

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات	المحتويات
--	تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) البيانات المالية الموحدة:
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الموحد
٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٩ - ٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨٢ - ٨٠	معلومات مالية مكملة

# ديلويت

ديلويت أند توش - فرع قطر  
بناية البنك الأهلي - المركز الرئيسي  
شارع سحيم بن حمد  
منطقة السد  
ص. ب ٤٣١  
الدوحة - قطر

هاتف: +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢  
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢٢١٢١  
www.deloitte.com

ق. ر. ٩٩-٨

RN: ١٦٣٣/WS/FY٢٠٢٠

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين  
المحترمين  
مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)  
الدوحة - قطر

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الريان (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هو معتل من قبل مصرف قطر المركزي ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني ذات العلاقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر. هذا، وقد التزمنا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، بحسب تقديرنا المهني، هي الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمور التدقيق الرئيسية

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	تدني قيمة الموجودات المالية
<p>قمنا بتحديث فهمنا لعملية الأعمال المتحققة من انخفاض قيمة الأصول المالية وتقييمه واختبار التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة ذات الصلة على حوكمة البيانات والمنهجيات والمدخلات والإفتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، فإن عملنا المنجز يشمل الإجراءات التالية على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠):</p> <p>إختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، لقد قمنا بإجراء مراجعة مفصلة لمخاطر الائتمان والنظر بمراحل تلك التسهيلات الائتمانية للمجموعة وخسائر الائتمان المتوقعة المحتملة.</p> <p>مراجعة وتقييم ملائمة البيانات والإفتراضات والمنهجيات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الخاص بالبنك (إحتمالية التعثر (PD)، الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرضات الائتمانية عند التعثر (EAD)، والتصنيف الداخلي للعملاء.</p> <p>تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مؤشرات مخاطر الائتمان للموجودات المالية إستناداً إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) وتوجيهات مصرف قطر المركزي والتأثيرات المحتملة على مراحل خسائر الائتمان المتوقعة والمخصصات المتوقعة بما في ذلك، الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد - ١٩.</p> <p>تقييم منهجية خسائر الائتمان المتوقعة، وسيناريوهات الإقتصاد الكلي، (بما في ذلك تعديلات تقييم المنهجية لـ كوفيد ١٩) ونموذج التحقق / الإختبار وتعديلات ما بعد المنهج على أساس عينات مختارة.</p> <p>إضافة على ذلك، تأكدنا من قيام المدققين للمكونات المهمة للمجموعة بتنفيذ إجراءات تدقيق ثابتة وفقاً لما ورد أعلاه، حسب المعمول بها.</p> <p>قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات ذات الصلة في هذا المجال كافية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") كما تم تعديله من قبل مصرف قطر المركزي ولوائحه المعمول بها.</p>	<p>بلغت الموجودات المالية للمجموعة لبينود داخل وخارج الميزانية العمومية ما قيمته ١٣٤,٨٢ مليار ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١١٩,١ مليار). بالإضافة إلى ذلك، بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١,٠٦٥ مليون ريال قطري (٧٠٩ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩).</p> <p>معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية هو معيار محاسبي معقد يتطلب افتراضات كبيرة، والتي كانت أساسية في تطوير نماذج لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية، سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (أدوات الدين) "صكوك". كما أثرت جانحة كوفيد - ١٩ بشكل كبير على حكم الإدارة المطبق لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم كفاية مخصصات انخفاض القيمة والتي لا تتفق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والأحكام المعمول بها في لوائح مصرف قطر المركزي. وقد تفاقم هذا بسبب تأثير جانحة كوفيد - ١٩ على بيئة الإقتصاد الكلي المجمل.</p> <p>ان معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) معيار محاسبي معقد يتطلب أحكام هامة، والتي كانت أساساً لتطوير نماذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (أدوات الدين) "صكوك". هناك مخاطر بأن الموجودات المالية قد تدنت قيمتها ولم يتم تكوين مخصص كافي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.</p> <p>قد تكون الموجودات المالية غير دقيقة نظراً للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المنهجيات المستخدمة لتطوير احتمالية التعثر (PD)؛ الخسارة عند التعثر (LGD)؛ و التعرضات الائتمانية عند التعثر (EAD) غير مناسبة.</li> <li>- التجزئة غير المناسبة للمحافظ المستخدمة لتطوير مقاييس المخاطر.</li> <li>- لا يمثل عدد ونطاق السيناريوهات المستقبلية تغطية للمستوى المناسب من النتائج المحتملة.</li> <li>- تقنيات الاستقراء المستخدمة في تخطيط السيناريوهات والمقاييس (إحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرضات الائتمانية عند التعثر) في الفترات المستقبلية غير مناسبة.</li> <li>- المنهجية المستخدمة لتخصيص الاحتمالية لكل سيناريو قد تكون غير مناسبة أو غير مدعومة.</li> <li>- الزيادات الجوهرية (أو الإنخفاضات) في مخاطر الائتمان (الحركات بين المرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣) لم يتم تحديدها بشكل كامل أو دقيق في الوقت المناسب.</li> <li>- الإفتراضات المدمجة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، لا سيما السيناريوهات الناشئة عن جانحة كوفيد - ١٩، لم يتم تحديثها في الوقت المناسب.</li> </ul>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة:</p> <p>الإيضاح رقم ٣ - السياسات المحاسبية الهامة للموجودات والمطلوبات المالية.</p> <p>الإيضاح رقم ٤ - إدارة المخاطر المالية</p> <p>الإيضاح رقم ٧ - القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية</p> <p>الإيضاح رقم ٩ - أرصدة لدى بنوك</p> <p>الإيضاح رقم ١٠ - موجودات التمويل</p> <p>الإيضاح رقم ١١ - إستثمارات مالية</p>
<p>إن منهج التدقيق الخاص بنا يعتمد على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات لفحص الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تشمل إجراءات التدقيق لدينا:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تحديث فهم تكنولوجيا المعلومات في التطبيقات ذات الصلة للتقارير المالية بما في ذلك نظام البنك المصرفي ونظام الخزينة ونظام المراسلات والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.</li> <li>فحص عناصر التحكم الآلي في الإدخال والمعالجة والإخراج الرئيسية المتعلقة بعمليات الأعمال ذات الصلة.</li> <li>فحص ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بضوابط الرقابة الآلية والمعلومات التي يعالجها الحاسوب والمتعلقة بأمن الوصول وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.</li> <li>تقييم دقة واكتمال المعلومات التي تم معالجتها بواسطة الحاسوب ذات الصلة بالبيانات المالية المدققة.</li> </ul>	<p>أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأحد الأمور الهامة لأن أنظمة المحاسبة وإعداد التقارير المالية للمجموعة تعتمد بشكل أساسي على التكنولوجيا المعقدة. بسبب حجم المعاملات الكبير وتنوعها، والتي تم معالجتها بشكل يومي هناك خطر يتمثل في إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية المتعلقة بها أنه لم يتم تصميمها بصورة دقيقة ولا تعمل بشكل فعال.</p> <p>إن إحدى مجالات التركيز تتعلق بإدارة الوصول المنطقي وتوزيع المهام. تعتبر الضوابط الأساسية ضرورية لأنها تضمن الضوابط في هذه المجالات أن المعاملات التي تتم معالجتها في نظام التطبيقات والبيانات معتمدة ومراقبة. وعلى وجه الخصوص، الضوابط المدمجة ذات العلاقة ضرورية للحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو تغيير البيانات الأساسية.</p>

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، والتقرير السنوي المتوقع تسليمه لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق، لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، حيث أننا لا نبيدي أي تأكيد أو إستنتاج حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى، وبذلك، نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرياً. إذا تبين لنا بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهرياً فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك. لا يوجد لدينا أي ملاحظات حولها.

مسؤوليات مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديله من قبل مصرف قطر المركزي ولوائحه المعمول بها.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك. ويعتبر مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، وذلك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم وإنجاز إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولين الوحيديين عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، بالأمر الأخرى، وبما يخص النطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائجه الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري يتبين لنا من خلال تدقيقنا في نظام الرقابة الداخلي.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان ذلك مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

بالإضافة الى ذلك، برأينا أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما نؤكد أن المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة الموجه إلى الجمعية العمومية تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة. وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة الحالية مخالفات لأحكام قانون مصرف قطر المركزي أو قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام النظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

في الدوحة - قطر  
١١ فبراير ٢٠٢١

عن ديلويت أند توش  
فروع قطر




وليد سليم  
شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)  
سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر  
للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٦)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٣,١٢٢,٨٦٠	٧,٠٧٠,٥٠٧	٨	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٠٣٥,٠٩٠	٦,٣٠٧,٥٧٥	٩	أرصدة لدى بنوك
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	١٠	موجودات التمويل
٢١,٣٧٨,٧٠٦	٢٠,٥٨٥,٨٣٤	١١	إستثمارات مالية
٥٢٧,٣٩٨	٥٣٤,١١٦	١٢	إستثمارات في شركات زميلة
٢٢٧,٧٣١	٢٧١,٤٠٦	١٣	موجودات ثابتة
٢٦٧,٤٢٧	٣٦٢,٠٠٥	١٤	موجودات أخرى
<b>١٠٦,٣٩٦,٥٢١</b>	<b>١٢١,١١٤,٨٨٠</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٩,٣٦٧,١٩١	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	١٥	أرصدة لدى بنوك
٧,٥٢٦,٦٨٣	٨,٤٩١,٩٩٧	١٦	حسابات عملاء جارية
٣,٣٣٣,٩٩٨	٦,٠٢٣,١٨٠	١٧	تمويل صكوك
٢,٠٠٢,٠٠٣	١,٢٧٠,٧٧٥	١٨	تمويلات أخرى
١,٩٤٨,٨٤٩	٢,٣٣١,٥٥٨	١٩	مطلوبات أخرى
<b>٣٤,١٧٨,٧٢٤</b>	<b>٤٦,٠٩٧,٠٠٧</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٥٨,٠٨٥,٨٨٢</b>	<b>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</b>	<b>٢٠</b>	<b>حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢,٤٩٦,٦٢٣	٢,٧١٤,١٦٦	٢١	إحتياطي قانوني
١,٦٣٦,٢٦٨	١,٧٩٦,٦٠٠	٢١	إحتياطي مخاطر
٢٣,٦٠٤	٢٥,٢٠٤	٢١	إحتياطي القيمة العادلة
(٩,٧٠٣)	(٣,٦١٨)	٢١	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١٢٣,٤٠٥	١٢٦,٢٢٢	٢١	إحتياطيات أخرى
٢,١٤٨,٩٩٩	٢,٢٠٦,٧٣١		أرباح مدورة
<b>١٣,٩١٩,١٩٦</b>	<b>١٤,٣٦٥,٣٠٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك</b>
٢١٢,٧١٩	٢٢٦,٦٦٦	٢٢	حقوق ملكية غير مسيطرة
<b>١٤,١٣١,٩١٥</b>	<b>١٤,٥٩١,٩٧١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٠٦,٣٩٦,٥٢١</b>	<b>١٢١,١١٤,٨٨٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية</b>

لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وذلك في ١٩ يناير ٢٠٢١ وقد تم التوقيع عليها بالإنيابة عن المجلس من قبل:

  
عادل مصطفى  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

  
علي بن أحمد الكواري  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة المجموعة وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.



٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
٣,٧١٠,٣٨٤	٣,٦٨٠,٣٣٦	٢٣ إيرادات أنشطة التمويل
٩٣٠,٥٨٨	٩٢٥,٢٠٢	٢٤ إيرادات أنشطة الإستثمار
٤,٦٤٠,٩٧٢	٤,٦٠٥,٥٣٨	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٣٩١,٢١٨	٢٦٣,٠١٠	إيراد رسوم وعمولات
(٣,١٣٥)	(٢,٢٨٠)	مصرفوف رسوم وعمولات
٣٨٨,٠٨٣	٢٦٠,٧٣٠	٢٥ صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٦٢,٣٨٠	١٥٨,٢٢٧	٢٦ إيراد تحويل عملات أجنبية (بالصافي)
١٩,٨٣٢	١٧,٨٨٨	١٢ حصة من نتائج شركات زميلة
٩,٧٠٨	٣,٨٩١	٢٧ إيرادات أخرى
٥,٢٢٠,٩٧٥	٥,٠٤٦,٢٧٤	إجمالي الإيرادات
(٣٩٥,٣٨٠)	(٣٨٦,٤٠٨)	٢٨ تكاليف موظفين
(١٧,٥٧٨)	(٢٤,٨١٨)	١٣ إستهلاك
(٢٤٥,٦٨٥)	(٢٨٣,٢٣٠)	٢٩ مصروفات أخرى
(٨٣٧,٨٧٣)	(٦٧١,٩٩٢)	مصروفات تمويل
(١,٤٩٦,٥١٦)	(١,٣٦٦,٤٤٨)	إجمالي المصروفات
٢٣١	(١١٣)	صافي (خسائر تدني قيمة) / رد من أرصدة لدى بنوك
(٥٤,٨٣٠)	(٢٩٨,٧٦٤)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(١,١١٧)	(٥٨,٢٢٧)	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات
١٠,٩٧٦	٥,٤١٥	صافي رد على التعرضات الأخرى التي تخضع لمخاطر الإئتمان
٣,٦٧٩,٧١٩	٣,٣٢٨,١٣٧	ربح السنة قبل العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(١,٤٩٠,٩٢٢)	(١,١٤٥,١٨٦)	٢٠(ج) مطروحاً: العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
٢,١٨٨,٧٩٧	٢,١٨٢,٩٥١	ربح السنة قبل الضريبة
(٦٨٨)	(٢,٣٥٧)	مصروف الضريبة
٢,١٨٨,١٠٩	٢,١٨٠,٥٩٤	صافي ربح السنة
٢,١٧٨,٣٩٩	٢,١٧٥,٤٢٥	صافي ربح السنة العائد على:
٩,٧١٠	٥,١٦٩	مساهمي البنك
٢,١٨٨,١٠٩	٢,١٨٠,٥٩٤	حقوق ملكية غير مسيطرة
٠,٢٩٠	٠,٢٩٠	٣٣ العائد الأساسي والمخفف على السهم (بالريال القطري)

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة المجموعة وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

مصرف الريان (ش.م.ق.ح.ق.)  
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

ألف ريال قطري

مجموع حقوق الملكية	حقوق ملكية غير مسيطرة	حقوق ملكية منسوبة لمساهمي المصرف	إجمالي حقوق ملكية المنسوبة لمساهمي المصرف	أرباح مدفوعة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي قانوني	رأس المال
١٤,١٣١,٩١٥	٢١٢,٧١٩	١٣,٩١٩,١٩٦	٢,١٤٨,٩٩٩	١٢٣,٤٠٥	(٩,٧٠٣)	٢٣,٦٠٤	١,٦٢٦,٢٦٨	٢,٤٩٦,١٢٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	
(٦٩,٥٧١)	--	(٦٩,٥٧١)	--	--	(٦٩,٥٧١)	--	--	--	--	
٧٥,٦٥٦	--	٧٥,٦٥٦	--	--	٧٥,٦٥٦	--	--	--	--	
٦,٤٨٥	--	٦,٤٨٥	--	--	--	٦,٤٨٥	--	--	--	
--	--	--	٤,٨٨٥	--	--	(٤,٨٨٥)	--	--	--	
٢,١٨٠,٥٩٤	٥,١٦٩	٢,١٧٥,٤٢٥	٢,١٧٥,٤٢٥	--	--	--	--	--	--	
(١,٦٨٧,٥٠٠)	--	(١,٦٨٧,٥٠٠)	(١,٦٨٧,٥٠٠)	--	--	--	--	--	--	
--	--	--	(٣١٧,٥٤٣)	--	--	--	--	٢١٧,٥٤٣	--	
--	--	--	(١٦٠,٣٣٢)	--	--	--	--	١٢٠,٣٣٢	--	
--	--	--	(٢,٨١٧)	٢,٨١٧	--	--	--	--	--	
(٥٤,٣٨٦)	--	(٥٤,٣٨٦)	(٥٤,٣٨٦)	--	--	--	--	--	--	
٨,٧٧٨	٨,٧٧٨	--	--	--	--	--	--	--	--	
١٤,٥٩١,٩٧١	٢٢٦,٢٢٦	١٤,٣٦٥,٣٠٥	٢,٢٠٦,٧٣١	١٢٦,٢٢٢	(٣,٦١٨)	٢٥,٢٠٤	١,٧٩٦,٦٠٠	٢,٧١٤,١٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	
١٣,٤٧٣,٧٨٣	١٩٦,٤٦٨	١٣,٢٧٧,٣١٥	١,٨٠٨,٩٦٨	١١٨,٩١٠	(١٣,٨٠٩)	٩,٧٦٨	١,٥٧٤,٦٩٥	٢,٢٧٨,٧٨٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	
(٨٤,٨٨٥)	--	(٨٤,٨٨٥)	--	--	(٨٤,٨٨٥)	--	--	--	--	
٨٨,٩٩١	--	٨٨,٩٩١	--	--	٨٨,٩٩١	--	--	--	--	
١٣,٨٣٦	--	١٣,٨٣٦	--	--	--	١٣,٨٣٦	--	--	--	
٢,١٨٨,١٠٩	٩,٧١٠	٢,١٧٨,٣٩٩	٢,١٧٨,٣٩٩	--	--	--	--	--	--	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	--	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	
--	--	--	(٢١٧,٨٤٠)	--	--	--	--	٢١٧,٨٤٠	--	
--	--	--	(٦١,٥٧٣)	--	--	--	٦١,٥٧٣	--	--	
--	--	--	(٤,٤٩٥)	٤,٤٩٥	--	--	--	--	--	
(٥٤,٤٦٠)	--	(٥٤,٤٦٠)	(٥٤,٤٦٠)	--	--	--	--	--	--	
٦,٥٤١	٦,٥٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	
١٤,١٣١,٩١٥	٢١٢,٧١٩	١٣,٩١٩,١٩٦	٢,١٤٨,٩٩٩	١٢٣,٤٠٥	(٩,٧٠٣)	٢٣,٦٠٤	١,٦٢٦,٢٦٨	٢,٤٩٦,١٢٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ٤٢ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

