤٤,٧٥٠	١,٧٦٣	٢٤,٢٨٠	٧٠,٧٩٩	١٩,٨٣٢,٤٦٦	٥,٠١٥,٤٤٢	الاستثمار العقاري
٩,٤٣٨,٩٤١	١٥٩,٦٨٧	٤,٥٣٠,٥٦٣	-	٨٠٣,٤٧٦	٣,٩٤٥,٢١٥	شخصية
١٢٢,٢٣٧,٢٦٠	٥٠٨,٦٩٢	٤,٥٦٩,٨٢٠	٧٩,٦٢٦	٣٥,٥٨٠,٨٠٣	٨١,٤٩٨,٣١٩	
(٩,٧٢٧,٦٠٩)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(٦٣٣,٥٥٣)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين ١ و ٢)
(٣,٢١٨,٩٢٦)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة ٣)
(٤٢٨,٩٩١)						الأرباح المعلقة
١٠٨,٢٢٨,١٨١						

الإجمالي ٢٠٢٢	أخرى	المشاركة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتملك	المرابحة	
٥٩,٧٢٠,٨٤٧	٤٢,٩٤٢	-	-	١١,٤٣٩,٦٧٣	٤٨,٢٣٨,٢٣٢	هيئات حكومية وأخرى ذات صلة
١,٢٣٣,٤٠٥	٥٠٠	-	-	٨٩٤,٩٦٩	٣٣٧,٩٣٦	مؤسسات مالية غير مصرفية
١,٤٤٧,٠٩٤	٣,٣٠٢	-	-	١,٢٣٤,٦٢٤	٢٠٩,١٦٨	صناعة
٨,٢٧٧,٦٦٩	٩٠,٥٤٤	١٨,٢٧٠	-	١,٤٩٩,٨٤٧	٦,٦٦٩,٠٠٨	تجارة
١٦,٨٨٢,٠١٣	٥٢,٥٦٥	-	٥,٩٤٠	٦,٥٥٨,٤٠٧	١٠,٢٦٥,١٠١	خدمات
٤,٠٦٣,٥٧٠	٥٦,٢٥٢	-	-	٥٧٤,٣١٩	٣,٤٣٢,٩٩٩	مقاولات
٣٠,٨٠٦,١٤٠	١,٦٠٨	٤١٦,٦٧٥	٣٥١,٦٦٢	٢٢,٢٥٨,٧٤٩	٧,٧٧٧,٤٤٦	الاستثمار العقاري
٩,٢٩٤,٧٦٣	١٥٩,٣٣١	٤,٧٤٣,٥٥٠	-	٣٨٧,٨٨١	٤,٠٠٤,٠٠١	شخصية
١٣١,٧٢٥,٥٠١	٤٠٧,٠٤٤	٥,١٧٨,٤٩٥	٣٥٧,٦٠٢	٤٤,٨٤٨,٤٦٩	٨٠,٩٣٣,٨٩١	
(١٠,٠٢١,٥٧٣)						ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(٤٤٥,٩٦٠)						مخصص الانخفاض في القيمة - منتظمة السداد (المرحلتين ١ و ٢)
(٢,٩٣٥,٠٣٩)						مخصص الانخفاض في القيمة - غير منتظمة السداد (المرحلة ٣)
(٤٦٣,٦٤٨)						الأرباح المعلقة
١١٧,٨٥٩,٢٨١						

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
٣,٤٥٨,٦٢٠	٥٧,١٦٢	٣,٤٠١,٤٥٨	٥,١٢٠,٢٩١	٥٣,١٤٢	٥,٠٦٧,١٤٩
٧٧,٤٥٩	-	٧٧,٤٥٩	٤١٣,٧٥٤	-	٤١٣,٧٥٤
٢٧,٣٠٩,١٢٠	٢٣,٣٦٥,٠٠٠	٣,٩٤٤,١٢٠	٣٢,٢٤٧,٧٢٣	٢٩,٩٨٨,١٤٥	٢,٢٥٩,٥٧٨
٣٤٦,٦١٩	٢٦٩,٦٧١	٧٦,٩٤٨	٣٦٤,٣٠٧	٢٧٧,٠٠٤	٨٧,٣٠٣
(١٠٩,٥١٢)	(٥٧,١٦٢)	(٥٢,٣٥٠)	(٧٩,٣٨٤)	(٥٣,١٤١)	(٢٦,٢٤٣)
٣١,٠٨٢,٣٠٦	٢٣,٦٣٤,٦٧١	٧,٤٤٧,٦٣٥	٣٨,٠٦٦,٦٩١	٣٠,٢٦٥,١٥٠	٧,٨٠١,٥٤١
٣٩٢,٢٦٧	١٠٢,٨١٦	٢٨٩,٤٥١	٥٢٨,٦٧٢	١١٩,٣٩١	٤٠٩,٢٨١
٢,٠٨٥	-	٢,٠٨٥	٣,٦١٠	-	٣,٦١٠
٣٩٤,٣٥٢	١٠٢,٨١٦	٢٩١,٥٣٦	٥٣٢,٢٨٢	١١٩,٣٩١	٤١٢,٨٩١
٣١,٤٧٦,٦٥٨	٢٣,٧٣٧,٤٨٧	٧,٧٣٩,١٧١	٣٨,٥٩٨,٩٧٣	٣٠,٣٨٤,٥٤١	٨,٢١٤,٤٣٢

استثمارات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة
معدل الربح الثابت
معدل الربح المتغير
حكومة قطر
أرباح مستحقة
مخصص الانخفاض في القيمة

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
• استثمارات من فئة حقوق الملكية
أرباح مستحقة

^١ تشمل الاستثمارات في أدوات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة على محفظة السندات التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال.

^٢ بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٢-٥.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ الاستثمار في الأوراق المالية (تتمة)

فيما يلي التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		احتياطي القيمة العادلة الإيجابية:
		الرصيد في ١ يناير
٣٥,١٢٣	٤٥,١٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة
١٠,٠١٧	١٧,٥١٥	
٤٥,١٤٠	٦٢,٦٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		احتياطي القيمة العادلة السلبية:
		الرصيد في ١ يناير
-	(١٢,٢٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢,٢٣٠)	(٥,١٩٧)	التحويل إلى الأرباح المدورة عند الاستبعاد
-	٥١٧	
(١٢,٢٣٠)	(١٦,٩١٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٢,٩١٠	٤٥,٧٤٥	إجمالي احتياطي القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

١٢ استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في الشركات الزميلة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الرصيد في ١ يناير
٣٤٨,٩٣٥	٣٤٥,٨٧٨	الحصة في النتائج
٢٧,٢٠١	٥٠,٨٥٦	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
(١٠,٧٠٠)	(١١,٥٠٠)	حصة الدخل الشامل الآخر
(٥٢٥)	(٤,٥٥٥)	استيعادات
-	(٢٣,٠٥٣)	خسارة الانخفاض في القيمة
(١٩,٠٣٣)	(٩,٠٧٠)	
٣٤٥,٨٧٨	٣٤٨,٥٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

نسبة الملكية %	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركات الزميلة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	سلطنة عُمان	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري ش.م.ع.م.
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	قطر	سي أي سان للتجارة ذ.م.م. ("سي أي سان")
٤٨,٧٦	٤٨,٧٦	السعودية	شركة سهب للتمويل (معروفة سابقاً باسم "كرناف للتمويل" ("سهب")
٢٠,٠٠	١٥,٠٠	قطر	شركة الضمان الإسلامي للتأمين "بيمه" (ش.م.ع.ق.) ("بيمه") ^١
٣٣,٥٠	٣٣,٥٠	قطر	لينك لخدمات المرافق ذ.م.م. ("لينك")

^١ خلال السنة، قامت المجموعة ببيع حصتها البالغة ٥٪ في بيمه. احتفظت المجموعة بنفوذها الكبير على الشركة بعد البيع، وبالتالي واصلت تصنيف حصتها المتبقية في الشركة كاستثمار في شركة زميلة.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة:

				الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	٢٠٢٣
لينك	بيمه	سهب	سي أي سان		
٢٠٩,٣٧٣	١,٣٩٧,٨٧٠	٣٤٧,٢٠٢	١٦٩,١٢٥	١٣٠,٨١٨	إجمالي الموجودات
٤٦,٠٢٢	٩١٣,٧٥٠	٣٣,٤٣٣	٨٣,٤٠٢	٤,٠٦٩	إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق والحصة غير المسيطرة
٣١٢,٩٠٣	١٩٥,٧٨٨	١,٣٧٥	١١٤,٨٣٤	١٦,٥٧٤	إجمالي الإيرادات
٦٢,٦٧٥	١١٣,٠٧٠	١٠,٤٨٣	٧,٩٠٨	٤,١٣٢	صافي الربح
٢٠,٩٩٦	١٩,٩٦٨	٥,١١٢	٣,٩٥٤	٨٢٦	الحصة المعترف بها في الربح
				الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	٢٠٢٢
لينك	بيمه	سهب	سي أي سان		
١٥٤,٨٣١	١,٤٣٧,٠٩٩	٣٢٦,٤٢٢	١٥٧,٥٥٧	١٢٣,٢٩٦	إجمالي الموجودات
٣٤,١٥٥	٩٩٠,٦١٣	٥,٠٢٢	٧٩,٧٤٢	٦٧٩	إجمالي المطلوبات وفائض حاملي الوثائق والحصة غير المسيطرة
١٧٦,٢٦٣	٩١,٦٨١	-	٩١,٦١٢	٩,٥٨٧	إجمالي الإيرادات
٢٩,٧٤٤	٥٠,٨٣٨	-	١٤,٠٢٠	٣٠٤	صافي الربح
٩,٩٦٤	١٠,١٦٧	-	٧,٠٠٩	٦١	الحصة المعترف بها في الربح

تعكس المعلومات المفصّل عنها أعلاه المبالغ المعروضة في البيانات المالية للشركات الزميلة ذات الصلة وليس حصة المجموعة في تلك المبالغ.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ الموجودات الثابتة

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	أراض ومباني	
١,٥٨٦,٧٣٨	٢٩٨,٤٧٤	٥٥,٧٤١	١,٤٨١	٣٨٦,٤٦٦	١٦٥,٩٣٩	١٢٢,٧٥٧	٥٥٥,٨٨٠	التكلفة:
١٠٥,٨٨٢	٨١,٦٩٨	٨,٥١٤	٦٢٩	٢,٦٨٢	١١,٠٦٤	١,٢٩٥	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٥,٢٥٤)	(١٢٤)	(٢٢,٢٣٧)	(١٥)	(٢,٦٨٤)	(٣٤١)	(٩,٤٧٧)	(٣٧٦)	إضافات
-	(٢٣,٨٠٦)	-	-	١٢,١٢١	١١,٦٨٥	-	-	الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
١٢,٥٢٠	١٣٢	٩٢٢	-	٣,٠٢٨	٦٥٦	٧٢٩	٧,٠٥٣	تحويلات
١,٦٦٩,٨٨٦	٣٥٦,٣٧٤	٤٢,٩٤٠	٢,٠٩٥	٤٠١,٦١٣	١٨٩,٠٠٣	١١٥,٣٠٤	٥٦٢,٥٥٧	تأثير حركة العملات الأجنبية
٦٧١,٢٧٤	-	٣٥,٢٧١	١,٤٦٦	٣٥٧,٢١٧	١٢١,٧٥٧	١١٢,٢١٠	٤٣,٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٠,٢٦٣	-	١٢,١٠٢	٨٨	١٨,٥٩٧	١٨,٠٤٧	٢,٣٦٨	٩,٠٦١	الاستهلاك المتراكم:
(٣٤,٧٣٩)	-	(٢٢,٢٣٧)	-	(٢,٦٨٤)	(٣٤١)	(٩,٤٧٧)	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٥١٧	-	٧٤٢	-	٢,٥٨٠	٢٨١	٦٨١	٢٣٣	استهلاك السنة
٧٠١,٣١٥	-	٢٥,٨٧٨	١,٥٥٤	٣٧٥,٧١٠	١٣٩,٧٤٤	١٠٥,٧٨٢	٥٢,٦٤٧	متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات
٩٦٨,٥٧١	٣٥٦,٣٧٤	١٧,٠٦٢	٥٤١	٢٥,٩٠٣	٤٩,٢٥٩	٩,٥٢٢	٥٠٩,٩١٠	تأثير حركة العملات الأجنبية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
								القيمة الدفترية:
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ الموجودات الثابتة (تتمة)

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الانتفاع	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	التحسينات على المباني المستأجرة	أراض ومباني	
								التكلفة:
١,٣٩٩,٨٧١	١٩٤,٩٥٦	٨١,١٤٥	١,٤٦٦	٢٩٣,٧٢٨	٢٢٩,٧٧٩	١٦١,٨٨٨	٤٣٦,٩٠٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦٣,٩٩٠	١١٨,٤٨٧	٧,٧٩٧	١٥	٦,٨١٠	١٠,٦٦٤	٣١٣	١١٩,٩٠٤	إضافات
(٦٠,٨٣٢)	(٢,٣٤٦)	(٣٠,٤١٢)	-	(٢٤,٦٩٣)	-	(٣,٣٨١)	-	الاستبعادات والمشطوبات وإعادة تقييم موجودات حق الانتفاع
-	-	-	-	١٠٨,٨٠٩	(٧٥,٦١٧)	(٣٤,١٠٦)	٩١٤	إعادة التصنيف
-	(١٢,٠٣٨)	-	-	١٠,٣٤٨	١,٦٩٠	-	-	تحويلات
(١٦,٢٩١)	(٥٨٥)	(٢,٧٨٩)	-	(٨,٥٣٦)	(٥٧٧)	(١,٩٥٧)	(١,٨٤٧)	تأثير حركة العملات الأجنبية
١,٥٨٦,٧٣٨	٢٩٨,٤٧٤	٥٥,٧٤١	١,٤٨١	٣٨٦,٤٦٦	١٦٥,٩٣٩	١٢٢,٧٥٧	٥٥٥,٨٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
								الاستهلاك المتراكم:
٦٦٥,٠٦٥	٥	٣٨,٣٥٣	١,٤٦٦	٢٦٣,٩٤٦	٢٠١,٣٥٨	١٢٣,٨٩٦	٣٦,٠٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٣,٦٨٢	-	١٦,٦٢٧	-	٢٠,٣٠٢	١٢,٥٢١	٤,٤٦٦	٩,٧٦٦	استهلاك السنة
(٤٦,٧١٢)	-	(١٨,٦٣٨)	-	(٢٤,٦٩٣)	-	(٣,٣٨١)	-	متعلقة بالاستبعادات والمشطوبات
-	(٥)	-	-	١٠٤,٨٤٤	(٩١,٦١٠)	(١١,١٦٥)	(٢,٠٦٤)	إعادة التصنيف
(١٠,٧٦١)	-	(١,٠٧١)	-	(٧,١٨٢)	(٥١٢)	(١,٦٠٦)	(٣٩٠)	تأثير حركة العملات الأجنبية
٦٧١,٢٧٤	-	٣٥,٢٧١	١,٤٦٦	٣٥٧,٢١٧	١٢١,٧٥٧	١١٢,٢١٠	٤٣,٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩١٥,٤٦٤	٢٩٨,٤٧٤	٢٠,٤٧٠	١٥	٢٩,٢٤٩	٤٤,١٨٢	١٠,٥٤٧	٥١٢,٥٢٧	القيمة الدفترية:
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

انخفاض قيمة الشهرة (تتمة)

المدخلات الرئيسية لحساب القيمة قيد الاستخدام واختبار انخفاض القيمة
استخدمت القيمة قيد الاستخدام التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم خلال فترة خمس سنوات من التوقعات، وبعد ذلك تم تطبيق معدل نمو نهائي طويل الأجل.

كانت الافتراضات المستخدمة لحسابات القيمة قيد الاستخدام التي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها هي:

(أ) معدلات النمو النهائية
وقد استند معدل النمو طويل الأجل البالغ ٢,٥٪ إلى التقديرات التي قدمتها أبحاث الاقتصاد الكلي وتقارير المحللين. ولا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه الوحدة المولدة للنقد.

(ب) معدلات الخصم
تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم ("ROCE") المطلوب في كل عمل. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام تكلفة حقوق الملكية ("CoE") البالغة ١٠٪.

(ج) الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدلات التضخم المحلية
تستند الافتراضات إلى أبحاث الصناعة المنشورة.

كانت المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات تكوين النقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض في القيمة ضروريًا كما في نهاية فترة التقرير.

تغيير كبير: تأثير التغييرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية

إذا انخفض معدل النمو النهائي المستخدم في حساب القيمة قيد الاستخدام بمقدار ٥٠ نقطة أساس أو إذا زادت تكلفة حقوق الملكية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات تكوين النقد ستظل أعلى من القيمة الدفترية ذات الصلة، وبالتالي، لن يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في كلا السيناريوهين.

١٤ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

موجودات غير ملموسة أخرى

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد:

موجودات غير ملموسة أخرى	العمر الإنتاجي
العلاقات مع العملاء	٨ سنوات

نهج ومنهجيات التقييم

تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء القيمة المنسوبة إلى الأعمال التي يتوقع أن يتم تحقيقها من العملاء والتي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تم استخدام منهج الدخل في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء الخليجي كأصل غير ملموس كما في تاريخ السريان. يقدّر منهج الدخل علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للأرباح المستقبلية التي من المتوقع أن تحققها على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي.

بموجب منهج الدخل، تم استخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم علاقات العملاء.

تعتبر طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات تطبيقاً محدداً لطريقة التدفقات النقدية المخصومة حيث يتم أخذ قيمة الأصل غير الملموس على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس موضوع التقييم بعد خصم رسوم الموجودات المساهمة.

يفترض المبدأ الكامن وراء رسوم الموجودات المساهمة أن الأصل غير الملموس "الأجرة" أو "الإيجارات" من طرف ثالث افتراضي هو كل ما يحتاج من موجودات لإنتاج التدفقات النقدية الناتجة عن تطوره، وأن كل مشروع يستأجر فقط تلك الموجودات التي يحتاجها (بما في ذلك عنصر الشهرة) وليس تلك التي لا يحتاجها، وأن يدفع كل مشروع لمالك الموجودات عائداً عادلاً (وعند الاقتضاء) على القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.

وبالتالي، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم الموجودات المساهمة تعود إلى الأصل غير الملموس الخاضع للتقييم. يتم بعد ذلك خصم التدفقات النقدية التراكمية (بعد الضريبة) العائدة إلى الأصل غير الملموس الخاضع لقيمتها الحالية.

تم تحديد الودائع الأساسية المستحوذ عليها من الخليجي على أنها العملاء الذين يمتلكون الحسابات الجارية وحسابات التوفير. تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة ودائع المجموعة تمثل مصدراً للتمويل أرخص من تمويل البيع بالجملة أو تمويل سوق المال (تكلفة التمويل البديلة).

الودائع الأساسية ١٠ سنوات

تم استخدام نهج الادخار التراكمي لتقييم تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية كأصل غير ملموس كما في التاريخ الفعلي لدمج الأعمال. تم احتساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى عمر الودائع الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار معدل التناقص بموجب هذه الطريقة. يقدّر نهج الادخار التراكمي الودائع الأساسية على أنها القيمة الحالية للمدخرات المستقبلية التي من المتوقع أن تتولد على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي المتبقي. إن طريقة الادخار التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم الودائع الأساسية.

تمثل الموجودات غير الملموسة للترخيص القيمة المنسوبة من الربح التشغيلي المتوقع أن تحققه الشركة التابعة للمجموعة، الخليجي فرانس إس ايه، من عملياتها في فرنسا والإمارات العربية المتحدة. تم تقييم الأصل غير الملموس باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي منهجية شائعة الاستخدام لتقييم رخصة التشغيل.