الف ريال قطري

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢,١٨٨,٧٩٧	٢,١٨٢,٩٥١	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٥٤,٨٣٠	٢٩٨,٧٦٤	صافي خسارة تدني موجودات مالية
١,١١٧	٥٨,٢٢٧	صافي خسائر تدني إستثمارات مالية
(٢٣١)	١١٣	صافي خسائر تدني قيمة / (رد) أرصدة لدى بنوك
(١٠,٩٧٦)	(٥,٤١٥)	صافي رد موجودات تمويل أخرى
		(ربح) / خسارة قيمة عادلة من إستثمارات أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٦	(٥٥)	(ربح) غير محقق/ خسارة من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١,٩٧٥	(٣٣,٢٥٤)	٢٤ إستهلاك
١٧,٥٧٨	٢٤,٨١٨	١٣ إطفاء تكاليف المعاملات من تمويلات الصكوك و تمويلات أخرى
٤,٩٨١	٧,٤٥٨	صافي ربح من بيع إستثمارات أوراق مالية
(١٠,٢٠٩)	(١٣,٨٠٥)	٢٤ إيراد توزيعات أرباح
(٢,٥٢٨)	(١,٤٤٢)	١٢ حصة من نتائج شركات زميلة
(١٩,٨٣٢)	(١٧,٨٨٨)	الخسارة الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة
١,٤٧٣	--	إطفاء علاوة على إستثمارات أوراق مالية
(١٥,٥٨٧)	(٢٢,٣٤٠)	مخصصات وخصم مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٦٢٧	٥,٨١٤	(١)٩ الربح قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
٢,٢١٧,٠٨١	٢,٤٨٣,٩٤٦	التغير في حساب الإحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(١٢٦,٤٥٥)	(٦١,٣٣١)	التغير في أرصدة لدى بنوك
٢٧٣,٠٣٨	--	التغير في موجودات التمويل
(٢,٣٧٧,١٩٨)	(١١,٠٧٧,٢٩٨)	التغير في موجودات أخرى
(٢٥,٣٨٢)	(٥٩,٤٨٥)	التغير في الأرباح المستحقة من إستثمارات أوراق مالية
(٣٢,٤٠٢)	٨,٦٤٦	التغير في أرصدة من بنوك
٢,٥٨٤,٥٤٩	٦,٦١٤,٣١٧	التغير في الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٧,٨٦٧	٩٦٥,٣١٤	التغير في مطلوبات أخرى
(٤١,٨٨٦)	(١٠٣,٨٨٦)	التغير في الأرباح المستحقة على تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى
١٩,٢١٦	٣١,٧٧٢	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٧٤٨,٤٢٨	(١,١٩٨,٠٠٥)	١)٩ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٥٢٨	١,٤٤٢	ضريبة مدفوعة
(٢,٨٠٦)	(٧٨١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
(٣,٢٥٥)	(٤,٣٨١)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢,٧٤٤,٨٩٥	(١,٢٠١,٧٢٦)	مشتريات إستثمارات أوراق مالية
(٤,٤٣٣,٦٩٤)	(١٦٧,٦٨٦)	متحصلات من بيع/ إسترداد إستثمارات أوراق مالية
٢,٣٧٠,٢٨٥	٩٤٣,٦٣٢	متحصلات استبعاد من الأصول الثابتة
--	١,٦٩٩	مشتريات أصول ثابتة
(٥٧,١٢٦)	(٦٩,٤٠٢)	١٣ توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
١٧,٤٠٠	٤,٠٠٠	١٢ صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
(٢,١٠٣,١٣٥)	٧١٢,٢٤٣	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣,٧٨٥,١٧٢	٢,٣٣٩,٩٥٥	التغير في حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
١,٧٤١,٣١٩	٣,٨٨٢,٢٣٣	متحصلات من تمويل صكوك والتمويلات الأخرى
(١,٤٢٦,١٢٥)	(١,٦٢٣,٢٥٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦,٥٤١	٨,٧٧٨	صافي التغير في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة
٤,١٠٦,٩٠٧	٤,٦٠٧,٧٠٩	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٤,٧٤٨,٦٦٧	٤,١١٨,٢٢٦	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١,٧٩٠,٤٢٥	٦,٥٥٤,٨٦٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٥,٧٧٧	٤٠,٦٨٨	بنود غير نقدية
٦,٥٥٤,٨٦٩	١٠,٧١٣,٧٨٣	٣٤ أثر التغير في أسعار تحويل العملات على النقد وما يعادله المحتفظ به
		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

## ١. الكيان الصادر عنه التقرير

تم تأسيس مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) ("المصرف" أو "البنك") في ٤ يناير ٢٠٠٦ في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية عامة بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ وحسب تعديلات قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ بموجب القرار رقم ٢٠٠٦/١١، رقم السجل التجاري للمصرف هو ٣٢٠١٠. العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٢٨٨٨٨، شارع حمد الكبير، الدوحة، دولة قطر. تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). تقوم المجموعة بصفة أساسية بمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية والتمويل والإستثمار وأنشطة الوساطة ولديه ١٧ فرعاً يتضمن ذلك المقر الرئيسي في دولة قطر. الشركة الأم / الطرف المسيطر النهائي على المجموعة هو مصرف الريان (ش.م.ع.ق.).

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية قد تلقي على قدرة المجموعة على الاستمرار طبقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس المال	النشاط الرئيسي	النسبة الفعلية من الملكية	٢٠٢٠	٢٠١٩
الريان للإستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار	أعمال مصرفية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
الريان للوساطة المالية <sup>١</sup>	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	إستثمارية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة <sup>٢</sup>	المملكة المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه	أنشطة إستثمارية	٧٠٪	٧٠٪	٧٠٪
الريان وشركائه شركة واجهة الوكيل البحرية	قطر	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	إستشارات عقارية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
صكوك مصرف الريان المحدودة <sup>٣</sup>	جزر كايمان	٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي	أنشطة إستثمارية	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
	جزر كايمان	٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي	إصدار صكوك	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(١) توقفت العمليات من ١٢ يناير ٢٠١٧ بعد موافقة هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA) على تجديد ترخيصها لمدة عامين والذي تم تمديده حتى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩. في ١٣ يناير ٢٠١٩، قرر مجلس الإدارة تصفيه شركة الريان للوساطة المالية. إجراءات التصفية جارية اعتباراً من تاريخ التقرير.

(٢) تملك الريان (المملكة المتحدة) المحدودة نسبة ٩٨,٣٤٪ في شركتها التابعة، بنك الريان بي إل سي (المعروف سابقاً بالبنك الإسلامي البريطاني بي إل سي). بصورة فعلية يملك البنك ما نسبته ٦٨,٨٤٪ من بنك الريان بي إل سي. بنك الريان بي إل سي هو "مقدم الخدمة" الخاص بـ "صكوك تمويل تولكين رقم ١ بي إل سي"، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة المتحدة بهدف إصدار صكوك لصالح بنك الريان بي إل سي.

(٣) تم تأسيس صكوك مصرف الريان المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة بهدف إصدار الصكوك وأنشطة أخرى لصالح البنك.

في ١٦ يونيو ٢٠١٩، بناءً على تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA)، وبعد موافقة المساهمين التي تم الحصول عليها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، قام البنك بتقسيم إسهمه إلى ١٠ : ١ على سهم في رأس المال، وقام بتعديل القيمة الاسمية للسهم الواحد (١ ريال قطري للسهم الواحد) بدلاً من ١٠ ريال قطري للسهم. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تعديل المبالغ المتأثرة والمعلومات حول الأسهم في هذه البيانات المالية الموحدة وإيضاحاتها بأثر رجعي لتقسيم الأسهم، كما لو أن تقسيم الأسهم قد حدث في بداية الفترة المقارنة.

أعلن البنك وبنك محلي مدرج آخر، وهو بنك الخليجي التجاري (ش.م.ع.ق.)، في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ عن دخولهما في مفاوضات أولية بشأن اندماج محتمل. ويخضع الاندماج المحتمل لموافقة مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية ووزارة التجارة والصناعة والجهات الرسمية الأخرى ذات الصلة في دولة قطر، وموافقة المساهمين في كل بنك بعد الانتهاء من الإجراءات القانونية والمالية التفصيلية. وفي حالة الموافقة على الاندماج، سيحافظ الكيان المندمج الجديد على جميع معاملاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. في ٧ يناير ٢٠٢١، قام البنك وبنك الخليجي التجاري (ش.م.ع.ق.) ("الخليجي") بالدخول في اتفاقية اندماج (إيضاح ٤٢).

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تم تعديلها من قبل مصرف قطر المركزي.

قام مصرف قطر المركزي بإصدار تعميم رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ عدّل من خلاله متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة. قام البنك بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم اعتماد التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والأحكام السارية من لوائح مصرف قطر المركزي.

بالنسبة للأمور التي لا يوجد بشأنها معايير لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو إرشادات ذات صلة، تطبق المجموعة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات المالية المصنفة "إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و"الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" والأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة لإدارة المخاطر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك. تحدد كل شركة تابعة للمجموعة عملتها الوظيفية الخاصة بها وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية عن كل شركة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الحرجة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بالإيضاح (٥).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل مستمر على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة كما تم تطبيقها بشكل مستمر من قبل شركات المجموعة.

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية

اعتماد تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣

اعتمدت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ النفاذ) ، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" ويتطلب من البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيير في السياسة المحاسبية (تتمة)

اعتماد تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ (تتمة)

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل المجموعة. يلخص الجدول التالي تأثير التغيير في السياسة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

٢٠٢٠

	بيان الدخل الموحد
	مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة
	(٤,٨٨٥)
	نقص في صافي ربح السنة المالية
	(٤,٨٨٥)
	بيان المركز المالي الموحد
	مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة
	٤,٨٨٥
	الزيادة في أرباح مدورة
	٤,٨٨٥

قياس أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغييرات في حقوق الملكية التغييرات في القيمة العادلة لبعض استثمارات أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة طبقاً للاعتراف الأولي وغير قابل للإلغاء. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك عند البيع. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المترجمة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند بيع الاستثمار. إضافة إلى ذلك، لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائدًا على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كانت تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١: وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ " الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٨. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف وتقدير وقياس وعرض وكشف الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ (تتمة)

تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. يسري هذا المعيار بأثر رجعي. ومع ذلك، إن الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب إلى أصحاب المصلحة الذين يقومون بتحصيل الأرباح والخسائر، بما في ذلك أصحاب الاستثمار فيما يتعلق بالفترات السابقة، يجب تعديله بالقيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بهذه الفئة من أصحاب المصلحة.

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى؛ ومع ذلك، فإن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ لم يكن له أي تأثير جوهري على أي مبالغ تم الإبلاغ عنها مسبقاً في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ و المطبقة في الفترة الحالية.

التصنيف والقياس

يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على نهج التصنيف والقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية.

وفقاً للمعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أدوات حقوق الملكية.
- أدوات الدين "صكوك" بما في ذلك (النقدية وغير النقدية).
- أدوات الاستثمار الأخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي الغير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات على أنها تقاس لاحقاً بأي من (١) التكلفة المطفأة أو (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، على أساس على حد سواء:

- نموذج عمل البنك لإدارة الاستثمارات. و
- خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي المعنية.

تصنيف الاستثمار

يتم تصنيف الاستثمارات بناءً على تقييم المجموعة لنموذج الأعمال الذي تدار من خلاله الاستثمارات، كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤: تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٨. أن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والأعمال التي تنطوي على صكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك.

المعايير الجديدة سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ وليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

II. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد:

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: إجازة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٨ "الإجازة والإجازة المنتهية بالتملك الصادر أصلاً في عام ١٩٩٧". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف المعاملات من نوع الإجازة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والكشف عنها بما في ذلك الأشكال المختلفة التي دخلت فيها المؤسسة، في كل من قدرات المؤجر والمستأجر.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢١.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنوين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية المؤسسات).

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر".

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: وعد وخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨) في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقها مبكراً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

(ج) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركات التابعة

تتكون البيانات المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة أو لديها حقوق لعائدات متغيرة من مشاركتها مع المستثمر ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات. على وجه التحديد، تتحكم المجموعة في الشركة المستثمر فيها، فقط إذا كانت المجموعة:

• لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تعطي القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

• التعرض، أو الحقوق، للعوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.

• القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراضية وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية التصويت أو أي حقوق مشابهة للمستثمر، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

• الترتيبات التعاقدية مع الأشخاص الآخرين المصرح لهم للإستثمار فيها.

• الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.

• حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لشركة تابعة تم اكتسابها خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر وكل عنصر من مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى إلى حاملي الأسهم في الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في الحقوق غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة)، والمطلوبات، والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، في حين يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في بيان الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

(٢) المساهمات غير المسيطرة

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

عند توقف السيطرة أو النفوذ الهام الذي تمارسه المجموعة، يعاد قياس أية مساهمة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية المعترف بها في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض المحاسبة اللاحقة بالنسبة للمساهمة المحتفظ بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك فإن أي مبالغ معترف بها سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك الشركة تتم المحاسبة عنها وكان المجموعة قد قامت بالاستبعاد المباشر للموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. قد يعني ذلك أن تتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية الأخرى إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد، متى كان ذلك ملائماً.

(٣) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على إنخفاض في القيمة.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٤) الشركات الزميلة (الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)  
الشركة الزميلة هي منشأة تكون للشركة تأثير هام عليها. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

تدرج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه القوائم المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة مبدئياً، ويتم تعديله بعد ذلك للإعتراف بحصة الشركة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة من خسائر الشركة الزميلة نسبة ما تملكه المجموعة في الشركة الزميلة (والتي تتضمن أية مصالح طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بنصيبها من الخسائر الإضافية. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المجموعة إلتزامات قانونية أو بناءة أو قامت بسداد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم احتساب الاستثمار في الشركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في حصة الشركة من الاستثمار. يتم إثبات أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الاستثمار بعد إعادة التقييم ومباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم فيها الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأية خسارة تدني في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم اختبار تعرض القيمة الدفترية للإستثمار بشكل كامل (بما في ذلك الشهرة) لتدني القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إنخفاض قيمة الموجودات كأصل واحد بالمقارنة مع قيمته القابلة للإسترداد (القيمة الأعلى المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أي خسارة تدني في القيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للإستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة التدني في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للإسترداد من الإستثمار في وقت لاحق.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الإستثمار عن كونه شركة زميلة أو شركة مشروع مشترك، أو عندما يتم تصنيف الإستثمار كمحتفظ به لغايات البيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في شركة زميلة سابقة أو مشروع مشترك ويكون الربح المحتفظ به على شكل أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الربح المحتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة كقيمة عادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو شركة المشروع المشترك في تاريخ إيقاف الاحتساب بطريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي ربح محتفظ به وأي عائدات من التصرف في حصة أو جزء في الشركة الزميلة أو شركات المشاريع المشتركة يتم تضمينها في تحديد الربح أو الخسارة من بيع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. إذا تم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل الشركة الزميلة أو شركة المشروع المشترك إلى ربح أو خسارة عند التخلص من الموجودات أو المطلوبات، تقوم الشركة أيضاً بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة التصنيف) عندما يتم إيقاف التعامل بطريقة حقوق الملكية.

عندما تخفض المجموعة حصتها في الملكية في شركة زميلة أو تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة التي كانت في السابق معترف بها في الدخل الشامل الآخر المتعلق بهذا التخفيض في حصة الملكية إذا تم إعادة تصنيف تلك الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند التصرف في الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تتعامل إحدى الشركات مع شركة تابعة للمجموعة، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود المصالح في الشركة الزميلة غير المرتبطة بالمجموعة.

## (٥) إدارة الأموال

تدير المجموعة وتشرف على موجودات محتفظ بها في وحدة إنتمان وأدوات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. إن البيانات المالية الخاصة بهذه الكيانات غير مشمولة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا إذا كانت المجموعة تسيطر على الكيان.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الأجنبي في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الأجنبي السائدة في ذلك التاريخ. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الأجنبي في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم الاعتراف بفروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

(٢) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع منشآت المجموعة التي لديها عملات وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير؛

- إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات ففي هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)؛ وأيضاً

- يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في حقوق الملكية.

فروق تحويل العملات الناشئة من الطرق أعلاه يتم قيد في حقوق ملكية المساهمين ضمن "احتياطي تحويل عملات أجنبية".

عند التوحيد، يتم أخذ الفروق في أسعار الصرف الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في الكيانات الأجنبية، والتمويلات وأدوات العملة الأخرى المحددة كتحويلات لهذه الاستثمارات، إلى "حقوق الملكية". عندما يتم التصرف في عملية أجنبية، أو يتم التخلص منها بشكل جزئي، يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد كجزء من الربح أو الخسارة على البيع.

تعامل الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناشئة عن إمتلاك كيان أجنبي كموجودات ومطلوبات للكيان الأجنبي ويتم ترجمتها عند سعر الإغلاق الفوري.

عندما يكون سداد بند نقدي مدين أو دائن للعملية الأجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل المنظور، تعتبر مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية الناشئة من هذا البند النقدي على أنها تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في حقوق الملكية وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(٥) الإستثمارات المالية

تشتمل الإستثمارات المالية على إستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" وإستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

(١) التصنيف

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠:

اعتمدت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي أصدرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (إيضاح ٣ ب-١)، المعدل من قبل مصرف قطر المركزي (إيضاح ١٢).

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" هي أوراق مالية ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة. أدوات حقوق الملكية هي الإستثمارات التي لا تظهر عليها دلائل الإستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) الإستثمارات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: (تتمة)

أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك"

الإستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" يتم تصنيفها في الفئتين التاليتين: (١) بالتكلفة المطفأة، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف وقياس الإستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدى أو أنه لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

الإستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الإنشاء فإن الإستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" التي تدار على أساس العائد التعاقدى يمكن تخصيصها فقط بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تستبعد فجوة محاسبية قد تنشأ عند قياس الموجود أو المطلوب أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الإستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو تم الاستحواذ عليه أو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتداول. الإستثمارات التي تشكل جزء من المحفظة التي يكون فيها نموذج فعلي لتحقيق ربح قصير الأجل يتم تصنيفها أيضاً على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

تتضمن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إستثمارات تتم إدارتها وتقييم أداؤها داخلياً على أساس القيمة العادلة.

عند الإعراف المبدئي يقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

(٢) الإعراف وإلغاء الإعراف

يتم الإعراف بالإستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الإعراف بالإستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الإستحواذ على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) الإستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

القياس اللاحق

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الإعتراض المبدئي تقاس الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة. يتم الإعتراض بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الإعتراض أو خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

السياسة المطبقة حتى صدور تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الإعتراض بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو إنخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد. اعتباراً من تاريخ اصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣ لا يتم انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية حسب ما جاء في السياسة المحاسبية ٣ (أ) أعلاه.

السياسة المطبقة حتى صدور تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣

اعتمدت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ التنفيذ)، والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" ويتطلب على البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالإستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الملاحظة ٣ أ).

الإستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. تقيس المجموعة القيمة العادلة للإستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة تقوم المجموعة بالاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عندما تتوفر لديها مؤشرات موثوق بها تدعم مثل تلك الزيادة وتقييم القيمة العادلة لتلك الإستثمارات. تنحصر تلك المؤشرات الموثوق بها في أحدث المعاملات لإستثمار محدد أو إستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة.

(٥) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل ملتزم بالشرعية تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والوكالة وطرق التمويل الإسلامي الأخرى. يتم إثبات موجودات التمويل بتكلفتها المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الإنخفاض 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 المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

إستناداً إلى تعليمات مصرف قطر المركزي يقوم 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) موجودات التمويل (تتمة)

المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال والعمل من المضارب. يتم إثبات هذه الخطابات بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

المشاركة

تمويلات المشاركة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال. يتم إثبات هذه الخطابات بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصا مخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة

تنشأ ذمم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافا إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذمم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصا الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

الإستصناع

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

إيراد الإستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمنا هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الإستصناع إستناداً 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 خطابات الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) من أجل الإستثمار. يقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمستحق من البنوك وموجودات التمويل والحسابات الجارية للعملاء والمستحق للبنوك والمطلوبات المالية في تاريخ نشونها. يتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه المجموعة طرفاً للنصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل المالي أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائه أو إصداره.

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الإعراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالمستحقات من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك ومطلوبات تمويل في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل المالي أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائه أو إصداره.

(٢) إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بموجود مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية في التندقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

## (٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أي مساهمة محولة في موجودات مالية مؤهلة لإلغاء الاعتراف يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم الاعتراف بها كموجود أو مطلوب منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي فإن الفرق بين المبلغ الدفترى للموجود (أو المبلغ الدفترى المخصص لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب تم تكبده) يتم قياسه في بيان الدخل الموحد.

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجود المالي مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة إستناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (موجود) كاف أو أقل من (مطلوب) كاف لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو إنتهاء التزاماتها التعاقدية.

## (٣) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

## (ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (باستثناء أدوات الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية)

تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في الجودة الإئتمانية منذ الاعتراف الأولي.

## المرحلة ١: خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة (١- سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً إئتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً إئتمانياً (صفرًا) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي، ٢- أدوات الدين "صكوك" ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa)، ٣- موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من المصرف بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً وتحتسب إيرادات الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل (أي: دون خصم مخصص الإئتمان). وتعد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. إنها ليست الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً، وإنما هي الخسائر الإئتمانية بأكملها على الأصل والمرجحة بمعدلات الإخفاق في فترة ١٢ شهراً.

## المرحلة ٢: خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار عمر الإئتمان - غير منخفضة القيمة الإئتمانية

المرحلة ٢ تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدار عمر الإئتمان، ولكن يستمر حساب إيرادات الربح على مجمل القيمة الدفترية للأصل. وتعد الخسائر الإئتمانية المتوقعة لكامل المدة هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار الفترة المتوقعة للأداة المالية. وتعد خسائر الإئتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الإئتمان مع إدراج احتمالية عدم الانتظام على مدار عمر الإئتمان باعتباره الوزن.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

##### المرحلة ٣: الموجودات المالية المتعثرة - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان غير المنتظمة على مدار عمر الائتمان وتعلق بالأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب الأ نقل النسبة المئوية المخصصة لهذه الموجودات عن النسبة المئوية المخصص الذي يتم تكوينه قبل التحويل.

لقد أدى تطبيق معيار المحاسبي رقم ٣٠ إلى تغيير جوهري في محاسبة المجموعة عن خسائر تدني قيمة الموجودات المالية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩) مع نهج خسارة الائتمان المتوقعة. يفرض معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على المجموعة تسجيل مخصصات مقابل خسارة الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والتمويلات الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة إلى جانب تعهدات موجودات التمويل وخطابات الضمانات المالية. يستند هذا المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الأشهر الإثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الأصل المالي المشتري بعد حصول تدني في قيمته الائتمانية أو ذلك الذي منح أساساً مع تدني قيمته الائتمانية (POCI)، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المكون مقابل الخسائر الائتمانية التي تنتج عن الأحداث الافتراضية التي يمكن أن تكون محتملة خلال الأشهر الثاني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يلزم وجود مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان).

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- خطابات الضمان المالية الصادرة؛ و
- تعهدات التمويل الصادرة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لعمر خسارة الائتمان المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية الاستثمارية التي تم تحديد أن لديها مخاطر إئتمانية متدنية في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:
- 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؛
  - إلتزامات التمويل غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
  - خطابات الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة إستردادها.

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

- الخطوة ١: يجب أن تكون التسهيلات قد خصصت لإحدى مراحل الانخفاض الثلاثة إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الائتماني متديناً.
- الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي خسارة متوقعة مدتها ١٢ شهراً لجميع لتسهيلات في المرحلة الأولى وخسارة إئتمانية متوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. يتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بأحكام محددة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)  
إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها 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 ادراج هذا 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.

موجودات مالية 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 مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المدين أو الجهة المصدرة؛
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجودات تمويل من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- من الممكن أن يدخل المدين في حالة إفلاس أو لإعادة تنظيم مالي لمنظمة أخرى، أو
- إختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية، بخلاف الاستثمار السيادي للبلد (قطر)، هو إئتمان ضعيف، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

يعفى أي تعرض إئتماني لحكومة دولة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعميم المصرف ٢٠١٧/٩.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الموحدة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الخسارة الائتمانية المتوقعة الموحدة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.
- التزامات التمويل وخطابات الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام / خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المرسوم: تقدم المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم تقديم المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في المخصص على المبلغ الإجمالي للمكونات المسحوبة كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين "صكوك" المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية (باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

## سياسة الشطب

يتم شطب موجودات التمويل وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للإسترداد. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المدين ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقوم المجموعة بتقييم تاريخ بيان المركز المالي المجمع ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل ما. دليل موضوعي على أن الأصول المالية (بما في ذلك استثمارات حقوق الملكية) يمكن أن تتضمن انخفاض القيمة أو العجز عن السداد من جانب الطرف الآخر / المستثمر، إعادة هيكلة مرفق التمويل أو سلفة من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة خلاف ذلك، مؤشرات على وجود طرف أو جهة إصدار الدخل في الإفلاس، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة الدفع للطرف المقابل أو الجهات المصدرة في المجموعة، أو الشروط الاقتصادية المرتبطة بالتعثر في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، الإستثمار في أدوات حقوق الملكية، فإن الإنخفاض الكبير أو المطول في قيمتها العادلة إلى أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

## (ي) الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣، لا يتم انخفاض قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عكس قبل ذلك. الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتبار للإنخفاض الهام (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو المطول (الذي تنخفض فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للإستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الإستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد عن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

حتى تاريخ التعميم، قدمت المجموعة ٧,١١٣ ألف ريال قطري (٢٠١٩:٦٠١ ألف ريال قطري) كإنخفاض في قيمة الأوراق المالية الإستثمارية من نوع حقوق الملكية والتي تم الاعتراف بها ضمن "صافي خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات" في بيان الدخل الموحد.

## (ك) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط موجود مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقاسة بالتكلفة المطفاة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إستبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتقدر المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمدين، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر إنخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم تقديمه كريح.

## (ل) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لتقيود محتفظ بها لدى مصارف مركزية وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة ويتم إستخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة المطفاة.

## (م) أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي

تقاس أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد.

تتضمن أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي في المجموعة وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع العملات الأجنبية وتبادل أسعار الربح بعد الاعتراف المبديني بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف المبديني، يتم لاحقاً قياس أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي 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، وذلك فيما عدا الودع الأحادية الجانب لشراء/ بيع العملات الأجنبية والتي يتم تخصيصها كأدوات لمقابلة الإستثمارات في عمليات أجنبية.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (س) الموجودات الثابتة

##### الاعتراف والقياس المبني

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الموجود.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيراد الآخر/ المصروف الآخر في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصا قيمته الباقية المقدرة. لا يتم إهلاك الأرض والأعمال قيد التنفيذ.

البرمجيات المشتراة التي تشكل جزءا مكملا لوظيفة المعدات ذات الصلة تتم رسمتها كجزء من تلك المعدات.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات
أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	٧-٦ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٣ سنوات

تتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية للقيم الباقية للموجودات في تاريخ كل تقرير، وتسويتها بأثر مستقبلي إن كان ذلك ملائما.

#### (ع) أرصدة لدى بنوك

المطلوبات من البنوك هي الأصول المالية والتي هي في الأساس عمليات إيداع في سوق المال مع مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاقات ثابتة غير مدرجة في سوق نشط. لا يتم الدخول في صفقات سوق المال بهدف إعادة البيع الفوري أو القصير الأجل. تقاس المطلوبات من البنوك ميدنياً بالتكلفة، حيث أنها القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد الاعتراف المبني، يتم تسجيل مطلوبات البنوك بالتكلفة المطفأة.

#### (ف) إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على إنخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. يتم الاعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو قيمة الأصل قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أيهما أكبر.

#### (ص) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

#### (ق) حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها إستثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض أصحاب حساب الإستثمار المجموعة لإستثمار أموال أصحاب حساب الإستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تُستثمر فيه الأموال.

تقوم المجموعة باحتساب أرباح مضاربة في أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة، من إجمالي الدخل من حسابات الإستثمار فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الإستثمار بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الإستثمار.

يتم تسجيل حسابات الإستثمار بقيمتها الدفترية وهي تتضمن المبالغ المحتفظ بها كاحتياطيات تسوية الربح واحتياطيات مخاطر الإستثمار. احتياطي تسوية الربح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب بهدف الاحتفاظ بمستوى معين من العائد لأصحاب الحسابات من الإستثمارات. احتياطي مخاطر الإستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من دخل أصحاب حسابات الإستثمار بعد تخصيص حصة المضارب بهدف مقابلة الخسائر المستقبلية لأصحاب حسابات الإستثمار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الإستثمار والمساهمين

يلتزم 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 الإستثمار والمالكين.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الإستثمار على أساس أرصدة إبداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم ربح المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم التزامه بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الإستثمار. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر، عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، بإتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الإستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الإستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

(ش) حسابات الإستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة الموجودات التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الإستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفته مدير إستثمار إستناداً إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الإستثمار المقيدة هي بصورة حصرية للإستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الإستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تضمينها في موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

(ت) تمويل صكوك

يمثل تمويل الصكوك أسهم مشتركة في ملكية الأصول أو المزايا أو الخدمات التي تحمل أرباحاً. يتم الاعتراف بالأرباح دورياً حتى الإستحقاق. يتم الاعتراف بالصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم الإفصاح عن الصكوك كبنود منفصلة في البيانات المالية الموحدة باسم "تمويل صكوك".

(ث) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام، إن كان ذلك ملائماً.

(خ) منافع الموظفين

خطط المساهمة المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد والمعاشات ٢٤ لسنة ٢٠٠٢، ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين ضمن المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المكافآت المحددة

تقوم المجموعة بوضع مخصص لمنافع نهاية خدمة لموظفيها الأجانب وفقاً لمتطلبات قانون العمل القطري. يتم احتساب المخصص إستناداً إلى فترة خدمة كل موظف في نهاية السنة. يتم إدراج هذا المخصص في مخصصات أخرى تحت بند مطلوبات أخرى.

(ز) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يوافق عليها مساهمو المصرف.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) الاعتراف بالإيرادات

##### المرابحة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المrabحة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده ميلغته عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد ميلغته يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

##### المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند توزيع المضاربة بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب.

##### المشاركة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المشاركة عند نشوء الحق باستلام الدفعات أو عند توزيعها.

##### الإجارة

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

##### الإستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقولة المنتهية.

##### الوكالة

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

##### الإيرادات من خدمات إدارة الأصول

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات إدارة الأصول (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقيق الإيراد. يكون ذلك في العادة عند تقوم المجموعة بأداء جميع التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد التصرفات الهامة المتعلقة بالمعاملة إستناداً إلى الأحكام المتفق عليها في الخطابات لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

##### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازماً لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة ويتم إدراجها في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

##### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.

#### (ب ب) ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب إستناداً إلى قوانين الضريبة واللوائح في الدول التي تمارس فيها المجموعة أنشطتها. يتم تكوين مخصص إستناداً إلى تقييم إلتزام الضريبة المتوقع. تزاول المجموعة أنشطتها داخل قطر ولا تخضع للضريبة بإستثناء شركة الريان للإستثمار والتي تخضع لأرباحها للضريبة وفقاً للوائح هيئة مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة عن خسائر الضريبة غير المستخدمة والإلتزام الضريبي والفروقات القابلة للخصم المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتاح أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة مقابل ما يمكن إستخدامه. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم خفضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه أن يتم الاعتراف بمنافع الضريبة ذات الصلة.

#### (ج ج) العائدات على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (د) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وخطابات الضمان وأوراق القبول.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس التزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطلق أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الالتزام المالي الناشئ في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات إستناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها حكمة الإدارة.

يتم تسجيل أية زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الإعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند إيراد الرسوم والعمولات.

## (و) الإلتزامات المحتملة

تتضمن الإلتزامات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يخص الوعود أحادية الجانب لبيع/ شراء عملات واتفاقيات تبادل معدل الربح وغير ذلك. لا تولف هذه الإلتزامات موجودة أو مطلوبات فعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والإلتزامات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة عن مشتقات الأدوات المالية.

## (ف) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكبد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها كبير صانعي القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

## (ع) الأنشطة الإئتمانية

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات إئتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالإئتمانية عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست من موجودات المجموعة.

## (ص) العائدات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأية إيرادات تنشأ من مصادر غير إسلامية. وبالتالي يتم تحويل كافة الإيرادات غير الإسلامية إلى حساب خيري وتستخدم المجموعة هذه الأموال في أنشطة رعاية إجتماعية متنوعة.

## (ق) معلومات المقارنة

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير أو يتطلب خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة.

## ٤ إدارة المخاطر المالية

## ١/٤ مقدمة ولمحة عامة

## إدارة المخاطر وهيكلها

تغطي الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة نقدية والأرصدة تحت الطلب والودائع لدى البنوك والأوراق المالية الاستثمارية والأصول التمويلية وبعض الأصول المالية الأخرى. تشتمل المطلوبات المالية ودائع العملاء، والمستحق للبنوك، وتمويل الصكوك، والتمويلات الأخرى، وبعض المطلوبات المالية الأخرى. تتضمن الأدوات المالية أيضاً مطلوبات محتملة والتزامات مدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

٤ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/٤ مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

إدارة المخاطر وهيكلها (تتمة)

مقدمة

إن المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية مستمرة تشمل التحديد والقياس والمراقبة تبعاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية والتي تتضمن مخاطر تجارية وغير تجارية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن منهج إدارة المخاطر وإعتماد خطط استراتيجية ومبادئ إدارة المخاطر.

وظيفة إدارة المخاطر

وظيفة إدارة المخاطر مسؤولة عن تطبيق الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والحفاظ عليها للتأكد من عملية مراقبة مستقلة. وهي مسؤولة أيضاً عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر وسياساتها وحدودها ضمن المجموعة.

الموجودات والمطلوبات

إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي بشكل عام وهي مسؤولة أيضاً عن مخاطر الائتمان والسيولة في المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر للمجموعة من قبل فريق التدقيق الداخلي في المجموعة والذي يفحص كل من كفاية الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

يتم فحص المعلومات المجمع من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس كل قسم من أقسام الأعمال.

يتم شهرياً إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل متكرر حول استخدام حدود السوق وتحليل القيمة المعرضة للمخاطر وإستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

٢/٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الأخر تسعى المجموعة إلى الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للمقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنويع أنشطتها في التمويل لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب بها مع أحد أفراد أو مجموعة من العملاء ضمن مناطق أو أعمال محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. تعتمد قيمة ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل للتقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- التمويل لشراء أوراق مالية: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- للتمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارية أو البضاعة أو النقد أو أوراق مالية.
- لتمويل الأفراد: الرهن على العقارات السكنية والسيارات والأوراق المالية.

تراقب الإدارة بشكل مستمر القيمة السوقية للضمانات.

تحصل المجموعة أيضاً على ضمانات شركات من الشركات الأم عن الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية لشركاتها التابعة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء تم توضيحها في الإيضاح رقم (١٠). كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في الإيضاح رقم (٣١).

١/٢/٤ قياس مخاطر الائتمان

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة المحتمل تكبدها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة. تجري المجموعة توقعاً لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ المراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي إستناداً إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود إستراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها وتستخدم وحدة قياس الاحتمالات المستخلصة من التجارب التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

٢/٢/٤ الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من إستراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الربح والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من العملاء يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات إقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدراتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الإقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التركزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناءً عليه تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

٣/٢/٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحفوظ بها أو أية تعزيزات إئتمانية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
٢,٧٢٣,٨٥٩	٦,٢٩٨,٢٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
٦,٠٣٥,٠٩٠	٦,٣٠٧,٥٧٥	أرصدة لدى بنوك
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	موجودات تمويل
٢١,٢٢٤,١٦٩	٢٠,٤٥٤,٤٢٩	إستثمارات مالية - دين
٧,٧٠٧	٣,٨٢٨	موجودات أخرى
<u>١٠٤,٨٢٨,١٣٤</u>	<u>١١٩,٠٤٧,٥٦٢</u>	
		التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
٤١٨,٧١١	٦٠١,٢١٢	التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة
١٢,٣٥٥,٥٩٨	١٢,٣٧٦,٤١٧	ضمانات
٧١٥,٢٣٩	٩٨٨,١٦٨	إعتمادات مستندية
<u>١٣,٤٨٩,٥٤٨</u>	<u>١٣,٩٦٥,٧٩٧</u>	

يمثل الجدول أعلاه إفتراض أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الإعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات إئتمانية أخرى مرفقة. بالنسبة للموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد، إستندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.





٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

(ب) حسب القطاع الصناعي

فيما يلي تحليل لقطاع الصناعة للحد الأقصى من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان عن مكونات بيان المركز المالي الموحد. تم إظهار الحد الأقصى للتعرض بالإجمالي، قبل أثر التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الرئيسية والضمانات.