الترخيص ٥ سنوات

تقوم المجموعة بتقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة كما هو محدد في الجدول أعلاه. ومع ذلك، فإن العمر الإنتاجي الفعلي قد يكون أقصر أو أطول من السنوات المشار إليها. إذا زاد/انخفض العمر الإنتاجي بنسبة ١٠٪، فإن القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة ستكون ١,٥٧٧ مليون ريال قطري / ١,٥٤٩ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٠٠٢,٥٣٢	٣,٠٤٧,٧١٧	الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ^٢
٦١١,٨٨٢	٤٤٢,٩٠٥	القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢٦,٥٦٧	٢٠,١٤٥	موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٣٢)
٢٤,٠٨٧	٢٦,٥٨٢	المبالغ المدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة أخرى
٥,١٩٧	٣,١٩١	دخل مستحق
٢٠٠,٠١٧	٢٩٧,١٦٦	أخرى
(٨٦٦)	(٣,٠٦٠)	مخصص الانخفاض في القيمة ^١
<u>٣,٨٦٩,٤١٦</u>	<u>٣,٨٣٤,٦٤٦</u>	

^١ بالنسبة للتعرض الخاص بالمراحل ومخصص الانخفاض في القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٢-٥.

^٢ تتكون الموجودات المملوكة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية من محفظة الموجودات التالية التي استحوذ عليها البنك في اندماج الأعمال:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٧٧,١٦٢	٥٤٩,٥٩٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٤٨,٣٥٢	١,٠٨٢,٦٦٤	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٠٨٥,٥٥٠	١,٢٠١,١٠١	قروض وسلف مقدمة للعملاء
١٦٦,٥١٥	١٨٩,٢٤٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٩,٨٧٨	٩,٢١٥	موجودات ثابتة
١٥,٠٧٥	١٥,٨٩٨	موجودات أخرى
<u>٣,٠٠٢,٥٣٢</u>	<u>٣,٠٤٧,٧١٧</u>	

^٣ بلغت قيمة المبلغ المستحق من هميش جديدة الذي دفعته المجموعة إلى المؤجر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ١,١٤٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ١,١٠٨ ألف ريال قطري).

١٦ مبالغ مستحقة للبنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦١١,٣١٥	٥٠٧,٢٣٦	حسابات الاستثمار الجارية وقصيرة الأجل
٢٤,٦٣١,٩٤١	٢٧,٩٦٨,٦٥٧	ذمم وكالة دائنة
٣,١٣٩,٩١٥	٢,٦٠٤,٩٦٦	اتفاقيات إعادة الشراء
٨٤٦,٣١٢	٩٧٢,٧٦٣	ذمم مراهبة سلع دائنة
٨٦,٩٤٠	١٥٠,٤٠٢	أرباح مستحقة للبنوك
<u>٢٩,٣١٦,٤٢٣</u>	<u>٣٢,٢٠٤,٠٢٤</u>	

تشمل ذمم الوكالة الدائنة على العديد من التسهيلات مع فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح من ٣,٨٠٪ إلى ٦,٠٠٪ (٢٠٢٢: فترات استحقاق أقل من سنة واحدة وتحمل معدلات ربح من ٢,١٠٪ إلى ٥,٧٥٪).

تبلغ القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء ٢,٨٠٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٣,٣٤٧ مليون ريال قطري).

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		وفقا للقطاع:
١,٢٦٤,٣٤٧	١,٧٠٢,٨٣٢	الحكومة
٥٠,٨٦٠	٣٧,١٦٤	مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٣٣٩,٨٦٢	٣,٥٠٠,٩٧٦	الشركات
٣,٠٨١,٧٥٨	٢,٦٨٣,٤١١	الأفراد
<u>٨,٧٣٦,٨٢٧</u>	<u>٧,٩٢٤,٣٨٣</u>	

١٨ تمويل الصكوك والديون

أصدرت المجموعة أوراق الدين التالية:

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٣
الصكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١١٠,١٤٨
الصكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	١ فبراير ٢٠٢٥	٥٥٧,٣٣٨
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٧١١,٥٦٦
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١,٨٠٥,٠٩٤
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	٢٥ يناير ٢٠٢٤	٢٥,٨٩٤
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	٦ فبراير ٢٠٢٥	٢٥,٨٩٧
				<u>٥,٢٣٥,٩٣٧</u>

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٢
الصكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١١٠,١١٧
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٦٦,٥٧٦
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٢٩,٩٣٥
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١,٨٠٤,١٣٢
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠٢٣	١٤٦,٠٧٤
الصكوك	مصرف الريان للصكوك المحدودة	دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٧١٠,٣٢٠
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	دولار أمريكي	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	١,٨٨٧,٤٥١
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	دولار أمريكي	١٠ يوليو ٢٠٢٣	٩٣,١٨٩
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	٦ فبراير ٢٠٢٥	٢٧,٢٨٠
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	٢٥ يناير ٢٠٢٤	٢٧,٢٧٧
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	١٦ مارس ٢٠٢٣	١٣٦,٢٣٩
أوراق الدين ^٢	أي كي سي بي للتمويل المحدودة	ين ياباني	٢٧ مارس ٢٠٢٣	٤٣,٥٨٦
				<u>٧,٦٨٢,١٧٦</u>

^١ وتتراوح معدلات الربح من ٠,٤٨٪ إلى ٥,٣٪.

^٢ عند الاندماج مع الخليجي، افترضت المجموعة هذه أوراق الدين التي تم إصدارها في الأصل من قبل الخليجي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر
٧,٥٨٤,٢٦١	٥,١٩٩,٣٤٧	القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون
(٦,٤٧٦)	(٢,٦٥٠)	ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة
٥٠,٥٤٧	-	مضافاً إليه: صافي تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ الناشئ عن اندماج الأعمال
٥٣,٨٤٤	٣٩,٢٤٠	أرباح مستحقة الدفع
<u>٧,٦٨٢,١٧٦</u>	<u>٥,٢٣٥,٩٣٧</u>	

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ تمويل الصكوك والديون (تتمة)

فيما يلي الحركة في تمويل الصكوك والديون الصادر عن المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٧٣٥,٦١٨	٧,٦٨٢,١٧٦	الرصيد في ١ يناير
١٠٩,١٨٤	٥٤٦,٠٧٥	صافي الإصدارات خلال السنة
(٢٩٣,٦٦٠)	(٣,٢٠٢,٩٠٢)	المسدد خلال السنة
٤,٤٧٧	٣,٨٢٦	إطفاء تكاليف المعاملات
(٧٠,٣٠٩)	(٥٠,٥٤٧)	إطفاء تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ الناشئ عن اندماج الأعمال
(٣٧,٨٨٤)	(٢,٧٦١)	تأثير حركة العملات الأجنبية
٢٣٤,٧٥٠	٢٦٠,٠٧٠	مصروف التمويل للسنة
<u>٧,٦٨٢,١٧٦</u>	<u>٥,٢٣٥,٩٣٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٩ تمويلات أخرى

٢٠٢٣	تاريخ الاستحقاق	العملة	الأداة
٣٦٩,٧٨٠	٢٦ نوفمبر ٢٠٢٥	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٩٠٨,٤٢٨	١٤ مارس ٢٠٢٦	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٢,٣٩١,٧١٦	١٥ أكتوبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	التمويل المشترك
٣٦٥,٧٣٦	٢٠ فبراير ٢٠٢٥	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٥٤٩,٨٥٣	١٩ يناير ٢٠٢٦	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
<u>٤,٥٨٥,٥١٣</u>			
٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	العملة	الأداة
٣٦٥,٢٦٢	٢٨ فبراير ٢٠٢٣	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٢,٣٨٣,٥٧٥	١٥ أكتوبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	التمويل المشترك
١٨٣,٤٩٠	١٢ يوليو ٢٠٢٣	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٣٦٤,٦٣٧	٢٠ فبراير ٢٠٢٥	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
٣٦٣,٩٥١	٢٦ نوفمبر ٢٠٢٥	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
١٨٢,٣٢١	٢٣ يونيو ٢٠٢٣	دولار أمريكي	التمويل الثنائي
<u>٣,٨٤٣,٢٣٦</u>			

١ تتراوح معدلات الربح من ٦,٠٢٪ إلى ٦,٤١٪.

٢ فيما يلي الحركة في التمويلات الأخرى الصادرة عن المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٦٩٩,٩٩٤	٣,٨٤٣,٢٣٦	الرصيد في ١ يناير
٧٢٥,٩١٠	١,٤٤٢,٨٢٠	صافي الإصدارات خلال السنة
(٢,٦٢٠,٧٢٢)	(٧٥٦,٣٠٢)	المسدد خلال السنة
٩,٨٥٢	٦,٨٢١	إطفاء تكاليف المعاملات
٢٨,٢٠٢	٤٨,٩٣٨	أرباح مستحقة من التمويلات
<u>٣,٨٤٣,٢٣٦</u>	<u>٤,٥٨٥,٥١٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,١٥٢,٨٩٦	٢,١٧١,٠٨٤	المطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية (ج)
٩٣٤,٩٨٠	٧٤٠,٩١٦	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٢٠٧,٥٥٦	١٣١,٠٠٢	مقبولات
٢٢٩,٣٨٣	١٣٨,٤٩٩	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢٠١,١١٧	١٨٤,٠٧٦	شيكات المدير والبطاقات المدفوعة مسبقاً
١٥٨,٩٧١	١٥٤,٨١٧	مصروفات مستحقة
٢٠٩,٨١٨	٢١٦,٣٤٨	العمولة غير المكتسبة
١٤٧,٦٥٣	١١٥,٢٦٥	الأموال الواردة مقابل توزيعات الأرباح نيابة عن العملاء
١٧٢,٨٦٧	١٧٠,٩٣٧	مخصصات الموظفين الأخرى
٤٩,٧٩٢	٥٤,٧٠٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (ب)
٤٦,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	ربح مستحق على أداة مالية مؤهلة ك رأس مال إضافي
٢٤,٣٤٧	١٨,١٥٦	صافي مطلوبات الإجارة (أ)
١٣٧,٢٢٩	٦٤,٥٩٣	مخصص الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان
٣٥,٦٤٤	٣٦,٢٩٣	الصندوق الاجتماعي والرياضي (إيضاح ٤٢)
٤٠٩,٤٧٩	٤٠١,٠٤٧	أخرى
<u>٥,١١٧,٧٣٢</u>	<u>٤,٦٤٣,٧٣٩</u>	

(أ) صافي مطلوبات الإجارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٥,١٩٢	١٩,٠٢٨	إجمالي مطلوبات الإجارة
(٨٤٥)	(٨٧٢)	ناقصاً: تكلفة عقد الإجارة المؤجلة
<u>٢٤,٣٤٧</u>	<u>١٨,١٥٦</u>	صافي مطلوبات الإجارة

الجدول التالي يظهر تواريخ استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
صافي مطلوبات الإجارة	صافي مطلوبات الإجارة	تكلفة الإجارة المؤجلة	إجمالي مطلوبات الإجارة
١١,٠١٦	٩,٧٧٨	(٣٥٦)	١٠,١٣٤
١٣,٣٣١	٨,٣٧٨	(٥١٦)	٨,٨٩٤
<u>٢٤,٣٤٧</u>	<u>١٨,١٥٦</u>	<u>(٨٧٢)</u>	<u>١٩,٠٢٨</u>

حتى ١٢ أشهر
من سنة إلى ٥ سنوات

(ب) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٣,٦٠٠	٤٩,٧٩٢	الرصيد في ١ يناير
٩,٦٦٤	٩,٠٧٨	مخصصات مكونة خلال السنة
(٥٣,٤٧٢)	(٤,١٦٤)	المدفوع خلال السنة
<u>٤٩,٧٩٢</u>	<u>٥٤,٧٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠. مطلوبات أخرى (تنمة)

(ج) المطلوبات لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦١,٣٨٨	٩٤,٦٨١	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٨٨١,٨٣٩	١,٨٦٢,٩٩٠	ودائع العملاء
٩٧,٥٨٨	١٠٠,٦٢٥	الدين الثانوي ^١
١١٢,٠٨١	١١٢,٧٨٨	مطلوبات أخرى
<u>٢,١٥٢,٨٩٦</u>	<u>٢,١٧١,٠٨٤</u>	

^١ تحمل البنك الدين الثانوي عند الاندماج مع الخليجي ويتكون من دين بمبلغ ٢٥ مليون يورو لفترة استحقاق غير محددة ويحمل ربحاً بالمعدل الشهري لمتوسط مؤشر اليورو لليلة الواحدة مستحق الدفع في متأخرات على أساس ربع سنوي. في حالة تصفية المصدر، سيخضع هذا الدين لمطالبات المودعين وجميع دائني المصدر الآخرين.

٢١. حسابات الاستثمار التشاركية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨,٣٩٥,٦٥٢	٦,٩٣٢,٣٨٤	حسابات توفير
٧٥,١٦٧,٩٠٥	٧٢,٥٨٨,٧٨٧	حسابات لأجل
٤,٥٤١,٠٩٠	٤,٦٨٤,٢٣٧	حسابات الاستثمارات قصيرة الأجل
٤٤٨,٨٤٦	٥٩٢,٢٤٧	أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية
١,٣٨٦	١,٧٨٥	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٨٨,٥٥٤,٨٧٩</u>	<u>٨٤,٧٩٩,٤٤٠</u>	

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٣,٩١٠,٨٠٠	٣٨,٥٩٩,٠٥٢	الحكومة
٥,٣٣٨,٦٢٣	٢,٥٠٢,٦٠٨	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢٧,٠١٦,٩٦٥	٣١,٠٥٨,٤٠٥	أفراد
١١,٨٣٨,٢٥٩	١٢,٠٤٥,٣٤٣	الشركات
٤٤٨,٨٤٦	٥٩٢,٢٤٧	أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية
١,٣٨٦	١,٧٨٥	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٨٨,٥٥٤,٨٧٩</u>	<u>٨٤,٧٩٩,٤٤٠</u>	

(ب) وفقاً للقطاع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٣,٩١٠,٨٠٠	٣٨,٥٩٩,٠٥٢	الحكومة
٥,٣٣٨,٦٢٣	٢,٥٠٢,٦٠٨	مؤسسات مالية غير مصرفية
٢٧,٠١٦,٩٦٥	٣١,٠٥٨,٤٠٥	أفراد
١١,٨٣٨,٢٥٩	١٢,٠٤٥,٣٤٣	الشركات
٤٤٨,٨٤٦	٥٩٢,٢٤٧	أرباح مستحقة لحاملي حسابات الاستثمار التشاركية
١,٣٨٦	١,٧٨٥	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٨٨,٥٥٤,٨٧٩</u>	<u>٨٤,٧٩٩,٤٤٠</u>	

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧، لا يتم خصم احتياطي المخاطر من الربح المتعلق بحسابات الاستثمار التشاركية ويتم تحويل إجمالي احتياطي المخاطر من أرباح المساهمين كمخصص.

٢٢. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	مصرح به ومصدر ومدفوع
		٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ ريال قطري لكل سهم
<u>٩,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٣٠٠,٠٠٠</u>	

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ حقوق الملكية (تتمة)

(ب) الاحتياطي القانوني

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦
-	-
٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦

الرصيد في ١ يناير
محول من الأرباح المدورة (١)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي العام والخاص، بحد أدنى من المتطلبات يبلغ ٢,٥٪ من إجمالي تعرض القطاع الخاص الممنوح من المجموعة داخل قطر وخارجها، بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. ويتم استبعاد التمويل المقدم إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من إجمالي التمويل المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١١/١٠٢، تم إنشاء احتياطي المخاطر لتغطية المطلوبات المحتملة في كل من أنشطة تمويل القطاعين العام والخاص، بحد أدنى من المتطلبات يبلغ ٢,٥٪ من إجمالي تعرض القطاع الخاص الممنوح من المجموعة داخل قطر وخارجها، بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. ويتم استبعاد التمويل المقدم إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من إجمالي التمويل المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

(د) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٦,١٢٥	٣٢,٨٤٤
(٢,٢١٣)	١٢,٣١٨
(٧٢٥)	-
(٥٢٥)	(٤,٧٩٢)
-	٩٥١
-	٥١٧
١٨٢	(٣٩٩)
(٣,٢٨١)	٨,٥٩٥
٣٢,٨٤٤	٤١,٤٣٩

الرصيد كما في ١ يناير

صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة
الجزء الفعال من تحوط التدفقات النقدية
حصة الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
تحويل إلى بيان الدخل الموحد
التحويل إلى الأرباح المدورة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الحصة العائدة إلى شبه حقوق الملكية
صافي حركة القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)

(هـ) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يتضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من تحويل العمليات الأجنبية في البيانات المالية.

(و) الاحتياطيات الأخرى

تتكون الاحتياطيات الأخرى مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٤٠,٥١٢	١٥٢,٣٩٤
-	٢٣٨
١٤٠,٥١٢	١٥٢,٦٣٢

حصة في الربح من استثمارات في الشركات الزميلة، صافية من توزيعات الأرباح النقدية
حصة في الربح الاكتواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ حقوق الملكية (تتمة)

(و) احتياطات أخرى (تتمة)

الحركة في الاحتياطات الأخرى خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٧,٢٧٤	١٤٠,٥١٢	الرصيد في ١ يناير
٢٧,٢٠١	٥٠,٨٥٦	حصة من نتائج شركات زميلة
(١٠,٧٠٠)	(١١,٥٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	٢٣٨	حصة في الربح الاكثواري للشركة الزميلة من التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	(١٣,٩٠٠)	متعلقة باستبعاد شركات زميلة
(٣,٢٦٣)	(١٣,٥٧٤)	حركات أخرى
<u>١٤٠,٥١٢</u>	<u>١٥٢,٦٣٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٣ يناير ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠٢٢: ١٠٪) من رأس المال بقيمة ٩٣٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٩٣٠ مليون ريال قطري). يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية في دولة قطر.

٢٣ الحصة غير المسيطرة

يمثل هذا البند حصة المجموعة غير المسيطرة في بنك الريان (المملكة المتحدة) ليمتد (٢٥٪) وبنك الريان بي إل سي (٢٦,٢٤٪) (٢٠٢٢: الريان (المملكة المتحدة) ليمتد - ٢٥٪ وبنك الريان بي إل سي - ٢٦,٢٤٪).

٢٤ أدوات مالية مؤهلة كرأس مال إضافي

وفقاً للاندماج مع الخليجي، تحملت المجموعة سندات من الفئة الأولى من رأس المال بإجمالي مليار ريال قطر ("السندات") التي أصدرها الخليجي في الأصل في مارس ٢٠١٦. هذه السندات دائمة، وثانوية، وغير مضمونة، وقد تم إصدارها بربح ثابت للسنوات الخمس الأولى وسيتم إعادة تسعيرها في ٢٠٢١. تعد القسيمة تقديرية ولا يُعتبر الحدث المتعلق بعدم السداد تعثراً. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن رأس المال من الفئة الأولى.