إجمالي المخاطر ٢٠٢٠	إجمالي المخاطر ٢٠١٩	
		ممولة وغير ممولة
		الحكومة
٣٦,٠٢٥,٦٩٢	٢٤,٥١٢,٤٨٤	الهيئات الحكومية
٣١,٤٥٠,٨٠٣	٣٢,٤٦٤,٢٣١	الصناعة
٤٦١,٦٦٩	٦١٦,٧٤٢	التجارة
٥,٤٤٠,٣٦٣	٤,٥٥١,٢٠٣	الخدمات
٩,٦٣٥,٥٥٩	١١,٩٩٠,٣٢١	المقاولات
١,٥٦٤,٤٩٢	١,٤٥١,٩٩٠	العقارات
٢٤,٧٩٩,٧١١	١٩,٨٩٤,٩٢٠	الشخصية
٩,٦٦٥,٢٤٥	٩,٣٣١,٥٥٢	أخرى
٤,٠٢٨	١٤,٦٩١	الالتزامات المحتملة
١٣,٩٦٥,٧٩٧	١٣,٤٨٩,٥٤٨	الإجمالي
١٣٣,٠١٣,٣٥٩	١١٨,٣١٧,٦٨٢	

٥/٢/٤ جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المدين الداخلية لتقييم العلاقات عبر محفظة الائتمان الخاصة بها. تستخدم المجموعة نظام تصنيف إئتماني بعشرة مستويات ذات مؤشرات إيجابية وسلبية، 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 المدين من ١ إلى ٤ تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المدين من ٥+ إلى ٧ يمثل درجة استثمارية فرعية -٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المدين 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 التمويل مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير المتداولة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والتعهدات والضمانات المالية:

٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦,١٥٤,٢٩٢	--	--	٦,١٥٤,٢٩٢	أرصدة لدى بنوك
١٥٣,٥٦٩	--	١٥٣,٥٥٤	١٥	درجة الاستثمار
--	--	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
٦,٣٠٧,٨٦١	--	١٥٣,٥٥٤	٦,١٥٤,٣٠٧	مخصص خسارة
(٢٨٦)	--	(٦٢)	(٢٢٤)	القيمة الدفترية
٦,٣٠٧,٥٧٥	--	١٥٣,٤٩٢	٦,١٥٤,٠٨٣	

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥/٢/٤ جودة الائتمان (تتمة)

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦,٠٣٤,٦٧١	--	--	٦,٠٣٤,٦٧١	أرصدة لدى بنوك
٥٩٢	--	٤٤٤	١٤٨	درجة الاستثمار
--	--	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
٦,٠٣٥,٢٦٣	--	٤٤٤	٦,٠٣٤,٨١٩	
(١٧٣)	--	--	(١٧٣)	مخصص خسارة
٦,٠٣٥,٠٩٠	--	٤٤٤	٦,٠٣٤,٦٤٦	القيمة الدفترية
٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٩,٠٥٨,٥٨٦	--	٩,٣٥٩,١٩١	٥٩,٦٩٩,٣٩٥	أصول التمويل
١٦,٩٠٣,١٣٢	--	٤,٠٠٦,٩٣٣	١٢,٨٩٦,١٩٩	درجة الاستثمار
٥٨٠,٨٩٨	٥٨٠,٨٩٨	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
٢٤٨,١٣٨	٢٤٨,١٣٨	--	--	دون المستوى
١٥٠,٦١٨	١٥٠,٦١٨	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
٨٦,٩٤١,٣٧٢	٩٧٩,٦٥٤	١٣,٣٦٦,١٢٤	٧٢,٥٩٥,٥٩٤	
(٩٥٧,٩٣٥)	*(٥٤٨,٥٠٥)	(٣٤٢,٦٢٠)	(٦٦,٨١٠)	مخصص خسارة
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٤٣١,١٤٩	١٣,٠٢٣,٥٠٤	٧٢,٥٢٨,٧٨٤	القيمة الدفترية

\* تشمل الربح المعلق والذي يبلغ ٣٩,٤٧٠ ألف ريال قطري

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣,٠٩٦,٠١٠	--	٨,٥٥٦,٣٠٨	٥٤,٥٣٩,٧٠٢	أصول التمويل
١١,٦١٩,٦٦٤	--	٣,٩٦٥,٧١٣	٧,٦٥٣,٩٥١	درجة الاستثمار
٣٥٥,٢٥٧	٣٥٥,٢٥٧	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
٢٣٩,٥٨٤	٢٣٩,٥٨٤	--	--	دون المستوى
١٦٤,١٩٦	١٦٤,١٩٦	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
٧٥,٤٧٤,٧١١	٧٥٩,٠٣٧	١٢,٥٢٢,٠٢١	٦٢,١٩٣,٦٥٣	
(٦٣٧,٤٠٢)	*(٣٢٧,٨٦٩)	(٢٧٠,٥٤٣)	(٣٨,٩٩٠)	مخصص خسارة
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٤٣١,١٦٨	١٢,٢٥١,٤٧٨	٦٢,١٥٤,٦٦٣	القيمة الدفترية

\* تشمل الربح المعلق والذي يبلغ ١٧,٦١٥ ألف ريال قطري

٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٩,٥٠١,٣٩٠	--	--	١٩,٥٠١,٣٩٠	إستثمارات مالية - دين
٩٧٢,٢٩٣	--	٤٩٠,٨٥٠	٤٨١,٤٤٣	درجة الاستثمار
--	--	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢	--	--	خسارة
٢٠,٥٣٠,٨٤٥	٥٧,١٦٢	٤٩٠,٨٥٠	١٩,٩٨٢,٨٣٣	
(٧٦,٤١٦)	(٥٧,١٦٢)	(٢,٦٨٣)	(١٦,٥٧١)	مخصص خسارة
٢٠,٤٥٤,٤٢٩	--	٤٨٨,١٦٧	١٩,٩٦٦,٢٦٢	القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)  
٥/٢/٤ جودة الائتمان (تتمة)

٢٠١٩				إستثمارات مالية - دين
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠,٣٧٩,٢١٩	--	٩٤,٢٥٤	٢٠,٢٨٤,٩٦٥	درجة الإستثمار
٨٢٣,٠٨٩	--	٣٧٩,٢٧٨	٤٤٣,٨١١	درجة الإستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢	--	--	خسارة
٢١,٢٥٩,٤٧٠	٥٧,١٦٢	٤٧٣,٥٣٢	٢٠,٧٢٨,٧٧٦	مخصص خسارة
(٣٥,٣٠١)	(٢٨,٦١٠)	(٤,٩٧٦)	(١,٧١٥)	القيمة الدفترية
٢١,٢٢٤,١٦٩	٢٨,٥٥٢	٤٦٨,٥٥٦	٢٠,٧٢٧,٠٦١	

٢٠٢٠				التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٠٣٢,٦١٣	--	١,٠٩١,٠٢١	١٠,٩٤١,٥٩٢	درجة الإستثمار
١,٩٢٧,٤٧٠	--	٦٣٧,٤٩٥	١,٢٨٩,٩٧٥	درجة الإستثمار الفرعية
٤,٤٩٩	٤,٤٩٩	--	--	دون المستوى
٦٤١	٦٤١	--	--	مشكوك في تحصيلها
٥٧٤	٥٧٤	--	--	خسارة
١٣,٩٦٥,٧٩٧	٥,٧١٤	١,٧٢٨,٥١٦	١٢,٢٣١,٥٦٧	مخصص خسارة
(٣٠,٦٢٠)	--	(٨,٤٥٢)	(٢٢,١٦٨)	القيمة الدفترية
١٣,٩٣٥,١٧٧	٥,٧١٤	١,٧٢٠,٠٦٤	١٢,٢٠٩,٣٩٩	

٢٠١٩				التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٣٨٤,٦١٩	--	٦٨,٠٠٣	١٢,٣١٦,٦١٦	درجة الإستثمار
١,٠٩٨,٦٩٠	--	٤٣١,١٤٦	٦٦٧,٥٤٤	درجة الإستثمار الفرعية
٥,٣٤٢	٥,٣٤٢	--	--	دون المستوى
٣٢٣	٣٢٣	--	--	مشكوك في تحصيلها
٥٧٤	٥٧٤	--	--	خسارة
١٣,٤٨٩,٥٤٨	٦,٢٣٩	٤٩٩,١٤٩	١٢,٩٨٤,١٦٠	مخصص خسارة
(٣٦,٠٣٥)	--	(٢٦,٢٢٧)	(٩,٨٠٨)	القيمة الدفترية
١٣,٤٥٣,٥١٣	٦,٢٣٩	٤٧٢,٩٢٢	١٢,٩٧٤,٣٥٢	

٦/٢/٤ تقييم جودة الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأطراف المقابلة حسب درجات التصنيف والجودة الائتمانية للمخاطر الائتمانية للبنك بناءً على تقديرات موديز (أو ما يعادلها).

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	أرصدة لدى بنوك	موجودات تمويلية	درجة التصنيف
٢,٨٥٤,٢٦٩	١٨,٩٠٩,٩٠٣	٤٣٨,٦٦١	٥٢,٤٠٢,٧٤٧	أ إلى أ-
٤,٩١١,٥٤٤	٥٣٩,١٠٧	٥,٧١٤,٧٦٣	٨,٠٨٦,٢٨٢	أ+ إلى أ-
٤,٢٦٦,٨٠٢	٣٠,٧٨٩	٨٦٩	٨,٥٦٩,٥٦٠	ب ب+ إلى ب ب-
١,٧٥٩,٢٩٧	٥٣٦,٩١٦	١٥	٥,٣٤٥,٩٤٨	ب ب+ إلى ب-
١٧٣,٤٨٥	٤٩٢,٥٣٦	١٥٣,٥٥٣	١٢,٥٣٦,٨٣٥	غير مصنفة
١٣,٩٦٥,٧٩٧	٢٠,٥٠٩,٢٥١	٦,٣٠٧,٨٦١	٨٦,٩٤١,٣٧٢	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٦/٢/٤ تقييم جودة الائتمان (تتمة)

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	أرصدة لدى بنوك	موجودات تمويلية	درجة التصنيف
٤,٥٥٤,٧٤٦	١٩,٧٩٢,١٥٧	٣٣٢,٨٦٤	٤٣,٠٩٥,١٤٦	أ أ إلى أ-
٤,٤٧٢,٥٤٣	٣٦٩,٥٩٠	٥,٦٦١,٩٦٣	٨,٨٥٨,٧٥١	أ+ إلى أ-
٣,٣٥٦,١٣٢	٦٨,١٦٠	١,٤٥٠	٧,٣٢١,٣٤٩	ب ب ب+ إلى ب ب ب-
٨٩٩,٢٢٦	٥٦٧,٨٣٠	١٤٨	٤,٩٠٤,٤٢١	ب ب+ إلى ب-
٢٠٦,٩٠١	٤٥٩,٨٤١	٣٨,٨٣٨	١١,٢٩٥,٠٤٤	غير مصنفة
١٣,٤٨٩,٥٤٨	٢١,٢٥٧,٥٧٨	٦,٠٣٥,٢٦٣	٧٥,٤٧٤,٧١١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٧/٢/٤ الضمانات

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن، للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الكفالات والعقارات والمخزونات والأصول الغير مالية الأخرى. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم إعادة حيازتها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية التي لا يلزم الاعتراف بها بشكل منفصل بواسطة المعايير المعمول بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لأداة الدين "الصكوك" التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى هذا الأساس، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إلى أقصى حد ممكن، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الأصول المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات الغير مالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل مسامرة الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

في سياق أعمالها الاعتيادية، تستعين المجموعة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المعاد حيازتها، بشكل عام في المزايدات، لتسوية الديون القائمة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / المدينين.

ضمانات مجمعة		الفئة التي تجاوزت موعدها:
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٨٣,٩٢٠	٥,٤٩٩,٤٣٥	حتى ٣٠ يوم
٣٢٤,٢٦٨	٤٧٤,٠٠٤	٣١ حتى ٦٠ يوم
٦٨٨,٧٦٩	١٩٢,٩٠٧	٦١ - ٩٠ يوم
١,٦٢٣,٢٥٩	١,٦٠٠,٢٢٧	٩١ - وأكثر
٣,٥٢٠,٢١٦	٧,٧٦٦,٥٧٣	

إن القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل متدنية القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١,٦٠٠ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١,٦٢٣ مليون ريال قطري).

## ٨/٢/٤ أصول التمويل 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 بإعتباره غير منخفض القيمة. بلغت القيمة الدفترية لموجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض بشأنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢,٧٣٨ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١,٧١٩ مليون ريال قطري).

لم يتم تعديل موجودات مالية تم رصد مخصص خسارة لها بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٩/٢/٤ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالي أو رصيد استثمار في سندات الدين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الإنخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الائتمان بالمجموعة أن الأصل المالي أو الورقة غير قابلة للتحويل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمدين / المصدر مثل عدم مقدرة المدين / المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات المالية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مراكز تجاوز لموعد الإستحقاق المحددة للمنتج. المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ١,٠٢٧ ألف ريال قطري (٣٤ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام 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 الكمية والنوعية على حد سواء، إستناداً إلى خبرة المجموعة التاريخية وتقييم خبير الائتمان مشمولة بمعلومات تطلعية.

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

١. تخفيض الائتمان درجتين من Aaa إلى Baa أو درجة واحدة من Ba إلى Ca؛
٢. إعادة هيكله التسهيلات خلال الشهور الإثني عشر السابقة؛
٣. تسهيلاك متأخرة السداد ب ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المدين. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل أجل الإحتمالية عدم الانتظام

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

موجودات مالية ومعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالتمويل القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالتمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكله التمويلات بدلا من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحاً. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط التمويل الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة التمويلات 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

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- لا يكون من المرجح على المدين سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛
  - تأخر المدين في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛
  - تصنيف المدين في الفئة ٩ أو ١٠
- عند تقييم ما إذا كان المدين في حالة تعثر في السداد، تأخذ المجموعة أيضاً في الإعتبار المؤشرات التالية:
- مؤشرات كمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للإلتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
  - مؤشرات تتم بناء على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

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

دمج معلومات تطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات التخلف عن السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من العوامل الاقتصادية المذكورة أعلاه ذات دلالة إحصائية أو أن النتائج المتوقعة لإحتمالية عدم الانتظام المتوقعة تتحرف بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم التحليل النوعي لإحتمالية عدم الانتظام المتوقعة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض والتي تعتبر منتظمة الدفع. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري. تم الإفصاح عن تأثير كوفيد-١٩ على المعلومات التطلعية في إيضاح رقم ٤١.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية عدم الانتظام (PD)؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD)؛
- التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

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 (PD) هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتُستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعّة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

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

يتضمن تقدير نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD):

- (١) معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي انخفضت إلى حالة عدم الانتظام 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 عدم الانتظام (EAD) التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة عدم الانتظام (EAD) من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن EAD لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للإلتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل عدم الانتظام (EAD) على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية.

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

- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمدين.

تخضع عملية التجميع للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب مخصص خسائر الائتمان وتعكس أساس القياس بموجب المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠.

٢٠٢٠				أرصدة لدى بنوك
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧٣	--	--	١٧٣	الرصيد في ١ يناير
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ١
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
١١٣	--	٦٢	٥١	مكون/ (رد) (بالصافي)
١١٣	--	٦٢	٥١	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
--	--	--	--	تحويل العملات الأجنبية
٢٨٦	--	٦٢	٢٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩				أرصدة لدى بنوك
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠٣	--	--	٤٠٣	الرصيد في ١ يناير
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ١
--	--	٦١	(٦١)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
(٢٣١)	--	(٦١)	(١٧٠)	مكون/ (رد) (بالصافي)
(٢٣١)	--	--	(٢٣١)	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
١	--	--	١	تحويل العملات الأجنبية
١٧٣	--	--	١٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر



## ٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

## مخصص الخسارة (تتمة)

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠٢٠			موجودات تمويلية
	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣٧,٤٠٢	٣٢٧,٨٦٩	٢٧٠,٥٤٣	٣٨,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير
--	--	(٧,١٦٤)	٧,١٦٤	تحويلات للمرحلة ١
--	--	٢,٨٦٩	(٢,٨٦٩)	تحويلات للمرحلة ٢
--	٧,١٩٣	(٦,٩٩٢)	(٢٠١)	تحويلات للمرحلة ٣
٣٢٠,٦١٩	٢١٤,٣٥٢	٨٢,٩٦٢	٢٣,٣٠٥	مكّون/ (رد) (بالصافي)
٣٢٠,٦١٩	٢٢١,٥٤٥	٧١,٦٧٥	٢٧,٣٩٩	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(١,٠٢٧)	(١,٠٢٧)	--	--	مبالغ مشطوبة
٩٤١	١١٨	٤٠٢	٤٢١	تحويل العملات الأجنبية
٩٥٧,٩٣٥	٥٤٨,٥٠٥	٣٤٢,٦٢٠	٦٦,٨١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

\* يتضمن الربح المعلق والذي يبلغ قدره ١٧,٦١٥ ألف ريال قطري و ٣٩,٤٧٠ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي، وصافي الربح المعلق خلال السنة بقيمة ٢١,٨٥٥ ألف ريال قطري

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠١٩			موجودات تمويلية
	المرحلة ٣*	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٨٨,٨٧٤	٣٠٤,٩٧٨	٢٢٥,٢٣٩	٥٨,٦٥٧	الرصيد في ١ يناير
--	(٧٨)	(١١,١٤٧)	١١,٢٢٥	تحويلات للمرحلة ١
--	(١,٣٤٨)	٣٢,٣١٩	(٣٠,٩٧١)	تحويلات للمرحلة ٢
--	٢,١٣٨	(١,٧٧٦)	(٣٦٢)	تحويلات للمرحلة ٣
٤٨,٢٢١	٢٢,١٧٨	٢٥,٧٥٢	٢٩١	مكّون/ (رد) (بالصافي)
٤٨,٢٢١	٢٢,٨٩٠	٤٥,١٤٨	(١٩,٨١٧)	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
(٣٤)	(٣٤)	--	--	مبالغ مشطوبة
٣٤١	٣٥	١٥٦	١٥٠	تحويل العملات الأجنبية
٦٣٧,٤٠٢	٣٢٧,٨٦٩	٢٧٠,٥٤٣	٣٨,٩٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

\* يتضمن الربح المعلق والذي يبلغ قدره ٢٤,٢٢٤ ألف ريال قطري و ١٧,٦١٥ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي، وصافي الربح المعلق المعكوس خلال السنة وقدره ٦,٦٠٩ ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٢٠٢٠				إستثمارات في أوراق الدين
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٥,٣٠١	٢٨,٦١٠	٤,٩٧٦	١,٧١٥	الرصيد في ١ يناير
--	--	(١,٢٢٩)	١,٢٢٩	تحويلات للمرحلة ١
--	--	١,٤٥٨	(١,٤٥٨)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
٤١,١١٤	٢٨,٥٥٢	(٢,١٢٢)	١٤,٦٨٤	مكّون/ (رد) (بالصافي)
٤١,١١٤	٢٨,٥٥٢	(٢,٢٩٣)	١٤,٨٥٥	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
١	--	--	١	تحويل العملات الأجنبية
٧٦,٤١٦	٥٧,١٦٢	٢,٦٨٣	١٦,٥٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩				إستثمارات في أوراق الدين
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٤,٨٣١	٢٨,٦١٠	٢٣٠	٥,٩٩١	الرصيد في ١ يناير
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ١
--	--	٣,٢٤٥	(٣,٢٤٥)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
٤٦٦	--	١,٥٠١	(١,٠٣٥)	مكّون/ (رد) (بالصافي)
٤٦٦	--	٤,٧٤٦	(٤,٢٨٠)	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
٤	--	--	٤	تحويل العملات الأجنبية
٣٥,٣٠١	٢٨,٦١٠	٤,٩٧٦	١,٧١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤ إدارة المخاطر المالية (تنمة)  
٢/٤ مخاطر الائتمان (تنمة)  
١٠/٢/٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة (تنمة)  
مخصص الخسارة (تنمة)

٢٠٢٠				تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الائتمان
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٦,٠٣٥	--	٢٦,٢٢٧	٩,٨٠٨	الرصيد في ١ يناير
--	--	(٧٧٩)	٧٧٩	تحويلات للمرحلة ١
--	--	٣٥٢	(٣٥٢)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
(٥,٤١٥)	--	(١٧,٣٤٨)	١١,٩٣٣	مكّون/ (رد) (بالصافي)
(٥,٤١٥)	--	(١٧,٧٧٥)	١٢,٣٦٠	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
--	--	--	--	تحويل العملات الأجنبية
٣٠,٦٢٠	--	٨,٤٥٢	٢٢,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩				تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الائتمان
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٧,٠١١	--	٣٥,٢٨٧	١١,٧٢٤	الرصيد في ١ يناير
--	--	(١,٦١٠)	١,٦١٠	تحويلات للمرحلة ١
--	--	٣,١٤٩	(٣,١٤٩)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
(١٠,٩٧٦)	--	(١٠,٥٩٩)	(٣٧٧)	مكّون/ (رد) (بالصافي)
(١٠,٩٧٦)	--	(٩,٠٦٠)	(١,٩١٦)	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
--	--	--	--	تحويل العملات الأجنبية
٣٦,٠٣٥	--	٢٦,٢٢٧	٩,٨٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

## مخصص الخسارة (تتمة)

## ١٢/١/٤ قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لإحتمال حدوث عدم انتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات عدم الانتظام بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والخسارة بافتراض عدم الانتظام.