٢٥ الإيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,١٦٢,٩٥٩	٤,٢٥٤,٢٥٨	الإيرادات من المراجعة
١,٨١٦,٧٠٠	٢,٦٢٧,٥٢٣	إيرادات من الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٢٣,١٨٤	٢٨٨,٣٦٣	الإيرادات من المشاركة
٤١,٠١٩	١٣,٨٥٨	الإيرادات من الاستصناع
<u>٥,٢٤٣,٨٦٢</u>	<u>٧,١٨٤,٠٠٢</u>	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٧٣,٠٩٠	١,٣٦٦,٧٠٦	إيراد من استثمارات في أدوات من فئة الدين
٧٤,٩٣٨	١٨١,٩٠٤	الإيراد من الودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
(٣,٠٠٨)	(١٧,١٢٢)	صافي الخسارة من بيع استثمارات من فئة الدين
٨,٩٦٩	١٠,٨٠٩	توزيعات الأرباح
٦٢	-	ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٨٣٤)	١٦٣,١٣١	صافي الأرباح / (الخسائر) من المشتقات
<u>١,٢٥١,٢١٧</u>	<u>١,٧٠٥,٤٢٨</u>	

٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٠,٧٠٣	٢٩٢,٤٣٨	عمولة على الأنشطة التمويلية
٩٨,٣٥٠	٧٩,٤٦٥	عمولة على الأنشطة التمويلية التجارية
٢٤,٧٣٨	٢٥,٢٩٨	عمولة على الخدمات المصرفية
٥١,٨١٥	٤٣,٢٠٠	إيرادات من موجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة
٤٣٥,٦٠٦	٤٤٠,٤٠١	
(١٠٧,٦٠٦)	(١٢١,٨٩٣)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٣٢٨,٠٠٠</u>	<u>٣١٨,٥٠٨</u>	

٢٨ أرباح صرف العملات الأجنبية (بالصافي)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٧٠,٨٩١	١٩٧,١١٤	التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات

٢٩ الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٧٥,٠٦٣	المبالغ المستردة
٧٠٢	٥٤١	إيرادات الإيجارات
١٤,٦٥٠	١١,٣٧٨	متنوعة
<u>١٥,٣٥٢</u>	<u>٨٦,٩٨٢</u>	

٣٠ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٠١,٧٥٥	٤٠٩,١٨٩	رواتب ومخصصات وتكاليف موظفين أخرى
٩,٦٦٤	٩,٠٧٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٤٣٢	١٤,٨٩٤	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
<u>٥٢١,٨٥١</u>	<u>٤٣٣,١٦١</u>	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ مصروفات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٨,٩٥٢	٦٢,٩٣٠	رسوم قانونية ومهنية واستشارية
٧٦,٨٦١	٨٣,٠٢١	تقنية المعلومات
٨٠,٦٥٨	٢٦,١٧٣	إيجار وصيانة
٩٩,٥٤٣	٢٧,١٧١	مصروفات إعلانية
١٨,٥٣٢	٢٢,٦٢٤	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٨ ب)
١,٨٦٦	٢,٢٦٦	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
٧٠,٧٩٠	٤٢,٨٥٠	مصروفات تشغيلية أخرى
<u>٤٤٧,٢٠٢</u>	<u>٢٦٧,٠٣٥</u>	

٣٢ مصروف الضريبة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,١٣٣	٢٦,٧١١	مصروف الضريبة الحالية
١,٥٢٣	٦٢٢	تعديلات خاصة بالسنوات السابقة
٥,٥٨٦	٧,٦٣٥	مصروفات الضريبة المؤجلة
<u>٢٢,٢٤٢</u>	<u>٣٤,٩٦٨</u>	

فيما يلي حركة موجودات الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٥,٦٥٤	٢٦,٥٦٧	الرصيد في ١ يناير
٥٥	٥٤٨	تعديلات خاصة بالسنوات السابقة
(٥,٦٤١)	(٨,١٨٣)	مصروفات الضريبة المؤجلة للسنة
(٣,٥٠١)	١,٢١٣	تأثير حركة العملات الأجنبية
<u>٢٦,٥٦٧</u>	<u>٢٠,١٤٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٣ المطلوبات المحتملة والارتباطات

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٢٦,٦١١	٧٧٩,٣٥٢	تسهيلات تمويلات غير مستغلة
١٣,١٠٢,٥٥٢	١٠,٢٩٣,٣٢٢	ضمانات
١,٤٦١,٨٣٨	١,١٩١,٧٩٤	اعتمادات مستندية
<u>١٥,٥٩١,٠٠١</u>	<u>١٢,٢٦٤,٤٦٨</u>	
<u>٥٠٢,٧٠٧</u>	<u>٤١٢,٠٨٨</u>	المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة ^١

^١ تتكون المطلوبات المحتملة لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤٢,٤٠٠	٢٢٣,١٩١	تسهيلات تمويلات غير مستغلة
٢٥٤,٠٧٤	١٨٢,٣٥٠	ضمانات
٦,٢٣٣	٦,٥٤٧	اعتمادات مستندية
<u>٥٠٢,٧٠٧</u>	<u>٤١٢,٠٨٨</u>	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ المطلوبات المحتملة والارتباطات (تتمة)

(ب) التعهدات والارتباطات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧,٩٥٧,١٠٤	٦,٢٤٥,٦٦٩
٨,٦٠٤,٣٢٩	١٢,٧٣٨,٠٣٢
٦٨,٤١٣	٦٨,٤١٣
<u>١٦,٦٢٩,٨٤٦</u>	<u>١٩,٠٥٢,١١٤</u>

مبادلة معدل الربح
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات
مبادلة العملات المختلفة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٨٧,٩٢٦	١٢٥,٣٩٧

الارتباطات الرأسمالية المتعلقة بمبنى المكتب الرئيسي قيد الإنشاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٢,٩١١,٤٨٠	٣١,٨٥٤,٠٦٧

إجمالي المطلوبات المحتملة والارتباطات

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية

القطاع الجغرافي

٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٤,٩٩٣,٢٨٠	-	-	٢٦,٧٨٥	-	٤,٩٦٦,٤٩٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٦٢,٥٥٤	٣٧٧,٥١٨	٢٤٤,٧٩٠	٢,٤٥٦,٤٠١	١٣٢,٨٥٩	٢,٤٥٠,٩٨٦	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠٨,٢٢٨,١٨١	٤,٨٥٧,٨٧٦	-	١٠,٣٠٥,١٥٦	٣٣٤,٣٥٠	٩٢,٧٣٠,٧٩٩	الموجودات التمويلية
٣٨,٥٩٨,٩٧٣	٦٩٤,٨٧١	٢٠١,٢٧٦	-	٢,٦٧١,١٢٢	٣٥,٠٣١,٧٠٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٤٨,٥٥٦	-	-	-	١٧٨,٣٤٤	١٧٠,٢١٢	استثمارات في شركات زميلة
٩٦٨,٥٧١	-	-	١٧٠,٥٢٧	-	٧٩٨,٠٤٤	موجودات ثابتة
١,٥٦٤,٧٧٤	-	-	-	-	١,٥٦٤,٧٧٤	موجودات غير ملموسة
٣,٨٣٤,٦٤٦	٩٣٧,٨٧٢	٨٨,٦٩٧	٧٨٧,٣١١	٩٦٨,٢١٠	١,٠٥٢,٥٥٦	موجودات أخرى
١٦٤,١٩٩,٥٣٥	٦,٨٦٨,١٣٧	٥٣٤,٧٦٣	١٣,٧٤٦,١٨٠	٤,٢٨٤,٨٨٥	١٣٨,٧٦٥,٥٧٠	إجمالي الموجودات
٣٢,٢٠٤,٠٢٤	٢٩٦,٠٩٠	١	٣,٢٩٨,٩٩٣	١,١٢٠,٨٨٨	٢٧,٤٨٨,٠٥٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٩٢٤,٣٨٣	٤,٣٤٦	٤٠٢	٦١٠,٨٠١	٤٤,٩٠٠	٧,٢٦٣,٩٣٤	حسابات العملاء الجارية
٥,٢٣٥,٩٣٧	-	-	-	-	٥,٢٣٥,٩٣٧	تمويل الصكوك
٤,٥٨٥,٥١٣	٣,٨٤٩,٩٩٧	-	٧٣٥,٥١٦	-	-	تمويلات أخرى
٤,٦٤٣,٧٣٩	٣٠٦,٦٢٥	٣,٤١٦	٦٦١,٨٥٥	٧٨٠,٩٧٤	٢,٨٩٠,٨٦٩	مطلوبات أخرى
٥٤,٥٩٣,٥٩٦	٤,٤٥٧,٠٥٨	٣,٨١٩	٥,٣٠٧,١٦٥	١,٩٤٦,٧٦٢	٤٢,٨٧٨,٧٩٢	إجمالي المطلوبات
٨٤,٧٩٩,٤٤٠	١,٣٥٨,٧٤٢	٢,٦١٤	٩,٥٨٨,٦٤٧	٦,٩٩٨,١٧٥	٦٦,٨٥١,٢٦٢	شبه حقوق الملكية
١٣٩,٣٩٣,٠٣٦	٥,٨١٥,٨٠٠	٦,٤٣٣	١٤,٨٩٥,٨١٢	٨,٩٤٤,٩٣٧	١٠٩,٧٣٠,٠٥٤	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
٥,٠٨٨,٢٠٠	-	-	٢٥,١٥١	-	٥,٠٦٣,٠٤٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٩٩,٧٢٤	٤٨٣,٥٩٩	١,٧٦٦,٨٧٦	٢,٩٩٠,٤٤٣	٣٩٧,٧٨٦	٦٦١,٠٢٠	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٨٥٩,٢٨١	٥,٠٩٧,٦١٥	-	٩,٩٦٦,٩٨٨	٦٢٧,٩١٥	١٠٢,١٦٦,٧٦٣	الموجودات التمويلية
٣١,٤٧٦,٦٥٨	٤٦٣,٣٩٧	-	٢٠٦,٩٦٢	١,٤٠٨,٧٦٥	٢٩,٣٩٧,٥٣٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٤٥,٨٧٨	-	-	-	١٨١,٢٣٧	١٦٤,٦٤١	استثمارات في شركات زميلة
٩١٥,٤٦٤	-	-	١٥٩,٥٩١	-	٧٥٥,٨٧٣	موجودات ثابتة
١,٦٧٨,٥٩٢	-	-	-	-	١,٦٧٨,٥٩٢	موجودات غير ملموسة
٣,٨٦٩,٤١٦	٧٣٧,٦٩٢	٥٣,٩١٣	٨٧٨,٠٠٨	١,٠٢١,١٤٢	١,١٧٨,٦٦١	موجودات أخرى
<u>١٦٧,٥٣٣,٢١٣</u>	<u>٦,٧٨٢,٣٠٣</u>	<u>١,٨٢٠,٧٨٩</u>	<u>١٤,٢٢٧,١٤٣</u>	<u>٣,٦٣٦,٨٤٥</u>	<u>١٤١,٠٦٦,١٣٣</u>	إجمالي الموجودات
٢٩,٣١٦,٤٢٣	٤٥٤,٨٩٨	-	٢,٥٧٣,٧٥٧	٢,٧٩٤,٦٦٨	٢٣,٤٩٣,١٠٠	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	٥,٦٩٨	٢,٤٦٠	٦٧٨,٢٥١	٥٦,٤٢٨	٧,٩٩٣,٩٩٠	حسابات العملاء الجارية
٧,٦٨٢,١٧٦	-	-	-	-	٧,٦٨٢,١٧٦	تمويل الصكوك
٣,٨٤٣,٢٣٦	١٨٣,٤٩٠	-	٢,٩٣١,١٥٨	٧٢٨,٥٨٨	-	تمويلات أخرى
٥,١١٧,٧٣٢	٣١٥,٧٥٢	٣,٢٣٢	٧٠١,٤٣٥	٧٤٢,٣٥٠	٣,٣٥٤,٩٦٣	مطلوبات أخرى
<u>٥٤,٦٩٦,٣٩٤</u>	<u>٩٥٩,٨٣٨</u>	<u>٥,٦٩٢</u>	<u>٦,٨٨٤,٦٠١</u>	<u>٤,٣٢٢,٠٣٤</u>	<u>٤٢,٥٢٤,٢٢٩</u>	إجمالي المطلوبات
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	١,٢٢٧,٣٢٢	٤,٦١٧	٧,٩٩٠,٤٦٦	١١,٣٨٠,٤٨٧	٦٧,٩٥١,٩٨٧	شبه حقوق الملكية
<u>١٤٣,٢٥١,٢٧٣</u>	<u>٢,١٨٧,١٦٠</u>	<u>١٠,٣٠٩</u>	<u>١٤,٨٧٥,٠٦٧</u>	<u>١٥,٧٠٢,٥٢١</u>	<u>١١٠,٤٧٦,٢١٦</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الصناعي:

الإجمالي	أخرى	أفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	التشييد والهندسة والتصنيع	الاستثمار العقاري	
							٢٠٢٣
٤,٩٩٣,٢٨٠	-	-	٤,٩٩٣,٢٨٠	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٦٢,٥٥٤	-	-	٥,٦٦٢,٥٥٤	-	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠٨,٢٢٨,١٨١	٦٠,٠١٨,٦٢٥	٨,٤٥٥,٤٢٣	٢٣٦,٢٥٧	١,٤٠٧,٦٤٠	١٢,٠٣٧,٢٤٦	٢٦,٠٧٢,٩٩٠	الموجودات التمويلية
٣٨,٥٩٨,٩٧٣	٣٣,٩٧٦,٠٩٥	-	٤,١٩١,٢٨٨	٢١٢,٨٩٧	٣٤,٢١٦	١٨٤,٤٧٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٤٨,٥٥٦	٩٧,٥٩٥	-	٢٢٥,٦١١	-	-	٢٥,٣٥٠	استثمارات في شركات زميلة
٩٦٨,٥٧١	٩٦٨,٥٧١	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٥٦٤,٧٧٤	١,٥٦٤,٧٧٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٣٤,٦٤٦	٩٦٠,٦٩٦	٧,٦٤١	٢,٢٨٣,٥٨٥	-	٧,٥٨٦	٥٧٥,١٣٨	موجودات أخرى
١٦٤,١٩٩,٥٣٥	٩٧,٥٨٦,٣٥٦	٨,٤٦٣,٠٦٤	١٧,٥٩٢,٥٧٥	١,٦٢٠,٥٣٧	١٢,٠٧٩,٠٤٨	٢٦,٨٥٧,٩٥٥	إجمالي الموجودات
٣٢,٢٠٤,٠٢٤	-	-	٣٢,٢٠٤,٠٢٤	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٩٢٤,٣٨٣	٤,٩٦١,٥٣٤	٢,٦٨٣,٤١١	٣٧,١٦٤	١٦,٦٥٦	١٨٩,٥٣٤	٣٦,٠٨٤	حسابات العملاء الجارية
٥,٢٣٥,٩٣٧	-	-	٥,٢٣٥,٩٣٧	-	-	-	صكوك تمويل
٤,٥٨٥,٥١٣	-	-	٤,٥٨٥,٥١٣	-	-	-	تمويلات أخرى
٤,٦٤٣,٧٣٩	٣,١٧٧,٧٤٠	٥٦٩,٨٥٣	٦٧٣,٣٢٢	-	١٢١,٣١٣	١٠١,٥١١	مطلوبات أخرى
٥٤,٥٩٣,٥٩٦	٨,١٣٩,٢٧٤	٣,٢٥٣,٢٦٤	٤٢,٧٣٥,٩٦٠	١٦,٦٥٦	٣١٠,٨٤٧	١٣٧,٥٩٥	إجمالي المطلوبات
٨٤,٧٩٩,٤٤٠	٤٩,١٣٩,٢٧٩	٣١,٠٥٨,٤٠٥	٢,٥٠٢,٦٠٨	٥٤٩,٧٥٩	١,٤٣٥,٨٦١	١١٣,٥٢٨	إجمالي شبه حقوق الملكية
١٣٩,٣٩٣,٠٣٦	٥٧,٢٧٨,٥٥٣	٣٤,٣١١,٦٦٩	٤٥,٢٣٨,٥٦٨	٥٦٦,٤١٥	١,٧٤٦,٧٠٨	٢٥١,١٢٣	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ تركيز الموجودات والمطلوبات وشبه حقوق الملكية (تتمة)

القطاع الصناعي (تتمة)

الإجمالي	أخرى	أفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	التشييد والهندسة والتصنيع	الاستثمار العقاري	٢٠٢٢
٥,٠٨٨,٢٠٠	-	-	٥,٠٨٨,٢٠٠	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٩٩,٧٢٤	-	-	٦,٢٩٩,٧٢٤	-	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٨٥٩,٢٨١	٦١,٧٨١,١٥٩	٨,١٤٥,٣٢٩	١,١٦١,٧٩٧	١,٠٢٩,١٣٨	٩,٣١٩,٦٥١	٣٦,٤٢٢,٢٠٧	الموجودات التمويلية
٣١,٤٧٦,٦٥٨	٢٨,٩٣٦,٧٥٠	-	٢,٤٩٦,٥١١	١٠,٢٣٢	٢٣,٣٨٩	٩,٧٧٦	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٤٥,٨٧٨	٧٩,٣٤٤	-	٢٤٢,٠١١	-	-	٢٤,٥٢٣	استثمارات في شركات زميلة
٩١٥,٤٦٤	٩١٥,٤٦٤	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٦٧٨,٥٩٢	١,٦٧٨,٥٩٢	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٦٩,٤١٦	١,٥٠٤,٧٣٩	٤,٩٢٥	١,٧٥٢,١٢٥	-	٢١,٢٧٨	٥٨٦,٣٤٩	موجودات أخرى
<u>١٦٧,٥٣٣,٢١٣</u>	<u>٩٤,٨٩٦,٠٤٨</u>	<u>٨,١٥٠,٢٥٤</u>	<u>١٧,٠٤٠,٣٦٨</u>	<u>١,٠٣٩,٣٧٠</u>	<u>٩,٣٦٤,٣١٨</u>	<u>٣٧,٠٤٢,٨٥٥</u>	إجمالي الموجودات
٢٩,٣١٦,٤٢٣	-	-	٢٩,٣١٦,٤٢٣	-	-	-	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	٤,٧٢٤,٧٧٤	٣,٠٨١,٧٥٨	٥٠,٨٦٠	٣٥,١٦٥	٧١٢,١٥٧	١٣٢,١١٣	حسابات العملاء الجارية
٧,٦٨٢,١٧٦	-	-	٧,٦٨٢,١٧٦	-	-	-	صكوك تمويل
٣,٨٤٣,٢٣٦	-	-	٣,٨٤٣,٢٣٦	-	-	-	تمويلات أخرى
٥,١١٧,٧٣٢	٣,٨٢١,٣٨٢	٥٩٩,٨٦٦	٥٢٨,٨٢٤	٨٧	١٢٦,٧٣٤	٤٠,٨٣٩	مطلوبات أخرى
٥٤,٦٩٦,٣٩٤	٨,٥٤٦,١٥٦	٣,٦٨١,٦٢٤	٤١,٤٢١,٥١٩	٣٥,٢٥٢	٨٣٨,٨٩١	١٧٢,٩٥٢	إجمالي المطلوبات
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٥٥,٨٥٢,٠٦٠	٢٧,٠٩٤,٢٩١	٤,٩١٦,٨٣٥	٥٨٢,٣٢٣	١٠٣,٤٢٨	٥,٩٤٢	إجمالي شبه حقوق الملكية
<u>١٤٣,٢٥١,٢٧٣</u>	<u>٦٤,٣٩٨,٢١٦</u>	<u>٣٠,٧٧٥,٩١٥</u>	<u>٤٦,٣٣٨,٣٥٤</u>	<u>٦١٧,٥٧٥</u>	<u>٩٤٢,٣١٩</u>	<u>١٧٨,٨٩٤</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥ آجال الاستحقاق