## ١٢ / ٢ / ٤ تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لإحتمالية عدم انتظام الأطراف المقابلة كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر عدم الانتظام بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

## ٣/٤ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدرتها في تحقيق أهدافها التجارية سلبياً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تدير المجموعة مخاطر السوق الخاصة بها ضمن إطار عمل للحدود المفروضة من قبل مصرف قطر المركزي.

## ١ / ٣ / ٤ إدارة مخاطر السوق

تتم مراجعة فجوات معدلات ربح الموجودات والمطلوبات بشكل مستمر والتي تستخدم لخفض فجوات معدل الربح إلى ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. تدير المجموعة تعرضها لتقلبات معدل تحويل العملات إلى ضمن المستويات المحددة من قبل مجلس الإدارة، والذي يضع حدوداً للتعرض إلى مراكز العملات. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل مستمر.

## ٢ / ٣ / ٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الربح بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها الخزينة المركزية للمجموعة ضمن أنشطة رعايتها اليومية.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٣/٤ مخاطر تسويق (تتمة)  
٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تتمة)  
فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة للمحافظ غير المتاجرة:

معدل الربح الفعلي	معدل الربح غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	إعادة تسعير في:		أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية
			٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر		
	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	--	--	٧,٠٧٠,٥٠٧
١,٥١%	٦٤٧,٤٩٧	١٢٤,٥٤٨	١٤,٩٤٦	--	٥,٥٢٠,٥٨٤	٦,٣٠٧,٥٧٥
٤,٧٦%	--	١١,٨٦٥,٩٧٨	٨,٣٣٤,٨٨٧	٧,٣٢٧,٦٥٦	٥٨,٥٥٤,٩١٦	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
٤,١٥%	--	٧,٠٦٦,٩١٥	١١,٧٠٥,٩٠٤	١,١٨٥,٧١٣	٤٧٤,٣٠٣	٢٠,٤٣٢,٨٣٥
	٧,٧١٨,٠٠٤	١٩,٠٥٧,٤٤١	١٩,٩٥٥,٧٣٧	٨,٥١٣,٣٦٩	٦٤,٥٤٩,٨٠٣	١١٩,٧٩٤,٣٥٤
٢,٥٧%	(١٠٥,٢٩٠)	(١٢٤,٥٤٨)	(٩٢٠,٧١١)	(٣,٩٥٤,٣٦٠)	(٢٢,٨٧٤,٥٨٨)	(٢٧,٩٧٩,٤٩٧)
	(٧,١٠٠,٣٨٢)	--	--	--	(١,٣٩١,٦١٥)	(٨,٤٩١,٩٩٧)
٢,٧٤%	(٢٨,٨٥١)	--	(٤,٥٤١,١٣٤)	--	(١,٤٥٣,١٩٥)	(٦,٠٢٣,١٨٠)
٢,٢١%	--	--	--	--	(١,٢٧٠,٧٧٥)	(١,٢٧٠,٧٧٥)
	(٧,٢٤,٥٢٣)	(١٢٤,٥٤٨)	(٥,٤٦١,٨٤٥)	(٣,٩٥٤,٣٦٠)	(٢٦,٩٩٠,١٧٣)	(٤٣,٧٦٥,٤٤٩)
٢,٠١%	--	--	(٨,١٠,٥٣٤)	(١٥,٦٧٩,١٢٦)	(٣٦,٦٣٦,٢٤٢)	(٦٠,٤٢٥,٩٠٢)
	٤٨٣,٤٨١	١٨,٩٣٢,٨٩٣	٦,٣٨٣,٣٥٨	(١١,١٢٠,١١٧)	٩٢٣,٣٨٨	١٥,٦٠٣,٠٠٣
	(١١,٧٤٩,٣٣٣)	--	--	--	(١,٣٠٢,٨٣٩)	(١٣,٠٥٢,١٧٢)
	(١١,٢٦٥,٨٥٢)	١٨,٩٣٢,٨٩٣	٦,٣٨٣,٣٥٨	(١١,١٢٠,١١٧)	(٣٧٩,٤٥١)	٢,٥٥٠,٨٣١
	(٢,٥٥٠,٨٣١)	١٣,٨١٦,٦٨٣	(٥,١٦٦,٢١٠)	(١١,٤٩٩,٥٦٨)	(٣٧٩,٤٥١)	٢,٥٥٠,٨٣١

٢٠٢٠  
تقد وأرصدة لدى مركز قطر المركزي  
أرصدة لدى بنوك  
موجودات تمويل  
إستثمارات مالية  
أرصدة من بنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل صكوك  
تمويلات أخرى  
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار  
بنود بيان المركز المالي الموحد  
بنود خارج الميزانية العمومية الموحدة  
فجوة حساسية معدل الربح  
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)  
٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تتمة)

معدل الربح الفعلي	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	إعادة تسعير في:			أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية
			٥-١ سنوات	١٢-٣ أشهر	٢٠١٩		
٢,٧٥%	٣,١٢٢,٨٦٠	--	--	--	--	٣,١٢٢,٨٦٠	
٥,٠٢%	٩١٢,٩٢٢	--	١٣٣,٩٩٩	--	٤,٩٨٨,١٦٩	٦,٠٣٥,٠٩٠	
٤,٠٠%	--	٥,١٩٢,٠٨٩	٦,٣٣٦,٤٦٦	٩,٥٥١,٣٥٧	٥٣,٨٥٧,٣٩٧	٧٤,٨٣٧,٣٠٩	
	--	٨,٠٨٥,٥٨٧	١١,٧٦٤,٤١٨	٧٤٩,٩٩١	٦٢٢,٢٨١	٢١,٢٢٢,٢٧٧	
	٤,٠٣٥,٧٨٢	١٣,٢٧٧,٦٧٦	١٨,١٣٤,٨٨٣	١٠,٣٠١,٣٤٨	٥٩,٤٦٧,٨٤٧	١٠٥,٢١٧,٥٣٦	
٢,٧٤%	(١٨,١٨٠)	--	(١٢٤,٨٢١)	(٣,٩٠٥,٧٨٧)	(١٥,٣١٨,٤٠٣)	(١٩,٣٦٧,١٩١)	
٣,٢٦%	(٧,٥٢٦,٦٨٢)	--	--	--	--	(٧,٥٢٦,٦٨٢)	
٣,٢٧%	(١,٧٧٥,٩٣٣)	--	--	--	(١,٥٥٨,٠٦٥)	(٣,٣٣٣,٩٩٨)	
	--	--	--	--	(٢,٠٠٢,٠٠٣)	(٢,٠٠٢,٠٠٣)	
	(٩,٣٢٠,٧٩٦)	--	(١٢٤,٨٢١)	(٣,٩٠٥,٧٨٧)	(١٨,٨٧٨,٤٧١)	(٣٢,٢٢٩,٨٧٥)	
٢,٦٦%	--	--	(٩,١١٥,٤٦٢)	(١٥,٩٨٣,٤٣٧)	(٣٢,٩٨٦,٩٨٣)	(٥٨,٠٨٥,٨٨٢)	
	(٥,٢٨٥,٠١٤)	١٣,٢٧٧,٦٧٦	٨,٨٩٤,٦٠٠	(٩,٥٨٧,٨٧٦)	٧,٦٠٢,٣٩٣	١٤,٩٠١,٧٧٩	
	(٢٥,٢٢٦,٨٢٨)	--	--	--	(٥٢٢,٥٥١)	(٢٥,٧٨٩,٣٧٩)	
	(٣٠,٥١١,٨٤٢)	١٣,٢٧٧,٦٧٦	٨,٨٩٤,٦٠٠	(٩,٥٨٧,٨٧٦)	٧,٠٣٩,٨٤٢	(١٠,٨٨٧,٦٠٠)	
	(١٠,٨٨٧,٦٠٠)	١٩,٦٢٤,٢٤٢	٦,٣٤٦,٥٦٦	(٢,٥٤٨,٠٣٤)	٧,٠٣٩,٨٤٢	(١٠,٨٨٧,٦٠٠)	

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

## ٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تتمة)

## تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوة معدل الربح تكملها مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف الاحتمالات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. الاحتمالات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠ نقاط أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و٥ نقاط أساس صعوداً أو هبوطاً في الجزء الأكثر من السنة في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بفترض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

زيادة متناظرة ١٠ نقاط أساس	نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس	حساسية صافي الربح
٢,١٢١	(٢,١٢١)	٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر
١,٩٣٣	(١,٩٣٣)	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل الخزينة المركزية للمجموعة، والتي تستخدم الإستثمارات المالية والدفوعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة.

## ٣/٣/٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير المتاجرة

## معاملات العملة الأجنبية

إن سياسة المجموعة هي التحوط فقط من مثل هذه التعرضات عندما يكون لعدم القيام بذلك أثراً هاماً على معدلات رأس المال التنظيمي للمجموعة وشركاتها التابعة. نتائج هذه السياسة هي أن التحوط بشكل عام يصبح ضرورياً فقط عندما يكون معدل التعرضات الهيكلية في عملة بعينها إلى موجودات مرجحة بالمخاطر مسجلة بتلك العملة تختلف بشكل جوهري عن معدل رأس المال للمنشأة قيد النظر. تقوم المجموعة إضافة إلى مراقبة القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بالعملة الأجنبية بمراقبة أية مخاطر تركز فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية إلى العملة الوظيفية المعنية للمجموعة وفيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (بعد الأخذ في الاعتبار أثر أية تحوطات مؤهلة لصافي الاستثمار).

٢٠٢٠	٢٠١٩	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
١,٨٦٥	٣,٣٥٣	يورو
٥٥٣	٢٠٥	جنيه إسترليني
(١,٥٠٧)	٤	عملات أخرى

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

٣/٣/٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير المتاجرة (تتمة)

معاملات العملة الأجنبية (تتمة)

يشير الجدول أدناه إلى أثر التغير المحتمل منطقياً لأسعار العملات مقابل الريال القطري على بيان الدخل الموحد، مع بقاء كافة المتغيرات ثابتة:

زيادة / (نقصان) في الربح أو الخسارة

٢٠١٩	٢٠٢٠	زيادة / (نقصان) بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة
١٦٧	٩٣	يورو
١٠	٢٨	جنيه إسترليني
١	(٧٥)	عملات أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر السهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

تتعرض المجموعة أيضاً إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	زيادة / (نقصان) بنسبة ٥٪ في مؤشر بورصة قطر ٣٠ / مؤشرات أخرى
--	--	زيادة / (نقصان) في الربح والخسارة
١,٨٢٣	١,٦١٠	زيادة / (نقصان) في حقوق الملكية

٤/٣/٤ تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياسات القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم إستناداً 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 السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- 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 إستناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.





## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

## ٥/٣/٤ تصنيف الأصل والمطلوب المالي (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة تساوي قيمها الدفترية ولذلك لم يتم إدراجها في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا بعض الإستثمارات المالية التي تساوي قيمتها العادلة ٣,٤٢٨ مليون ريال قطري (٣,٥٩٢ مليون ريال قطري في ٢٠١٩) ثم إستخدام أسلوب تقييم المستوي ١ القيمة العادلة السابقة. يتم الإفصاح عن تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

الإستثمارات المالية بإجمالي صفر ريال قطري تم تسجيلها بالتكلفة (صفر ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياس القيمة العادلة خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

## ٤/٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من تلبية التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثل على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والإستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث إنتمان وإندماج وإستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

## ١/٤/٤ التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما يعادله وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين "صكوك" في درجة الإستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم إستخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة بحدود السيولة الموضوعة من مصرف قطر المركزي.

تفاصيل معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء للمجموعة الصادر عنها التقرير في تاريخ التقرير وخلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%١٠٩	%١٠٤	في ٣١ ديسمبر
%١٠١	%١٠٩	المتوسط للسنة
%١١٦	%١١٧	الحد الأقصى للسنة
%٩٠	%٩٨	الحد الأدنى للسنة

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)  
٢/٤/٤ تحليل الاستحقاق

يبين الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق / التعاقدية المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر لتاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الواقع التاريخية للإحفاظ بالودائع وتوفر السيولة النقدية. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية لدى البنك.

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية
٢,٦٢٤,٥٨٥	--	--	--	٤,٤٥٥,٩٢٢	٧,٠٨٠,٥٠٧
١٢٤,٥٥١	١٤,٩٤٦	--	٨٠,٠٠٠	٦,٠٨٨,٠٧٨	٦,٣٠٧,٥٥٥
٤٨,٢٤٧,٩٨١	١٧,٨٥٢,١١٦	٤,٣٩٢,٤٤٥	٥,٨٩٥,٤٥٤	٩,٥٩٥,٤٤١	٨٥,٩٨٢,٤٣٧
٧,١٩٨,٣٢٠	١١,٧٢٥,٣٦٢	١,١٨٥,٨٣١	٢٦٢,٤٨١	٢١٣,٨٤٠	٢٠,٥٨٥,٨٣٤
--	--	--	--	٣,٨٢٨	٣,٨٢٨
<b>٥٨,٢٣٥,٤٣٧</b>	<b>٢٩,٥٩٢,٤٢٤</b>	<b>٥,٥٧٨,٢٧٦</b>	<b>٦,٢٣٧,٩٣٥</b>	<b>٢٠,٣٠٧,١٠٩</b>	<b>١١٩,٩٥١,١٨١</b>
١٢٤,٥٤٨	١,٠٥٧,٥٦٨	٣,٩٥٤,٣٦٠	١,٢٤٠,٨٢٤	٢١,٦٠٢,١٥٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧
--	--	--	--	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧
--	٥,٣٢٠,٢٧٨	٦٩٢,٤٩٠	٦,٣٣٦	٣,٠٧٦	٦,٠٢٣,١٨٠
--	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥
١٢٤,٥٤٨	٧,٦٤٨,٦٢١	٤,٦٤٧,٨٥٠	١,٢٤٧,٢٠٠	٣,٠٠٩,٧٢٣	٤٣,٧٦٥,٤٤٩
--	٨,١١٠,٥٣٤	١٦,٢٣١,٠٠٤	١٥,٧٠١,٢١٧	٢,٣٨٢,١٤٧	٦,٠٤٢,٥٩٠
١٢٤,٥٤٨	١٥,٧٥٩,١٥٥	٢,٨٧٨,٨٥٤	١٦,٩٤٨,٤١٧	٥,٤٨٠,٣٧٧	١٠٤,١٩١,٣٥١
<b>٥٨,١١٠,٨٨٩</b>	<b>١٣,٨٣٣,٢٦٩</b>	<b>(١٥,٣٠٠,٥٧٨)</b>	<b>(١٠,٧١٠,٤٨٢)</b>	<b>(٣,١٧٣,٢٦٨)</b>	<b>١٥,٧٥٩,٨٣٠</b>

إجمالي الموجودات المالية  
أرصدة من بنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل صكوك  
تمويلات أخرى  
إجمالي المطلوبات المالية  
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار  
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار  
الفرق

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)  
٢/٤/٤ تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية
٢,٢٠٣,٢٥٤	--	--	--	٥١٩,٦٠٦	٣,١٢٢,٨٦٠
١١٩,٧٨٥	١٤,٣٧٤	--	--	٥,٩٠٠,٩٣١	٦,٠٣٥,٠٩٠
٤٩,٧٥٠,٠٤٧	١١,٠٢٩,٨١٦	٥,٦٣٥,٨٢٨	٢,٤٠٨,٨٧٩	٦,٠١٢,٧٣٩	٧٤,٨٣٧,٣٠٩
٨,٢٩١,٠٣٠	١١,٧١٣,٥١٢	٧٤٩,٩٩١	٣٠٦,٣٨٤	٣١٧,٧٨٩	٢١,٣٧٨,٧٠٦
--	--	--	--	٧,٧٠٧	٧,٧٠٧
٦٠,٧٦٤,١٦٦	٢٢,٧٥٧,٧٠٢	٦,٣٨٥,٨١٩	٢,٧١٥,٢٦٣	١٢,٧٥٨,٧٧٢	١٠٥,٣٨١,١٧٢
١١٩,٧٨٥	١٤٦,٣٨٢	٤٠,٤٥,١٢٠	٣,٦٩٧,٩٨٩	١١,٣٥٧,٩١٥	١٩,٣٦٧,١٩١
--	--	--	--	٧,٥٢٦,٦٨٣	٧,٥٢٦,٦٨٣
٨٦٧,٢٠٠	٢,٤٦٦,٧٩٨	--	--	--	٣,٣٣٣,٩٩٨
--	٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	--	٢,٠٠٢,٠٠٣
٩٨٦,٩٨٥	٤,٦١٥,١٨٣	٤,٠٤٥,١٢٠	٣,٦٩٧,٩٨٩	١٨,٨٨٤,٥٩٨	٣٢,٢٢٩,٨٧٥
--	٩,١١٥,٤٦٢	١٥,٩٨٣,٤٣٧	١٩,٢٧٨,٤٧٦	١٣,٧٠٨,٥٠٧	٥٨,٠٨٥,٨٨٢
٩٨٦,٩٨٥	١٣,٧٣٠,٦٤٥	٢٠,٠٢٨,٥٥٧	٢٢,٩٧٦,٤٦٥	٣٢,٥٩٣,١٠٥	٩٠,٣١٥,٧٥٧
٥٩,٧٧٧,١٣١	٩,٠٢٧,٠٥٧	(١٣,٦٤٢,٧٣٨)	(٢,٠٢٦,٢٠٢)	(١٩,٨٣٤,٣٣٣)	١٥,٠٦٥,٩١٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه لمحة عن الإستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى المتبقي من الالتزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. الدفعات التي تكون عرضة لإصدار إشعار فيها يتم التعامل معها كما لو أن الإشعار قد تم تسليمه فوراً. غير أن المجموعة تتوقع ألا يطلب العديد من العملاء الدفع في أقرب تاريخ يمكن مطالبة المجموعة بالدفع فيه.

تحفظ المجموعة بحفظه موجودات يمكن تداولها بشكل كبير ومتنوعة وسائلة في حال حدوث إنقطاع غير متوقع للتدفق النقدي. تحفظ المجموعة باحتياطيات قانونية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام توقعات قاسية متنوعة تطبق على المجموعة.