٢٠٢٣

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٣ - ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٤,٩٩٣,٢٨٠	٤,٢٥٤,٩٩٢	-	-	-	٧٣٨,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٦٢,٥٥٤	-	-	-	٣٧٣,٣٣١	٥,٢٨٩,٢٢٣	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠٨,٢٢٨,١٨١	٤٥,٣٤٥,٢١٢	٣٥,٤٥٢,٨٦٥	١,٠١٦,٦٥٠	٥,٨١١,٤٨٦	٢٠,٦٠١,٩٦٨	الموجودات التمويلية
٣٨,٥٩٨,٩٧٣	٣,٣٠٢,٥٢٦	٢٠,٥٧٢,٦٢٤	٢,٧١٣,٩٨٤	٤,٤٠٠,٤٩٦	٧,٦٠٩,٣٤٣	استثمارات في أوراق مالية
٣٤٨,٥٥٦	٣٤٨,٥٥٦	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٩٦٨,٥٧١	٩٦٨,٥٧١	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٥٦٤,٧٧٤	١,٥٦٤,٧٧٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٣٤,٦٤٦	٣٠٢,٤٦٩	٩٣١,٥٤٣	٢٨٩,١٣١	٤٥٨,٦٩٠	١,٨٥٢,٨١٣	موجودات أخرى
١٦٤,١٩٩,٥٣٥	٥٦,٠٨٧,١٠٠	٥٦,٩٥٧,٠٣٢	٤,٠١٩,٧٦٥	١١,٠٤٤,٠٠٣	٣٦,٠٩١,٦٣٥	إجمالي الموجودات
٣٢,٢٠٤,٠٢٤	-	١,٣٩٨,٧١٢	١,٣١٨,٠١٤	١,٤٩٦,٠٧٦	٢٧,٩٩١,٢٢٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٩٢٤,٣٨٣	-	-	-	-	٧,٩٢٤,٣٨٣	حسابات العملاء الجارية
٥,٢٣٥,٩٣٧	-	٣,٢٦٣,٥٣٥	١,٩٠٦,٩٦٨	٨,٢٧٤	٥٧,١٦٠	صكوك تمويل
٤,٥٨٥,٥١٣	-	٢,١٧٧,٢٧٩	٢,٣٥٩,٢٩٦	-	٤٨,٩٣٨	تمويلات أخرى
٤,٦٤٣,٧٣٩	١٣٣,٧٧٥	٧,٩٩٦	-	٢٥١,٦٣٧	٤,٢٥٠,٣٣١	مطلوبات أخرى
٥٤,٥٩٣,٥٩٦	١٣٣,٧٧٥	٦,٨٤٧,٥٢٢	٥,٥٨٤,٢٧٨	١,٧٥٥,٩٨٧	٤٠,٢٧٢,٠٣٤	إجمالي المطلوبات
٨٤,٧٩٩,٤٤٠	-	٦,٦٤٦,٢٧٩	١٤,٨٢٤,٤٤٤	٨,٦١٢,٧٦٤	٥٤,٧١٥,٩٥٣	إجمالي شبه حقوق الملكية
١٣٩,٣٩٣,٠٣٦	١٣٣,٧٧٥	١٣,٤٩٣,٨٠١	٢٠,٤٠٨,٧٢٢	١٠,٣٦٨,٧٥١	٩٤,٩٨٧,٩٨٧	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
٢٤,٨٠٦,٤٩٩	٥٥,٩٥٣,٣٢٥	٤٣,٤٦٣,٢٣١	(١٦,٣٨٨,٩٥٧)	٦٧٥,٢٥٢	(٥٨,٨٩٦,٣٥٢)	فجوة الاستحقاق

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥ آجال الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٢

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٣ - ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	
٥,٠٨٨,٢٠٠	٤,٢٨٢,٣٩٤	-	-	-	٨٠٥,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٩٩,٧٢٤	-	٥٢٤,٠٢١	٩٨,٢٩٤	٤٩٩	٥,٦٧٦,٩١٠	مبالغ مستحقة من البنوك
١١٧,٨٥٩,٢٨١	٤٨,٣٦٤,١٥٤	٤٤,٢١٣,٣١٧	٣,٤٤٩,٢٠٧	٦,٨٢٩,٦٥١	١٥,٠٠٢,٩٥٢	الموجودات التمويلية
٣١,٤٧٦,٦٥٨	٣,٢٩٦,٢٤٤	٢٣,٤٤٩,٧٧١	١,١٠١,٤٩٧	١,٣٢٦,٣٩٨	٢,٣٠٢,٧٤٨	استثمارات في أوراق مالية
٣٤٥,٨٧٨	٣٤٥,٨٧٨	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٩١٥,٤٦٤	٩١٥,٤٦٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٦٧٨,٥٩٢	١,٦٧٨,٥٩٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٨٦٩,٤١٦	٢٦٦,٧٥٣	٨٥٣,٨٧٤	١٧٨,٦١٣	٢٨٢,٣٢١	٢,٢٨٧,٨٥٥	موجودات أخرى
<u>١٦٧,٥٣٣,٢١٣</u>	<u>٥٩,١٤٩,٤٧٩</u>	<u>٦٩,٠٤٠,٩٨٣</u>	<u>٤,٨٢٧,٦١١</u>	<u>٨,٤٣٨,٨٦٩</u>	<u>٢٦,٠٧٦,٢٧١</u>	إجمالي الموجودات
٢٩,٣١٦,٤٢٣	٢٢,٠٦٤	٢٠,٥٧٤	٣٣٩	٢٠٦,٨٦٥	٢٩,٠٦٦,٥٨١	مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٧٣٦,٨٢٧	-	-	-	-	٨,٧٣٦,٨٢٧	حسابات العملاء الجارية
٧,٦٨٢,١٧٦	-	٤,٦٥١,٠٩٥	٢,٦٥١,٦٢٦	٢٧,١٨٢	٣٥٢,٢٧٣	صكوك تمويل
٣,٨٤٣,٢٣٦	-	٣,٠٨٧,٤٩٢	١٨١,٦٨٦	١٨٢,٠٢٥	٣٩٢,٠٣٣	تمويلات أخرى
٥,١١٧,٧٣٢	١٠٣,١٨٥	٨,١١٩	٣٣,٩٩٦	٢٩,٨٦٣	٤,٩٤٢,٥٦٩	مطلوبات أخرى
<u>٥٤,٦٩٦,٣٩٤</u>	<u>١٢٥,٢٤٩</u>	<u>٧,٧٦٧,٢٨٠</u>	<u>٢,٨٦٧,٦٤٧</u>	<u>٤٤٥,٩٣٥</u>	<u>٤٣,٤٩٠,٢٨٣</u>	إجمالي المطلوبات
٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٢	١٠,١٦٥,٤١٣	١٠,١٦٣,١٨١	٦,٩٨٧,٣٤٦	٦١,٢٣٨,٩٣٧	إجمالي شبه حقوق الملكية
<u>١٤٣,٢٥١,٢٧٣</u>	<u>١٢٥,٢٥١</u>	<u>١٧,٩٣٢,٦٩٣</u>	<u>١٣,٠٣٠,٨٢٨</u>	<u>٧,٤٣٣,٢٨١</u>	<u>١٠٤,٧٢٩,٢٢٠</u>	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية
<u>٢٤,٢٨١,٩٤٠</u>	<u>٥٩,٠٢٤,٢٢٨</u>	<u>٥١,١٠٨,٢٩٠</u>	<u>(٨,٢٠٣,٢١٧)</u>	<u>١,٠٠٥,٥٨٨</u>	<u>(٧٨,٦٥٢,٩٤٩)</u>	فجوة الاستحقاق

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الأرباح للسنة والعائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٣٤٤,٣٤٣	١,٤٥١,٧٢٢	ربح السنة العائد إلى حاملي حقوق ملكية البنك
(٤٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠)	ناقصاً: التوزيع على أوراق رأس المال من الفئة الأولى
<u>١,٢٩٨,٣٤٣</u>	<u>١,٤٠٥,٧٢٢</u>	الربح لحساب ربحية السهم
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالألف)
<u>٠,١٤٠</u>	<u>٠,١٥١</u>	ربحية السهم الأساسية (ريال قطري)

لا توجد أسهم مخفضة محتملة مستحقة في أي وقت خلال السنة. وبالتالي فإن الربحية المخفضة لكل سهم تعادل الربحية الأساسية لكل سهم.

٣٧ النقد وشبه النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وشبه النقد من الأرصدة التالية مع فترات استحقاق أصيلة أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٠٥,٨٠٦	٧٣٨,٢٨٨	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي
٥,٤٢٣,٨٢٢	٥,٢٨٩,٩٩٨	مبالغ مستحقة من البنوك
١٤٧	٩	إضافة: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦,٢٢٩,٧٧٥</u>	<u>٦,٠٢٨,٢٩٥</u>	

معاملة غير نقدية مهمة

إن الأنشطة الاستثمارية غير النقدية التالية التي قامت بها المجموعة لا تظهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة:

- قامت المجموعة خلال السنة بالاعتراف بإضافات عقد الإجارة التي نتج عنها زيادة في موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٨,٥١٤ ألف ريال قطري (٢٠٢٢: ٧,٧٩٧ ألف ريال قطري) (إيضاح ١٣).

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ جوهري عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والمنشآت الجوهريّة التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً وأعضاء مجلس الإدارة وأفراد عائلاتهم المقربين والإدارة التنفيذية للمجموعة.

(أ) المعاملات والأرصدة

كانت معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة على النحو الآتي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المساهمون الرئيسيون ^١	مجلس الإدارة ^١	شركة زميلة الشركات	المساهمون الرئيسيون ^١	مجلس الإدارة ^١	شركة زميلة الشركات
بنود بيان المركز المالي الموحد:					
					الموجودات التمويلية
٣,٨٠٨,٤٠٨	٦٧٠,٣٢٧	-	٣,٦٨٨,٧٣٥	١٣,٣٦٩	-
٣	١٧٢,٤٩٥	٧٦,٢٣٣	-	٥٠,٨٥٤	١٠٥,٤٢٠
١٩,٠٠٤,٠٦٦	٢٥٢,١٩٠	٧٥,٧٠٠	١٨,٣٧٢,٥٦٥	١٩٢,٦٣٦	٢١,٥٦٤
-	-	١,٠٠٠	-	-	-
٩٧,٥٨٨	-	-	١٠٠,٦٢٥	-	-
بنود بيان الدخل الموحد:					
					إيرادات من الأنشطة التمويلية
١٥٧,٠٧٧	٣٠,٨٢٥	-	١٥٣,٤٨٧	١,١٦١	-
٣٧٧,٩٧٦	٥,١٠٠	٤٧٣	٨٨٧,٣١٥	٨,٢٩٦	١,٢٣١
-	-	٢٣,٤٣٠	-	-	١٣,٥١٦
المطلوبات المحتملة:					
					اعتمادات مستندية
-	٣,٣٢٧	-	-	١,٠٠٠	-
-	١١٠,٨٤٥	١٠٧,٣٢٦	-	١٠٢,٨٢٢	١٢٥,٨٥٢

^١ يشمل أفراد الأسرة المقربين

^٢ كبار المساهمين الذين يملكون بشكل مباشر أو غير مباشر ٥٪ أو أكثر من رأس المال

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط مماثلة بشكل أساسي، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات، كذلك الساندة في المعاملات المقارنة مع الأطراف غير ذات العلاقة.