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	التدفق إجمالي/غير المخصص	القيمة الفقرية	٢٠٢٠	
							مطلوبات مالية غير مشنقة	أرصدة من بنوك
١٢٤,٥٤٨	١,٠٨٠,٩٦٠	٣,٩٨٩,٨٣٦	١,٢٤٢,١٨٥	٢١,٦١٠,٧٠٤	٢٨,٠٤٨,٢٣٣	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	
--	--	--	--	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	
--	٥,٧٨٥,٩٠٥	٧٦٥,٧٦٠	١٧,٣٢٠	٤,٥٥٢	٦,٥٧٣,٥٣٧	٦,٥٧٣,٥٣٧	٦,٥٧٣,٥٣٧	
--	١,٢٩٢,٢٩٣	١٥,٤٨٤	١,٨٣٢	--	١,٣٠٩,٦٠٩	١,٢٧٠,٧٧٥	١,٢٧٠,٧٧٥	
--	--	--	--	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	
١٢٤,٥٤٨	٨,١٥٩,١٥٨	٤,٧٧١,٠٨٠	١,٢٦١,٣٣٧	٣٢,٤٣٨,٨١١	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٠٩٧,٠٠٧	٤٦,٠٩٧,٠٠٧	
--	٨,٥١٣,١٧٨	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٥,٧٣٩,٣٧٩	٢٠,٣٩٦,٣٦٥	٦١,٠٧٦,١٥٦	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	
(٦,٩٥٠)	(٩,٩٥٤)	(١٤,٠٦١)	(٢,٤٠٣)	(١٤)	(٣٣,٣٨٢)	٣٥,٥٧٤	٣٥,٥٧٤	
٧,٨٤٦	١٠,٠٥٨	١٦,٣٢١	٢٤,٥٢٠	١٠,٢١١	٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	
١٢٥,٤٤٤	١٦,٢٧٢,٤٤٠	٢١,٢٠٠,٥٧٤	١٧,٠٢٢,٨٣٣	٥٢,٨٤٥,٣٧٣	١٠٧,٨٦٦,٦٦٤	١٠٦,٥٥٨,٤٨٣	١٠٦,٥٥٨,٤٨٣	

أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

إدارة المخاطر:

تدفق خارجي

تدفق داخلي

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

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

أكثر من خمس سنوات	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفق النقدي غير المخصص	القيمة الدفترية	٢٠١٩	
							مطلوبات مالية غير مشتقة	أرصدة من بنوك حسابات العملاء الجارية
١١٩,٧٨٥	١٤٧,٢٠١	٤,٠٨٥,٢٢٥	٣,٧١٤,٨٣١	١١,٣٧٥,٣٤٤	١٩,٤٤٢,٣٨٦	١٩,٣٦٧,١٩١	٢,٠١٩	
--	--	--	--	٧,٥٢٦,٦٨٣	٧,٥٢٦,٦٨٣	٧,٥٢٦,٦٨٣		
١,٥٦٧,٩٣٣	٢,٨٧١,٥٧٢	٨٦,٨٦٦	٤,٩٩٦	--	٤,٥٣١,٣٦٧	٣,٣٣٣,٩٩٨		
--	٢,٠٦٥,٦٥٨	٤٩,٨٧٦	٨,١٧٦	--	٢,١٢٣,٧١٠	٢,٠٠٢,٠٠٣		
--	--	--	--	١,٩٤٨,٨٤٩	١,٩٤٨,٨٤٩	١,٩٤٨,٨٤٩		
١,٦٨٧,٧١٨	٥,٠٨٤,٤٣١	٤,٢٢١,٩٦٧	٣,٧٢٨,٠٠٣	٢,٠٨٥,٨٧٦	٣٥,٥٧٢,٩٩٥	٣٤,١٧٨,٧٢٤		
--	٨,٨١٥,٥٥٠	١٦,٢٠٩,٦٩٧	١٩,٣١٤,٨٣٢	١٤,٥٨٩,٣١٥	٥٨,٩٢٩,٣٩٤	٥٨,٠٨٥,٨٨٢		
--	--	--	--	--	--	--	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار	
--	(٦,٩٦٣)	(٦,٦٨٦)	(٥,٠٢٦)	(٢,٦٣٥)	(٢١,٣١٠)	--	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	
١,٠٢٥	٧,٢٥٩	٨,١٩٢	٤,٤٦٧	٢,٦٨٧	٢٣,٦٣٠	٢,٣٢٠	إدارة المخاطر:	
١,٦٨٨,٧٤٣	١٣,٩٠٠,٢٧٧	٢٠,٤٣٣,١٧٠	٢٣,٠٤٢,٢٧٦	٣٥,٤٤٠,٢٤٣	٩٤,٥٠٤,٧٠٩	٩٢,٢٦٦,٩٢٦	تدفق خارجي	
--	--	--	--	--	--	--	تدفق داخلي	

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٥/٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من أسباب مختلفة عديدة مرافقة لارتباط المجموعة بالأدوات المالية بما في ذلك العمليات والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كذلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الاستمرار في تحقيق نسب كفاءة تشغيل عالية وتجنب الإجراءات التي من شأنها الحد من الإبداع والمبادرة.

تسند المسؤولية الرئيسية عن وضع وتطبيق الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ضمن كل وحدة. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في النواحي التالية:

- متطلبات للفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات تسوية المعاملات ومراقبتها.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفافية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها.
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر المالية والإجراء التصحيحي المقترح
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والعملية
- تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين أينما كان ذلك فعالاً.

## ٦/٤ إدارة رأس المال

## رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لضمان ثقة المستثمر والدائنين والسوق والاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعترف المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين.

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتحليل متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر أسعار الربح في محفظة البنك (PRRBB) وستبدأ في تجنب رأس مال بناءً على المعيار الجديد في إطار الركيزة الثانية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦/٤ إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال النظامي (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
بازل ٣	بازل ٣	
١٢,٢٥١,١٩١	١٣,٢٩٩,٣٣٨	رأس مال فئة حقوق حملة الأسهم العادية ١ / الفئة ١
--	--	شريحة رأس المال الأولى
٣٥٢,٣٢٩	٤٥٩,٥٨٩	شريحة رأس المال الثانية
١٢,٦٠٣,٥٢٠	١٣,٧٥٨,٩٢٧	إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٥٦,٣٧٣,٧٢٢	٦١,٦٢٥,٩٨٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالإئتمان
٥٦٤,٠٢٦	٥٦٧,٢٠١	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٥,٢٤١,٥٧٤	٥,٥٥٢,٩٦٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٦٢,١٧٩,٣٢٢	٦٧,٧٤٦,١٥٣	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي	رأس المال بدون هامش الأمان المتحفظ	٢٠٢٠ الفعلي
%٢٠,٣١	%٢٠,٣١	%٢٠,٣١	%١٩,٦٣	%١٩,٦٣	%١٩,٦٣	%١٩,٦٣	الحد الأدنى تماثلياً مع مصرف قطر المركزي
١٥,١١%	١٣,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	٦,٠٠%	٢٠١٩ الفعلي
٢٠,٢٧%	٢٠,٢٧%	٢٠,٢٧%	١٩,٧٠%	١٩,٧٠%	١٩,٧٠%	١٩,٧٠%	الحد الأدنى تماثلياً مع مصرف قطر المركزي
١٤,٨٠%	١٣,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	٦,٠٠%	



## ٥ استخدام التقديرات والأحكام

### المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الصادر عنها التقرير. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والأحكام وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف.

### (١) مخصصات خسائر الائتمان

سيتم تقييم خسائر الانخفاض القيمة ضمن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) عبر جميع فئات الأصول المالية في النطاق الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمانية.

هذه التقديرات محركة بعدد من العوامل، التغييرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات البنك لخسائر الائتمانية المتوقعة هي نتائج لنماذج معقدة لها عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة بينها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يخصص احتمالية التعثر للصفوف الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة والتقييم النوعي؛
- تجزئة الأصول المالية عندما يتم 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 الضمان، والتأثير على احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والتعرض القائم والمضمون؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وترجيحات احتمالها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لقد كانت سياسة البنك هي مراجعة النماذج بانتظام في سياق تجربة الخسارة الفعلية وتعديلها عند الضرورة.

### (٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يمكن ملاحظته يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم شرحها في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر قليلة فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام إستناداً إلى مخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها.

### (٣) مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة مع الإستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

## ٦ القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل دوري. بشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

- الخدمات المصرفية للشركات وتقدم نطاقاً واسعاً من التسهيلات الائتمانية الإسلامية الممولة وغير الممولة وخدمات الودائع وإستشارات الإستثمار وتسهيلات تحويل العملات وخطابات تبادل معدلات الربح والتمويل المشترك وخدمات أخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
- الخدمات المصرفية للأفراد وتقدم خدمات حسابات الإستثمار والبطاقات الائتمانية والتمويل الإسلامي إلى العملاء الأفراد.
- إدارة الأصول ولها وظيفتين مختلفتين. الأولى إدارة محفظة مصرف الريان لحقوق الملكية والصناديق المدرجة والخاصة، والإستثمارات الإستراتيجية والأدوات المنتجة للدخل مثل الصكوك والإستثمارات العقارية. والثانية تطوير وتشغيل منتجات مصرف الريان الإستثمارية وإدارة الموجودات وأعمال الودائع الإستثمارية.
- العمليات العالمية وتتضمن التمويلات والودائع ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد في أماكن تواجد المجموعة عالمياً.

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المحددة ترتبط ببعض الوظائف المركزية وعمليات الأعمال غير الرئيسية مثل الممتلكات العامة والمعدات ووظائف النقد والمطلوبات المتعلقة بمشاريع التطوير الخ.

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عنه التقرير أدناه. يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع قبل الضريبة كما تم إدراجه في تقارير الإدارة الداخلية والتي تمت مراجعتها من قبل لجنة إدارة المجموعة. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث ترى الإدارة أن معلومات كهذه هي المعنية بأكثر شكل بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير

المجموع	غير مخصصة	العمليات التشغيلية الدولية	إدارة الموجودات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٠
						إيرادات خارجية:
٤,٦٠٥,٥٣٨	--	٣٢٣,٦٤٠	٢٦,٣٧١	١,٣٩٩,٤٦٣	٢,٨٥٦,٠٦٤	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٢٦٠,٧٣٠	--	١,٤٢٦	٢٥,٨٢٥	--	٢٣٣,٤٧٩	صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٥٨,٢٢٧	--	(٢,٤٢٠)	--	--	١٦٠,٦٤٧	ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
١٧,٨٨٨	١٧,٨٨٨	--	--	--	--	حصة من نتائج شركات زميلة
٣,٨٩١	٣,٧٢٢	--	١٦٩	--	--	إيرادات أخرى
٥,٠٤٦,٢٧٤	٢١,٦١٠	٣٢٢,٦٤٦	٥٢,٣٦٥	١,٣٩٩,٤٦٣	٣,٢٥٠,١٩٠	إجمالي إيراد القطاع
(٦٧١,٩٩٢)	--	(٢٠,٤٩٠)	(٢,١٨٢)	--	(٦٤٩,٣٢٠)	مصروفات تمويل
(١,١٤٥,١٨٦)	--	(١١٩,٧٢٠)	--	(٣٧٢,٢٣٧)	(٦٥٣,٢٢٩)	العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(٢٩٨,٧٦٤)	--	(٧,٨٠٧)	--	(١٠٥,٩٢٦)	(١٨٥,٠٣١)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(٥٨,٢٢٧)	--	(١)	(٢,٦١٢)	--	(٥٥,٦١٤)	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات
٥,٣٠٢	--	١٣	(٥)	١	٥,٢٩٣	صافي استرداد و رد/ (خسارة) تدني قيمة) بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الإئتمان
٢,١٨٢,٩٥١	(٤٩٧,٥٥٩)	١٨,٠٦١	٢٨,٨٥٩	٩٢١,٣٠١	١,٧١٢,٢٨٩	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
١٢١,١١٤,٨٨٠	١,٧٩٤,٦٥٥	١١,٥٦٦,٥٨٧	٨١٤,٠٢٩	٢٥,٣٣٣,٤١٤	٨١,٦٠٦,١٩٥	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
٤٦,٠٩٧,٠٠٧	١,٦٩٦,٠٣٣	٢,٤٣٩,٥٣٢	٢٤٨,٥٩٢	٢,٧٣٠,٩٩٧	٣٨,٩٨١,٨٥٣	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	--	٨,٣٩٩,٠٠٠	--	١٥,٩٤٢,٤٣٢	٣٦,٠٨٤,٤٧٠	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير

٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير (تتمة)

المجموع	غير مخصصة	العمليات التشغيلية الدولية	إدارة الموجودات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠١٩
						إيرادات خارجية:
٤,٦٤٠,٩٧٢	--	٣٣٧,٣٣٣	٣٠,٣١٩	١,٢٤١,٠٤٠	٣,٠٣٢,٢٨٠	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٣٨٨,٠٨٣	--	٢,٥٠١	٢٠,٩٥٣	--	٣٦٤,٦٢٩	صافي إيراد الرسوم والعمولات ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
١٦٢,٣٨٠	--	٢,١٦٠	(٧٨)	--	١٦٠,٢٩٨	حصة من نتائج شركات زميلة
١٩,٨٣٢	١٩,٨٣٢	--	--	--	--	إيرادات أخرى
٩,٧٠٨	٩,٧٠٨	--	--	--	--	إجمالي إيراد القطاع
٥,٢٢٠,٩٧٥	٢٩,٥٤٠	٣٤١,٩٩٤	٥١,١٩٤	١,٢٤١,٠٤٠	٣,٥٥٧,٢٠٧	
(٨٣٧,٨٧٣)	--	(٣٠,٨٢٨)	(٣,٩٦٤)	--	(٨٠٣,٠٨١)	مصروفات تمويل
(١,٤٩٠,٩٢٢)	--	(١١٤,٠٤٣)	--	(٤١٣,٣٣٧)	(٩٦٣,٥٤٢)	العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(٥٤,٨٣٠)	--	(٣,٣٨٤)	--	(٤١,٤٨٨)	(٩,٩٥٨)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(١,١١٧)	--	(٤٨)	(١,٧٠٥)	--	٦٣٦	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات في أوراق مالية
١١,٢٠٧	--	(٩)	--	١	١١,٢١٥	صافي استرداد و رد/ (خسارة تدني قيمة) بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الإنتمان
٢,١٨٨,٧٩٧	(٤٤٨,٠١٩)	٢٩,٩٩٥	٢٨,١٢٨	٧٨٦,٢١٦	١,٧٩٢,٤٧٧	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
١٠٦,٣٩٦,٥٢١	١,٢٨٩,٤٣٠	١٠,٧٤٣,٢٧٧	٦٨٣,٣٢٣	٢٣,٦٩٧,١٥٦	٦٩,٩٨٣,٣٣٥	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
٣٤,١٧٨,٧٢٤	١,٦٦٤,٤٤٠	٢,٤٨٥,٩٤٧	١٤٦,٧٧١	٢,٥٠٨,١٨١	٢٧,٣٧٣,٣٨٥	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير
٥٨,٠٨٥,٨٨٢	--	٧,٥٧٤,٠٥٨	--	١٤,٧٢٨,٦٤١	٣٥,٧٨٣,١٨٣	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير

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 حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
					٢٠٢٠
٧,٠٧٠,٥٠٧	٧,٠٧٠,٥٠٧	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٣٠٧,٥٧٥	٦,٣٠٧,٥٧٥	٦,٣٠٧,٥٧٥	--	--	أرصدة لدى بنوك
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	--	--	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١٥٢,٩٩٩	١٥٢,٩٩٩	--	١٥٠,٩٧٠	٢,٠٢٩	- مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠,٥٧٨,١٥٥	٢٠,٤٣٢,٨٣٥	٢٠,٤٣٢,٨٣٥	--	--	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٨٢٨	٣,٨٢٨	٣,٨٢٨	--	--	موجودات أخرى
٥٥,٣٠٦	٥٥,٣٠٦	--	--	٥٥,٣٠٦	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٢٠,١٥١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٦,٤٨٧	١١٩,٧٩٨,١٨٢	١٥٠,٩٧٠	٥٧,٣٣٥	
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	--	--	أرصدة من بنوك
٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	--	--	الحسابات الجارية للعملاء
٦,٠٢٣,١٨٠	٦,٠٢٣,١٨٠	٦,٠٢٣,١٨٠	--	--	تمويل صكوك
١,٢٧٠,٧٧٥	١,٢٧٠,٧٧٥	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	تمويلات أخرى
١,٧٣٢,٥٦٦	١,٧٣٢,٥٦٦	١,٧٣٢,٥٦٦	--	--	مطلوبات أخرى
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	--	--	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
١٩,٧٣٢	١٩,٧٣٢	--	--	١٩,٧٣٢	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٠٥,٩٤٣,٦٤٩	١٠٥,٩٤٣,٦٤٩	١٠٥,٩٢٣,٩١٧	--	١٩,٧٣٢	
					٢٠١٩
٣,١٢٢,٨٦٠	٣,١٢٢,٨٦٠	٣,١٢٢,٨٦٠	--	--	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٠٣٥,٠٩٠	٦,٠٣٥,٠٩٠	٦,٠٣٥,٠٩٠	--	--	أرصدة لدى بنوك
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٧٤,٨٣٧,٣٠٩	--	--	موجودات تمويل إستثمارات مالية:
١٥٦,٤٢٩	١٥٦,٤٢٩	--	١٥٤,٥٣٧	١,٨٩٢	- مقاسة بالقيمة العادلة
٢١,٣٤٢,١٧١	٢١,٢٢٢,٢٧٧	٢١,٢٢٢,٢٧٧	--	--	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٧٠٧	٧,٧٠٧	٧,٧٠٧	--	--	موجودات أخرى
٢٠,٢١٣	٢٠,٢١٣	--	--	٢٠,٢١٣	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٠٥,٥٢١,٧٧٩	١٠٥,٤٠١,٨٨٥	١٠٥,٢٢٥,٢٤٣	١٥٤,٥٣٧	٢٢,١٠٥	
١٩,٣٦٧,١٩١	١٩,٣٦٧,١٩١	١٩,٣٦٧,١٩١	--	--	أرصدة من بنوك
٧,٥٢٦,٦٨٣	٧,٥٢٦,٦٨٣	٧,٥٢٦,٦٨٣	--	--	الحسابات الجارية للعملاء
٣,٣٣٣,٩٩٨	٣,٣٣٣,٩٩٨	٣,٣٣٣,٩٩٨	--	--	تمويل صكوك
٢,٠٠٢,٠٠٣	٢,٠٠٢,٠٠٣	٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	تمويلات أخرى
١,٢٧٦,٦٩٤	١,٢٧٦,٦٩٤	١,٢٧٦,٦٩٤	--	--	مطلوبات أخرى
٥٨,٠٨٥,٨٨٢	٥٨,٠٨٥,٨٨٢	٥٨,٠٨٥,٨٨٢	--	--	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
١٧,٨٩٣	١٧,٨٩٣	--	--	١٧,٨٩٣	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٩١,٦١٠,٣٤٤	٩١,٦١٠,٣٤٤	٩١,٥٩٢,٤٥١	--	١٧,٨٩٣	

٨. النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٩٩,٠٠١	٧٧٢,٢١٤	النقد في الصندوق
٢,٦٠٣,٢٥٤	٢,٦٦٤,٥٨٥	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
١٢٠,٦٠٥	٣,٦٣٣,٧٠٨	حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي وأرصدة مع البنوك المركزية الأخرى
<u>٣,١٢٢,٨٦٠</u>	<u>٧,٠٧٠,٥٠٧</u>	

\*الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي يمثل إحتياطي إلزامي غير متاح للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.  
أرصدة لدى بنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩١٢,٩٢٢	٦٤٧,٥٣٠	حسابات جارية
٣,٦٢٧,٣٠٦	٢,٨٦٢,٤١٨	ودائع وكالة لدى البنوك
١,٤٩٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٢٧	ذمم مدينة لمراوحة سلع
٥,٠٣٥	١٨٦	الأرباح المستحقة
(١٧٣)	(٢٨٦)	مخصص تدني القيمة*
<u>٦,٠٣٥,٠٩٠</u>	<u>٦,٣٠٧,٥٧٥</u>	

\*لمزيد من المعلومات عن تقسيمات مستوى التعرض ومخصص تدني القيمة، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم ١٠/٢/٤.

١٠. موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥,١٣٨,٧٠٦	٦٢,٥٦٧,٠٨٤	ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة التمويل:
١٨,٤٧٢,٢٠٥	٢٠,٤٣٨,٠٣٩	مراوحة
١,١٣٦,٠٧١	٩٣٨,٠٧٣	إجارة
٦,٠٦٢,٢٥٧	٦,٠٧٩,٧٧١	إستصناع
٣٩٢,٦٤٠	٧٥٨,٧٢٩	مشاركة
٤٢٨,٥٤٧	٤١٠,٠٠٧	أخرى
<u>٨١,٦٣٠,٤٢٦</u>	<u>٩١,١٩١,٧٠٣</u>	الأرباح المستحقة
(٦,١٥٥,٧١٥)	(٤,٢٥٠,٣٣١)	إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل
(٣٠٩,٥٣٣)	(٤٠٩,٤٣٠)	ربح مؤجل
(٣١٠,٢٥٤)	(٥٠٩,١٣٥)	مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢) *
(١٧,٦١٥)	(٣٩,٤٧٠)	مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣) *
<u>٧٤,٨٣٧,٣٠٩</u>	<u>٨٥,٩٨٣,٤٣٧</u>	الربح المعلق *
		صافي موجودات التمويل

\*لمزيد من المعلومات عن تقسيمات مستوى التعرض ومخصص تدني القيمة، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم ١٠/٢/٤.

المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ ٩٧٩,٦٥٤ ألف ريال قطري والذي يمثل ١,١٣% من إجمالي صافي الربح المؤجل في موجودات التمويل. ( ٧٥٩,٠٣٧ ألف ريال قطري والذي يمثل ١,٠١% من إجمالي موجودات التمويل في سنة ٢٠١٩).

١٠ موجودات التمويل (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص تدني القيمة والربح المعلق في قيمة موجودات التمويل

إجمالي ٢٠١٩	ربح معلق	٢٠٢٠	
٦٣٧,٤٠٢	١٧,٦١٥	٦١٩,٧٨٧	الرصيد في ١ يناير
٤٢٨,٤٨٠	٢٢,٨٤٩	٤٠٥,٦٣١	المخصص المكون خلال السنة
(١٠٧,٨٦١)	(٩٩٤)	(١٠٦,٨٦٧)	المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة
(١,٠٢٧)	--	(١,٠٢٧)	مشطوب خلال السنة
٩٤١	--	٩٤١	تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
٩٥٧,٩٣٥	٣٩,٤٧٠	٩١٨,٤٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي ٢٠١٩	ربح معلق	٢٠٢٠	
٥٨٨,٨٧٤	٢٤,٢٢٤	٥٦٤,٦٥٠	الرصيد في ١ يناير
٢٤٥,٥٦٥	٣,٧١٢	٢٤١,٨٥٣	المخصص المكون خلال السنة
(١٩٧,٣٤٤)	(١٠,٣٢١)	(١٨٧,٠٢٣)	المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة
(٣٤)	--	(٣٤)	مشطوب خلال السنة
٣٤١	--	٣٤١	تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
٦٣٧,٤٠٢	١٧,٦١٥	٦١٩,٧٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (تتمه)

(ج) الحركة في مخصص كدني القيمة (متضمناً الربح المعلق) في قيمة موجودات التمويل - حسب القطاع

المرحلة ٣	إجمالي ٢٠٢٠			الأفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات			المرحلة ١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
٣٢٧,٨٦٩	٢٧٠,٥٤٣	٣٨,٩٩٠	٣١,٤١٢	١٧٥,٢٤٩	٦,٠٤٢	٤٦,٩٢٢	٢٥,٦٥٣	١٧,١١٧	١,٦٢٤	١,٦٦٦	١٥١,٣٠١	٦٨,٠٠٧	١٤,١٦٥	
٢٣٧,٦٠٢	١٤٣,٢٥٤	٤٧,٦٢٤	٢٨,٠٠٣	١٠١,٩٥٤	٢٧,٦١٣	١٩,٨٣٧	٨,٨٦٤	٥,٠٩٩	٥,٥٦٨	٢٩٠	١٥٨,٠٩٤	٢٦,٨٦٨	١٤,٦٢٢	
(١٦,٠٥٧)	(٧١,٥٧٩)	(٢٠,٢٢٥)	(٩)	(١١,٥٩١)	(١,٦٣٢)	(٨,٣٠٠)	(٥,٣١٩)	(١٠,١٠٧)	(٥٤٩)	(٥٧٧)	(٦,٤٨٢)	(٥٤,١٢٠)	(٧,٩٠٩)	
(١,٠٢٧)	--	--	--	--	--	(٢٧)	--	--	--	--	(١,٠٠٠)	--	--	
١١٨	٤٠٢	٤٢١	--	--	--	١١٨	٤٠٢	٤٢١	--	--	--	--	--	
٥٤٨,٥٠٥	٣٤٢,٢٢٠	٦٦,٨١٠	٥٩,٤٠٦	٢٦٥,٢١٢	٣٢,٠٢٣	٥٨,٥٥٠	٢٩,٦٠٠	١٢,٥٣٠	٦,٦٥٣	١,٣٧٩	٣٠١,٩١٣	٤٠,٧٥٥	٢٠,٨٧٨	

إجمالي ٢٠١٩

المرحلة ٣	العقارات			الأفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات			المرحلة ١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣			
٣٠٤,٩٧٨	٢٢٥,٢٣٩	٥٨,٦٥٧	٤٤,٦٥٧	١٤٦,٦٣٨	٦,٨٣١	٣٨,٥٢٨	٧,٧٣١	٨,٤٢٢	٢,٢١٢	٢,٢١٢	١٧٣,٠٠٤	٦٧,٦٥٧	٤١,١٩٢	
١٤١,٧٨٤	٨٣,٦٥٥	٢٠,١٢٦	١٣,٣٩٥	٣٥,٢١١	٣,٢٨٢	٢٥,٧٤٦	٢١,٤٦٢	١٢,٣٨٩	٤١٧	٤١٧	٤٦,٢٣٣	٢٦,٤٤٠	٤,٠٤٣	
(١١٨,٨٩٤)	(٣٨,٥٠٧)	(٣٩,٩٤٣)	(٦,٦٤٠)	(٦,٦٠٠)	(٤,٠٧١)	(١٧,٢٨٧)	(٢,٦٩٦)	(٣,٨٤٤)	(٩٥٨)	(٩٥٨)	(٦٣,٩٠٢)	(٢٦,٠٩٠)	(٣١,٠٧٠)	
(٣٤)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٤)	--	--	
٣٥	١٥٦	١٥٠	--	--	--	٣٥	١٥٦	١٥٠	--	--	--	--	--	
٣٢٧,٨٦٩	٢٧٠,٥٤٣	٣٨,٩٩٠	٣١,٤١٢	١٧٥,٢٤٩	٦,٠٤٢	٤٦,٩٢٢	٢٥,٦٥٣	١٧,١١٧	١,٦٢٤	١,٦٦٦	١٥١,٣٠١	٦٨,٠٠٧	١٤,١٦٥	

١٠ موجودات التمويل (تتمة)

(د) حسب القطاع

إجمالي ٢٠٢٠	أخرى	مشاركة	استصناع	إجارة	مربحة	
						الحكومة
						والهيئات ذات
٤٤,٢٥٦,٥٠٥	٦١,٦٦٥	-	-	١,٢٧١,٤٥٨	٤٢,٩٢٣,٣٨٢	العلاقة
						المؤسسات
						المالية غير
٧١٠,٥٩٨	١,٢٥٣	-	-	٥٧٨,١٥١	١٣١,١٩٤	المصرفية
١٨١,٣٣٢	٣,٧٠٥	-	-	-	١٧٧,٦٢٧	الصناعة
٦,٠٣٠,٥٩٥	٤٧٣,٩٦٤	١٣٨,٥٧٢	-	١٣٩,١٠٥	٥,٢٧٨,٩٥٤	التجارة
٣,٠٣٥,٥٨٥	٢٠,٤٦٤	-	-	٣٥٨,٧١٠	٢,٦٥٦,٤١١	الخدمات
١,٧١٣,٦٤٠	٦٨,٦٩٨	-	-	٥,٢٠٥	١,٦٣٩,٧٣٧	المقاولات
٢٥,٠١٣,٤٢٢	٣١٤	١٤٤,١٩٧	٩٣٩,٥٣٢	١٨,٢٥٦,٠٣٥	٥,٦٧٣,٣٤٤	العقارات
١٠,٢٥٠,٠٢٦	١٢٨,٦٦٦	٥,٧٩٧,٢٨٩	-	١٩٦,٨٢٩	٤,١٢٧,٢٤٢	الشخصي
٤٤,٢٥٦,٥٠٥	٦١,٦٦٥	-	-	١,٢٧١,٤٥٨	٤٢,٩٢٣,٣٨٢	قطاعات أخرى
٩١,١٩١,٧٠٣	٧٥٨,٧٢٩	٦,٠٨٠,٠٥٨	٩٣٩,٥٣٢	٢٠,٨٠٥,٤٩٣	٦٢,٦٠٧,٨٩١	

ناقصاً: ربح مؤجل

مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)

مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)

ربح معلق

(٤,٢٥٠,٣٣١)
(٤٠٩,٤٣٠)
(٥٠٩,٠٣٥)
(٣٩,٤٧٠)
٨٥,٩٨٣,٤٣٧

إجمالي ٢٠١٩	أخرى	مشاركة	استصناع	إجارة	مربحة	
						الحكومة والهيئات
						ذات العلاقة
٣٨,٥٩١,٨٠٨	١,٣٦٧	--	--	١,٤٢٣,٧٦٢	٣٧,١٦٦,٦٧٩	المؤسسات المالية
						غير المصرفية
٥٧٥,١٣٦	٣٤٠	--	--	--	٥٧٤,٧٩٦	الصناعة
٢٦٠,٨٦٢	٢,٦٢٣	--	--	--	٢٥٨,٢٣٩	التجارة
٤,٨٢٦,٠٢٣	١٥٠,٦١٦	--	--	٧٥,٥٥٧	٤,٥٩٩,٨٥٠	الخدمات
٥,٨١٧,١٧٠	٢١,٩٦٠	٣٨,٩٢٨	--	٣,٥٢٣,٠٣٤	٢,٢٣٣,٢٤٨	المقاولات
١,٦١٠,٣٨٠	٧٧,٢٣٧	--	--	٦,٦٤٢	١,٥٢٦,٥٠١	العقارات
١٩,٨٥٤,٢٣٥	١٤٤	٤٩٩,٩٧٧	١,١٣٨,٨١٤	١٣,٦٥٣,٣٢٤	٤,٥٦١,٩٧٦	الشخصي
١٠,٠٨٧,٧٦٩	١٣٢,١٢٢	٥,٥٢٧,٣٥٢	--	١٦٢,١٥٧	٤,٢٦٦,١٣٨	قطاعات أخرى
٧,٠٤٣	٦,٢٣١	--	--	--	٨١٢	
٨١,٦٣٠,٤٢٦	٣٩٢,٦٤٠	٦,٠٦٦,٢٥٧	١,١٣٨,٨١٤	١٨,٨٤٤,٤٧٦	٥٥,١٨٨,٢٣٩	

ناقصاً: ربح مؤجل

مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)

مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)

ربح معلق

(٦,١٥٥,٧١٥)
(٣٠٩,٥٣٣)
(٣١٠,٢٥٤)
(١٧,٦١٥)
٧٤,٨٣٧,٣٠٩



١١ الإستثمارات المالية

٢٠١٩		٢٠٢٠	
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع
١,٨٨١	--	١,٨٨١	٢,٠١٨
١١	--	١١	١١
١,٨٩٢	--	١,٨٩٢	٢,٠٢٩
١,٨٩٨,٩٧١	--	١,٨٩٨,٩٧١	١,٩٠١,٥٣٠
١٩,١٠٦,٢٥٢	١٧,٧٥٥,٠٠٠	١,٣٥١,٢٥٢	١٨,٣٦٤,١١٩
٢٥٢,٣٥٥	٢١٠,٧٤٥	٤١,٦١٠	٢٤٣,٦٠٢
(٣٥,٣٠١)	-	(٣٥,٣٠١)	(٧٦,٤١٦)
٢١,٢٢٢,٢٧٧	١٧,٩٦٠,٧٤٥	٣,٢٦١,٥٣٢	٢٠,٤٣٢,٨٣٥
١٥٤,٥٣٧	١١٨,٠٧٠	٣٦,٤٦٧	١٣١,٤٠٥
--	--	--	١٩,٤٥٨
--	--	--	١.٧
١٥٤,٥٣٧	١١٨,٠٧٠	٣٦,٤٦٧	١٥٠,٩٧٠
٢١,٣٧٨,٧٠٦	١٨,٠٧٨,٨١٥	٣,٢٩٩,٨٩١	٢٠,٥٨٥,٨٣٤
			١٧,٤٥٥,٠١٥
			٣,١٣٠,٨١٩

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إستثمارات مصنفة على أنه محفظ بها للمتاجرة  
• إستثمارات في صكوك - ذات معدل ربح ثابت الأرباح المستحقة

إستثمارات في صكوك مصنفة بالتكلفة المطفأة  
ذات معدل ربح ثابت  
صكوك حكومة قطر  
الأرباح المستحقة  
ناقصاً: مخصص تدني القيمة\*

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:  
في أدوات حقوق ملكية  
في أدوات دين - معدلات ربح ثابتة  
الأرباح المستحقة

\* لمزيد من المعلومات عن تقسيمات مستوى التعرض ومخصص تدني القيمة، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم ١٠/٢/٤.  
قامت المجموعة بالإعتراف بخسارة تدني في قيمة بعض الإستثمارات من نوع حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال العام بما يبلغ مجموعه ٧,١١٣ ألف ريال قطري (٦٥١ ألف ريال قطري في سنة ٢٠١٩) بسبب انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة.

١١ الإستثمارات المالية (تتمة)

فيما يلي التغير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠				
المجموع	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	المجموع	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
٩,٧٦٨	(٤٧٣)	١٠,٢٤١	٢٣,٦٠٤	(١,٠٣٠)	٢٤,٦٣٤	الرصيد في ١ يناير
٢٠,٤٣٥	(١,٢٠٨)	٢١,٦٤٣	(٣,٤٣١)	(٦,١١٨)	٢,٦٨٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦,٣٥٧)	--	(٦,٣٥٧)	(٤,٨٨٥)	--	(٤,٨٨٥)	مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة
٦٥١	٦٥١	--	--	--	--	محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لإنخفاض القيمة
(٨٩٣)	--	(٨٩٣)	٧,١١٣	٧,١١٣	--	الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
١٣,٨٣٦	(٥٥٧)	١٤,٣٩٣	١,٦٠٠	٩٩٥	٦٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٣,٦٠٤	(١,٠٣٠)	٢٤,٦٣٤	٢٥,٢٠٤	(٣٥)	٢٥,٢٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢ الإستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي التغير في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٢٥,٨٥٩	٥٢٧,٣٩٨	الرصيد في ١ يناير
١٩,٨٣٢	١٧,٨٨٨	الحصة من النتائج
(١٧,٤٠٠)	(٤,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
--	(١٠,٠٠٠)	خسائر انخفاض القيمة
(٨٩٣)	٢,٨٠٣	الحصة في الدخل الشامل الآخر
٥٢٧,٣٩٨	٥٣٤,١١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

النسبة المئوية للملكية

٢٠١٩	٢٠٢٠	أنشطة الشركة	الدولة	اسم الشركة
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	خدمات عقارية	عُمان	ناشيونال ماس للإسكان (NMH)
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	إستثمار وتجارة	قطر	سي أي سان للتجارة (Ci San)
٤٨,٧٦	٤٨,٧٦	إجارة	السعودية	شركة كرناف للتمويل (Kirnaf)
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	تأمين	قطر	ضمان للتأمين - بيمه (Daman)
٣٣,٥٠	٣٣,٥٠	إدارة مرافق	قطر	لينك لخدمات المرافق (Linc)

كافة الإستثمارات غير مدرجة.