(ب) المعاملات مع موظفي الإدارة العليا

يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الآخرين خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٨,٥٣٢	٢٢,٦٢٤
(إيضاح ٣١)	
<i>الإدارة العليا</i>	
١٨,٠٥٩	١٨,٣٦٣
١٥٣	٤٦٨
١٨,٢١٢	١٨,٨٣١

منافع الموظفين قصيرة الأجل
منافع طويلة الأجل أخرى

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بالآلاف الريالات القطرية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٩ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

(أ) مبادلة معدل الربح

المبادلات هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة مبادلة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل الدين. في حالة مبادلة العملات، يتم تبادل مدفوعات الأرباح الثابتة وأصل الدين بعملة مختلفة.

(ب) تعهد أحادي لشراء / بيع العملات

إن الوعود الأحادية بشراء / بيع العملات هي وعود إما بشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. يتم تنفيذ المعاملات الفعلية في التواريخ المتعهد بها، من خلال تبادل عروض الشراء / البيع والقبول بين الأطراف ذات العلاقة.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع القيم الاسمية التي تخضع للتحليل حسب الاستحقاق. القيمة الاسمية التي تشكل مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، وهي لا تعكس بالضرورة قيمة التدفقات النقدية المستقبلية ولا مخاطر السوق والائتمان والتي يمكن الاستدلال عليها من القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٢٠٢٣						
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية						
مبادلات معدل الربح						
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات						
مبادلة العملات						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٤٢٢,٩٥٧	١١٩,٩٠١	٦,٢٤٥,٦٦٩	١٢٣,٠٤٩	٢٣٦,٦٣٣	٢,١٧١,١٠٧	٣,٧١٤,٨٨٠
١٩,٩٤٨	٢,٧٧٦	١٢,٧٣٨,٠٣٢	٨,٣٣٨,٧٦٣	٤,٣٩٩,٢٦٩	-	-
-	١٥,٨٢٢	٦٨,٤١٣	٣٥,١٨٨	-	٣٣,٢٢٥	-
<u>٤٤٢,٩٠٥</u>	<u>١٣٨,٤٩٩</u>	<u>١٩,٠٥٢,١١٤</u>	<u>٨,٤٩٧,٠٠٠</u>	<u>٤,٦٣٥,٩٠٢</u>	<u>٢,٢٠٤,٣٣٢</u>	<u>٣,٧١٤,٨٨٠</u>
٢٠٢٢						
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية						
مبادلات معدل الربح						
تعهد أحادي لشراء / بيع العملات						
مبادلة العملات						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٦٠٣,٩١٨	١٧٣,١٠٠	٧,٩٥٧,١٠٤	٥٧١,٩٣٣	٨٠١,٩٥٦	٢,٤٥٤,٢٢٥	٤,١٢٨,٩٩٠
٦,٦٥٠	٥٦,٢٨٣	٨,٦٠٤,٣٢٩	٧,٤٥٣,٤٧٧	١,١٥٠,٨٥٢	-	-
١,٣١٤	-	٦٨,٤١٣	-	-	٦٨,٤١٣	-
<u>٦١١,٨٨٢</u>	<u>٢٢٩,٣٨٣</u>	<u>١٦,٦٢٩,٨٤٦</u>	<u>٨,٠٢٥,٤١٠</u>	<u>١,٩٥٢,٨٠٨</u>	<u>٢,٥٢٢,٦٣٨</u>	<u>٤,١٢٨,٩٩٠</u>

إن عدم فعالية التحوط فيما يتعلق بمبادلات معدل الربح المخصصة كأدوات تحوط كانت ضئيلة في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ الزكاة

يتحمل أصحاب حقوق الملكية الزكاة مباشرة. ولا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن أصحاب حقوق الملكية وفقاً للنظام الأساسي.

٤١ هيئة الرقابة الشرعية

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

٤٢ المسؤولية الاجتماعية

وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادرة في ٢٠١٠، قامت المجموعة برصد مخصص بقيمة ٣٦,٣ مليون ريال قطري بمبلغ يعادل ٢,٥٪ من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٥,٦ مليون ريال قطري) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية.

٤٣ مصادر وتطبيق الصندوق الخيري للفترة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩,٩٢٧	٤٦,٧٤٥
٣٦,٨١٨	٨٦,٥٢٠
٤٦,٧٤٥	١٣٣,٢٦٥
-	-
٤٦,٧٤٥	١٣٣,٢٦٥

أموال خيرية غير موزعة كما في ١ يناير
صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة

المصدر الإجمالي للصندوق الخيري

استخدام الصندوق الخيري
الأبحاث والتبرعات والاستخدامات الأخرى خلال السنة

الأموال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر

البيانات المالية للبنك الأم

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الموجودات
٥,٠٦٣,٠٤٩	٤,٩٦٦,٤٩٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٥,١٨٦,٧٠٤	٤,٠٦٣,٧٤٨	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠٩,٥٢٠,٨٣٦	٩٩,٤٠٧,٢٢٠	الموجودات التمويلية
٣٠,٧٧٩,٢٥٠	٣٧,٥٣٠,٥٠٢	الاستثمارات في الأوراق المالية
١,٧٥٤,١٨٢	١,٧٣٤,٢٨٤	الاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة
٧٦٠,٤٩٥	٨٠٢,٦٦٦	موجودات ثابتة
١,٦٧٨,٥٩٢	١,٥٦٤,٤٠١	موجودات غير ملموسة
٨١٨,٥٧٥	٧٣٥,٥٦٢	موجودات أخرى
١٥٥,٥٦١,٦٨٣	١٥٠,٨٠٤,٨٧٧	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٨,٩٢٢,٩٥٧	٣١,٩٥٦,٠٠٨	مبالغ مستحقة للبنوك
٧,٧٧٥,٥٦٠	٧,١٩٠,١٨٧	حسابات العملاء الجارية
٧,٧٤٠,٥٦٢	٥,٢٩٤,٤٣٧	تمويل الصكوك والديون
٣,٨٤٣,٢٣٦	٤,٥٨٥,٥١٣	تمويلات أخرى
٢,٨٣٥,٥٩٣	٢,٢٤٩,٩٢٨	مطلوبات أخرى
٥١,١١٧,٩٠٨	٥١,٢٧٦,٠٧٣	إجمالي المطلوبات
		شبه حقوق الملكية
٨١,٠١١,٨١٨	٧٥,٦١٣,٢٧٥	حسابات الاستثمار التشاركية
		حقوق الملكية
٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	الاحتياطي القانوني
٢,٣٩٨,٥٤٣	٢,٦٦١,٦١٣	احتياطي المخاطر
٤٥,٧٣٤	٥٤,٨٣٢	احتياطيات القيمة العادلة
١,٠٤٣,٥١٤	١,٢٥٤,٩١٨	الأرباح المدورة
٢٢,٤٣١,٩٥٧	٢٢,٩١٥,٥٢٩	إجمالي حقوق الملكية العائدة لحاملي حقوق الملكية بالبنك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أداة مالية مؤهلة كرأس مال إضافي
٢٣,٤٣١,٩٥٧	٢٣,٩١٥,٥٢٩	إجمالي حقوق الملكية
١٥٥,٥٦١,٦٨٣	١٥٠,٨٠٤,٨٧٧	إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية

المعلومات المالية للبنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم، المفصح عنه كمعلومات مالية تكميلية كما هو مطلوب من قبل مصرف قطر المركزي، وفقاً لنفس السياسات المحاسبية كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣ (د) للاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة التي يتم تسجيلها بالتكلفة، ناقصاً الانخفاض في القيمة إن وجد.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

بآلاف الريالات القطرية

المعلومات التكميلية للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

البيانات المالية للبنك الأم (تتمة)

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٨٨١,٢١٦	٦,٦٠١,٧٧٢	صافي إيرادات من أنشطة التمويل
١,٢٤١,٧٧٧	١,٨٦٨,٤١٥	صافي إيرادات من أنشطة الاستثمار
٦,١٢٢,٩٩٣	٨,٤٧٠,١٨٧	إجمالي صافي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية
٣٧٥,٤٨٢	٣٨٩,٢٩١	إيرادات رسوم وعمولات
(١٠٤,١٩٤)	(١٢٠,٠٦٩)	مصروفات رسوم وعمولات
٢٧١,٢٨٨	٢٦٩,٢٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦٨,٤٠٦	١٩٦,٩٩١	ربح من صرف العملات الأجنبية
-	١٦,٦١٨	ربح من البيع في شركة زميلة
١٩,٣٥٥	٨٩,٨٥١	إيرادات أخرى
٦,٦٨٢,٠٤٢	٩,٠٤٢,٨٦٩	إجمالي الإيرادات
(٤٢٧,٠٢٥)	(٣٢٢,٣٦٠)	تكاليف الموظفين
(١٦٩,٤٧٤)	(١٦٢,٣٩٧)	الاستهلاك
(٣٨٦,١٩٦)	(٢٠٥,٤٧١)	مصروفات أخرى
(١,٠٢٨,٥٠١)	(٢,٢٦٥,٨٩١)	مصروفات تمويلية
(٢,٠١١,١٩٦)	(٢,٩٥٦,١١٩)	إجمالي المصروفات
(١٣,٣٠٦)	١٤,٠٥١	صافي المبالغ المعكوسة / (خسائر الانخفاض في القيمة) للمبالغ المستحقة من البنوك
(١,٥٥٦,٢٢٢)	(١,٢٦٥,٤٢١)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات التمويلية
(٥١,٩٥٣)	٢٢,٤٤١	صافي المبالغ المعكوسة / (الانخفاض في القيمة) للاستثمارات
(٨٥,٥٨٧)	٦٩,٦٣٧	صافي المبالغ المعكوسة / (خسائر الانخفاض في القيمة) للتعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
٢,٩٦٣,٧٧٨	٤,٩٢٧,٤٥٨	الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
(١,٧٥٠,٧٠٩)	(٣,٤٥٣,٨٦٩)	ناقصاً: صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
١,٢١٣,٠٦٩	١,٤٧٣,٥٨٩	صافي ربح السنة