١٢ الإستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة:

٢٠٢٠	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك	
إجمالي الموجودات	١٣٦,٩٤٠	١٣٢,٢٥١	١,٠٦٥,٤٧٦	١,٣٣٨,٩٣٢	١٢٠,١٠٣	
إجمالي المطلوبات	٢,٤٧٥	٦٦,٥٤٥	٢٩٤,٨٧٠	٩٠٩,٠٨٧	١٥,٠٠٢	
إجمالي الإيرادات	٣,٤٩١	٤٥,٠٨١	-	٧٤,٠١٦	١٠٥,٦٤٨	
صافي الربح / (الخسارة)	(٩,٠٨١)	٥٠٨	-	٤١,٨٩٨	٣٣,٠٤٩	
حصة من الربح / (خسارة) المحقق	(١,٨١٧)	٢٥٤	-	٨,٣٨٠	١١,٠٧١	
٢٠١٩	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك	
إجمالي الموجودات	١٦٦,٩٦٤	١٣١,٩٣٤	١,٠٦٥,٤٧٦	١,١٩٦,٤٩٢	١٠٢,٩١٦	
إجمالي المطلوبات	٢٣,٥٤٩	٦٦,٧٣٦	٢٩٤,٨٧٠	٨١٩,٨٤٥	١٠,٨٦٤	
إجمالي الإيرادات	٣,٤٠٥	٦١,٦٤٦	--	٧٢,٩٨٢	١١,٣٣٦	
صافي الربح / (الخسارة)	(٣,٣٤٢)	١,٦٠٠	--	٤١,٨١٨	٣٣,٨٤١	
حصة من الربح / (خسارة) المحقق	(٦٦٨)	٨٠٠	--	٨,٣٦٣	١١,٣٣٧	

مصرف الريان (ش.م.ق.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

١٣ الموجودات الثابتة

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتراكيبات وتجهيزات مكتبية	تأمينات على مبانى مستأجرة	أراضي ومبانى	التكلفة:
٤٤٩,٣٧٨	٨٠,٢٠٣	١١٦,٦١٠	٥٦,١٤٢	١٠٠,٠٢٧	٩٦,٣٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٩,٤٠٢	٥٧,٤٦٣	٨,٩١٦	٢,٣٤١	٦٨٢	--	إضافات
(٥,٤٩٧)	--	--	(١٧٧)	(٥,٣٢٠)	--	استبعادات
(٧١,٠٥٦)	--	(٢٦,٢٤٧)	(٤,١٤٣)	(٤٠,٦٦٦)	--	تحويلات خلال السنة
٢,٨٧٧	--	٧٤٦	٢٤٢	١,١٧٧	٧١٢	تأثير التغير في العملة الأجنبية
٤٤٥,١٠٤	١٣٧,٦٦٦	١٠٠,٠٢٥	٥٤,٤٠٥	٥٥,٩٠٠	٩٧,١٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢١,٦٤٧	--	١٠٣,٩٤٢	٣٨,٠٩٧	٧٢,٨٤٤	٦,٧٦٤	الإستهلاك المتراكم:
٢٤,٨١٨	--	٩,٤٦٧	٧,٢٤١	٦,٨٦٠	١,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣,٧٩٨)	--	--	(١٠٥)	(٣,٦٩٣)	--	إستهلاك السنة
(٧١,٠٥٦)	--	(٢٦,٢٤٧)	(٤,١٤٣)	(٤٠,٦٦٦)	--	استبعادات
١٧٣,٦٩٨	--	٨٧,٨٧٠	٤١,٣١٦	٢٦,٣٦٢	٨,١٥٠	تأثير التغير في العملة الأجنبية
٢٧١,٤٠٦	١٣٧,٦٦٦	١٢,١٥٥	١٣,٠٨٩	١٩,٥٣٨	٨٨,٩٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

١٣ الموجودات الثابتة (تتمة)

المجموع	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتراكيبات وتجهيزات مكتبية	تسكينات على مياهي مستأجرة	أراضي ومياهي	التكلفة:
٣٩٧,٩٠٣	٥١,٦١٣	١٠٩,٣٩٨	٤٩,٥٢٩	٩١,٥٤٧	٩٥,٨١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٥٧,١٢٦	٣٨,٢٢١	٤,٥٦٨	٤,٤٢٩	٩,٨٨١	٢٧	إضافات
(٤,٦٠٠)	--	(٣٣٦)	(٦٥١)	(٣,٦١٣)	--	استبعادات
--	(٩,٦٣١)	٤,٣٠٨	٢,٧٩٨	٢,٥٢٥	--	تحويلات خلال السنة
(١,٠٥١)	--	(١,٣٢٨)	٣٧	(٣١٣)	٥٥٣	تأثير التغير في العملة الأجنبية
٤٤٩,٣٧٨	٨٠,٢٠٣	١١٦,٦١٠	٥٦,١٤٢	١٠٥,٠٢٧	٩٦,٣٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٨,٩٢٤	--	٩٩,٩٧٣	٣٤,١٧٧	٧٠,٣٣٥	٤,٤٣٩	الإستهلاك المتراكم:
١٧,٥٧٨	--	٥,٧٥٥	٤,٣٩٨	٥,١٧١	٢,٢٥٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٣,١٢٧)	--	(٤٤٣)	(٤٨٩)	(٢,١٩٥)	--	إستهلاك السنة
(١,٧٢٨)	--	(١,٣٤٣)	١١	(٤٦٧)	٧١	استبعادات
٢٢١,٦٤٧	--	١٠٣,٩٤٢	٣٨,٠٩٧	٧٦,٨٤٤	٦,٧٦٤	تأثير التغير في العملة الأجنبية
٢٢٧,٧٣١	٨٠,٢٠٣	١٢,٦٦٨	١٨,٠٤٥	٢٧,١٨٣	٨٩,٦٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						صافي القيمة الدفترية:
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠٠,١٠٧	٢٧٣,٨٦٣	مبالغ مدفوعة مسبقاً ونعم مدينة أخرى
٢٠,٢١٣	٥٥,٣٠٦	القيمة العادلة الإيجابية لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٣٩,٤٠٠	٢٩,٠٠٨	دفعات مقدمة لموردين
٧,٧٠٧	٣,٨٢٨	ربح مستحق
<u>٢٦٧,٤٢٧</u>	<u>٣٦٢,٠٠٥</u>	

١٥ أرصدة من بنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٨,١٨٠	١٠٥,٢٩٠	حسابات جارية واستثمارية قصيرة الأجل
١٤,٨١٥,٦٥٧	٢١,٤٦٧,٢٤٨	وكالة دائنة
٤٣٣,٥٨٤	٢,٤٥٠,٨٣٧	تمويل مرابحة قصير الأجل من بنوك
١,٨٨٨,٩٢٧	١,٩٦٥,٣٢٠	إعادة الشراء (ريبو)
٢,١٢٧,٩٩٢	١,٩٤٢,١٥٣	مرابحة سلع دائنة
٨٢,٨٥١	٤٨,٦٤٩	ربح مستحق للبنوك
<u>١٩,٣٦٧,١٩١</u>	<u>٢٧,٩٧٩,٤٩٧</u>	

تتضمن الوكالة الدائنة تسهيلات متنوعة بتواريخ إستحقاق تصل إلى سنة وحدة ويحتسب عليها معدل ربح ٠,٠٥% إلى ٢,٤٠% (الإستحقاقات تصل إلى سنة وحدة ويحتسب عليها معدل ربح ٠,٠٢% إلى ٣,١٥% في سنة ٢٠١٩).

القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء ٢,٤٦١ مليون ريال قطري (٢٠١٩): ٢,١٨٥ مليون ريال قطري).

١٦ حسابات العملاء الجارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٥٥,١١٩	٩٢٤,٩٤٢	حكومة
٢٠,٩٠٩	٢٣,٧٥٠	مؤسسات مالية غير مصرفية
٣,٣٠٠,٦١٨	٤,٠٩٢,٨٤٣	شركات
٣,٢٥٠,٠٣٧	٣,٤٥٠,٤٦٢	أفراد
<u>٧,٥٢٦,٦٨٣</u>	<u>٨,٤٩١,٩٩٧</u>	

١٧. تمويلات صكوك

قامت المجموعة بإصدار أوراق الدين تحت برنامج الصكوك التالية:

الأداة	المصدر	المبلغ	صادر في	تاريخ الإستحقاق	نسبة الربح
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	١٠٠ مليون دولار أمريكي	٢٠ نوفمبر ٢٠١٨	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	سعر ليبور لثلاثة أشهر بالدولار الأمريكي + ١,٧٥% تدفع كل ربع سنة
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	٩٠ مليون دولار أمريكي	٢١ نوفمبر ٢٠١٨	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	سعر ليبور لثلاثة أشهر بالدولار الأمريكي + ١,٧٥% تدفع كل ربع سنة
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	٥٠٠ مليون دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠١٩	٢١ نوفمبر ٢٠٢٤	معدل ثابت قدره ٣,٠٢٥% يدفع نصف سنوي
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	٤٠ مليون دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠٢٠	١٣ مارس ٢٠٢٣	سعر ليبور لثلاثة أشهر بالدولار الأمريكي + ١,٠٥% تدفع كل ربع سنة
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	٧٥٠ مليون دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٠	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	معدل ثابت قدره ٢,٢١٠% يدفع نصف سنوي
صكوك	صكوك تمويل تولكين رقم ١ بي إل سي	٢٢١ مليون جنيه إسترليني	٢٠ فبراير ٢٠١٨	٢٠ يوليو ٢٠٥٢	سعر ليبور لثلاثة أشهر بالدولار الأمريكي + ٠,٠٨% تدفع كل ربع سنة
كما في ٣١ ديسمبر					
القيمة الاسمية للصكوك					
ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفاة					
الربح المستحق					
		٢٠١٩	٢٠٢٠		
		٣,٣٢٨,٢١٧	٦,٠٠٣,٨٢٠		
		(٤,٤٧٠)	(٩,٤٩١)		
		١٠,٢٥١	٢٨,٨٥١		
		<u>٣,٣٣٣,٩٩٨</u>	<u>٦,٠٢٣,١٨٠</u>		

الحركة في تمويل الصكوك الصادرة عن المجموعة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الرصيد كما في ١ يناير	١,٧٢١,٣٣٩	٣,٣٣٣,٩٩٨	
صافي الإصدارات خلال العام	١,٧٦٥,٦٠٢	٢,٨٦١,٩١٨	
أقساط السداد خلال العام	(١٩٦,٢٥٦)	(٢٣٧,٨٨٠)	
إطفاء تكاليف المعاملات	٢٧٧	١,٨١٤	
تأثير حركة العملات الأجنبية	٣٢,٧٨٥	٣٤,٤٧٩	
الأرباح المستحقة على تمويل الصكوك	١٠,٢٥١	٢٨,٨٥١	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	<u>٣,٣٣٣,٩٩٨</u>	<u>٦,٠٢٣,١٨٠</u>	

١٨. تمويلات أخرى

تمثل التمويلات الأخرى تمويلات مساندة بمعدل ربح متغير بالدولار الأمريكي مسعرة بسعر ليبور وفترة إستحقاق من ١-٣ سنوات. كانت الحركة على التمويلات الأخرى الصادرة من قبل المجموعة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الرصيد في ١ يناير	٢,٠٥٢,٩٩٣	٢,٠٠٢,٠٠٣	
صافي المصدر خلال السنة	١٨٢,٠٢٥	١,٢٦٧,١٦١	
السداد خلال السنة	(١٠,٠٥٥)	(٨,٩٦٥)	
اطفاء في تكلفة المعاملة	٤,٧٠٧	٥,٦٤٤	
إعادة تصنيفها الى مطلوبات البنوك	(٢٣٦,٦٣٢)	(١,٩٩٧,٩٨٩)	
أرباح مستحقة للبنوك	٨,٩٦٥	٢,٩٢١	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	<u>٢,٠٠٢,٠٠٣</u>	<u>١,٢٧٠,٧٧٥</u>	

عندما يكون تاريخ الاستحقاق المتبقي للتمويل أقل من عام واحد من تاريخ الإبلاغ، يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من "تمويلات أخرى" إلى "مستحقة للبنوك".

١٩ . مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩١٥,١٩٦	٨٥٠,٩٥٣	توزيعات أرباح مستحقة
٥٨٢,٤٩٦	٢١٣,٩٦١	قبولات
١٨٠,٤٨٨	١٥٧,٣٢٠	شيكات مصرفية وبطاقات مسبقة الدفع
١٤١,٢١٦	١٥٣,٨٦٧	إيراد عمولة غير مكتسب
١٢٤,٣٢١	١٠٥,٥٥٦	نقد مستلم مقابل توزيعات أرباح بالنيابة عن عملاء
٩٨,٩٦٨	٩٢,٩٢٥	مخصصات موظفين أخرى
٥٤,٣٨٦	٥٤,٤٦٠	صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٣٩)
٥١,١١٦	٤٦,٠٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (أ)
٤١,٠٣١	٣٨,٩١٤	مصروفات مستحقة الدفع
٣٠,٦٢٠	٣٦,٠٣٥	مخصص تدني قيمة بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الائتمان
١٩,٧٣٢	١٧,٨٩٣	قيمة عادلة سالبة لمشتقات متوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر
٩١,٩٨٨	١٨٠,٨٨٢	أخرى
<b>٢,٣٣١,٥٥٨</b>	<b>١,٩٤٨,٨٤٩</b>	

(أ) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٦,٠٨٣	٤٣,٢٦٢	الرصيد في ١ يناير
٥,٨١٤	٥,٦٢٧	مخصص مكون خلال السنة
(٧٨١)	(٢,٨٠٦)	مدفوعات خلال السنة
<b>٥١,١١٦</b>	<b>٤٦,٠٨٣</b>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ . حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار

(أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٨,٤١٤,٤١٤	٦,٥٣٢,١٠٥	حسابات توفير
٤٥,٧٨١,١٤٩	٤٧,٩٤٨,٦٢٣	حسابات لأجل
٥,٩٢٦,٥٧٢	٣,٢٥٥,٢٥٥	حسابات إستثمار قصيرة الأجل
٣٠٢,٦٢٦	٣٤٨,٨٢٣	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار
١,١٤١	١,٠٧٦	الحصة في إحتياطي القيمة العادلة
<b>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</b>	<b>٥٨,٠٨٥,٨٨٢</b>	

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٣,٨٢٦,٥١٧	٢٤,٨٥٤,٢٤٠	الحكومة
١٦٢,٧٧٠	٤٩,٣٥٧	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢٣,٥٩٣,٨٤٥	٢١,٤٣٢,٩٦٤	الأفراد
١٢,٥٣٩,٠٠٣	١١,٣٩٩,٤٢٢	الشركات
٣٠٢,٦٢٦	٣٤٨,٨٢٣	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار
١,١٤١	١,٠٧٦	الحصة في إحتياطي القيمة العادلة
<b>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</b>	<b>٥٨,٠٨٥,٨٨٢</b>	



٢٠. حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار (تتمة)  
(ب) حسب القطاع (تتمة)

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٠٨/٨٧ لم يتم خصم أي احتياطي مخاطر من الربح المتعلق بحقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار وتم تحويل إجمالي احتياطي المخاطر من ربح المساهمين كنسبة.

(ج) حصة حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار في صافي الربح

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار في صافي الربح
٢,٧٥٩,٣٠٦	٢,٤٤٦,٣٧٩	قبل إيراد مضاربة المصرف
(٢,٥٩٦,٩١٣)	(٢,٣٠٠,٤٦٠)	إيراد مضاربة المصرف
١٦٢,٣٩٣	١٤٥,٩١٩	العائد على أصحاب حساب الإستثمار
١,٣٢٨,٥٢٩	٩٩٩,٢٦٧	دعم مقدم من قبل المصرف
١,٤٩٠,٩٢٢	١,١٤٥,١٨٦	العائد على أصحاب حساب الإستثمار بعد دعم المصرف

معدلات توزيع الربح:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٣,٨٤	٣,٨٣	ودائع لأكثر من سنة واحدة
٢,٤٩	٢,٢٨	ودائع لسنة واحدة
١,٥٨	٠,٩٤	ودائع لسنة أشهر
١,٤٥	٠,٩٣	ودائع لثلاثة أشهر
٠,٩٩	٠,٦٧	حسابات إستثمار قصيرة الأجل
١,٣٦	٠,٧٠	حسابات توفير
١,٥٨	٠,٨٠	حسابات توفير - المليونير

٢١. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع
		٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ ريال قطري للسهم

في ١٦ يونيو ٢٠١٩، بناءً على تعليمات هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA)، وبعد موافقة المساهمين التي تم الحصول عليها في إجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، قام البنك بتقسيم إسهمه إلى ١:١٠ على سهم في رأس المال، وقام بتعديل القيمة الاسمية للسهم الواحد (١ ريال قطري للسهم الواحد) بدلاً من ١٠ ريال قطري للسهم.

(ب) الإحتياطي القانوني

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٢٧٨,٧٨٣	٢,٤٩٦,٦٢٣	الرصيد في ١ يناير
٢١٧,٨٤٠	٢١٧,٥٤٣	محول من الأرباح المدورة (١)
٢,٤٩٦,٦٢٣	٢,٧١٤,١٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لعام ٢٠١٢ يشترط تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. حولت المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى الإحتياطي القانوني ١٠٪ من صافي ربح السنة (١٠٪ من صافي الربح لسنة ٢٠١٩).

٢١. حقوق الملكية (تتمة)

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١١/١٠٢، تم إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية المصاريف الطارئة في كل من الأنشطة التمويلية للقطاع العام والخاص، مع متطلب حد أدنى نسبته ٢,٥٪ من إجمالي مخاطر القطاع الخاص الممنوحة من قبل المجموعة وفروعها داخل وخارج دولة قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والأرباح المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم ل/ أو المقدم من قبل وزارة المالية أو التمويل مقابل ضمانات نقدية من التمويل الإجمالي المباشر، والذي يجب تخصيصه من أرباح المساهمين وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. كما في ٣١ ديسمبر لعام ٢٠٢٠، تم تحويل مبلغ ١٦٠ مليون ريال قطري لإحتياطي المخاطر (٦٢ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

(د) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٧٦٨	٢٣,٦٠٤	الرصيد في ١ يناير
٢١,٥١١	(٢,٢٩٠)	صافي الربح غير المحققة
--	(٤,٨٨٥)	مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة
(٦,٣٥٧)	--	محول لبيان الدخل الموحد
٦٥١	٧,١١٣	محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لإنخفاض القيمة
(٨٩٣)	٢,٨٠٣	الحصة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
(١,٠٧٦)	(١,١٤١)	الحصة في حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في احتياطي القيمة العادلة
١٣,٨٣٦	١,٦٠٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٦٠٤	٢٥,٢٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)

يمثل احتياطي القيمة العادلة أرباح غير مكتسبة تكون غير قابلة للتوزيع إلا في حال تحققها وتسجل في بيان الدخل الموحد.

(هـ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يضم احتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق أسعار العملات الأجنبية الناشئة عن تحويل القوائم المالية للعمليات الخارجية وكذلك عن تحويل المطلوبات والأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات إدارة المخاطر التي تحوط صافي استثمار المجموعة في العمليات الخارجية.

(و) احتياطات أخرى

تمثل حصة المجموعة في الربح من الاستثمارات في شركات زميلة بالصافي من توزيعات الأرباح النقدية المستلمة، كما هو مشترط من قبل لوائح مصرف قطر المركزي.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٨,٩١٠	١٢٣,٤٠٥	الرصيد في ١ يناير
١٩,٨٣٢	١٧,٨٨٨	الحصة في نتائج الشركات الزميلة
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	توزيعات من شركات زميلة محولة لأرباح مدورة
(١١,٣٣٧)	(١١,٠٧١)	تغييرات أخرى
١٢٣,٤٠٥	١٢٦,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧٪ (٢٢,٥٪ في سنة ٢٠١٩) من رأس المال. وتبلغ التوزيعات المقترحة ١,٢٧٥ مليون ريال قطري (١,٦٨٧,٥ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩).

يخضع هذا الإقتراح لموافقة الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين والجهات الرقابية في دولة قطر.

٢٢. حقوق ملكية غير مسيطرة

وهي تمثل مساهمة المجموعة غير المسيطرة في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة (٣٠٪) وبنك الريان بي إل سي (٣١,١٦٪) (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة - ٣٠٪ وبنك الريان بي إل سي - ٣١,١٦٪).

٢٣. صافي الإيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٣٧,٢٥٢	٢,٣٣٥,٥٧٠	إيراد مرابحة
٩٤٩,٧٤٦	١,٠٧١,١٨٩	إيراد إجازة
٢٥٥,١٦٣	٢١٩,٨١٣	إيراد مشاركة
٦٨,٢٢٣	٥٣,٧٦٤	إيراد إستصناع
<u>٣,٧١٠,٣٨٤</u>	<u>٣,٦٨٠,٣٣٦</u>	

٢٤. الإيرادات من أنشطة الإستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٠٤,٠٧٤	٨٤٧,٢٢٢	عائد إستثمار في أدوات الدين "صكوك"
١١٣,٨٤٣	٦٢,٦٧٨	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
٦,٨٩٥	-	صافي الربح من بيع إستثمارات حقوق الملكية
٣,٣١٤	١٣,٨٠٥	صافي الربح من بيع إستثمارات أدوات الدين "صكوك"
٢,٥٢٨	١,٤٤٢	إيرادات توزيعات أرباح
		ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الإستثمارات المالية المسجلة بالقيمة
		العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٦)	٥٥	
<u>٩٣٠,٥٨٨</u>	<u>٩٢٥,٢٠٢</u>	

٢٥. صافي إيراد الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٣٤,٦٩٧	١٣٨,٥٠٧	عمولات عن الأنشطة التمويلية
١٠٣,١٣٤	٨٠,١٩٦	عمولات عن أنشطة التمويل التجاري
٥٣,٣٨٧	٤٤,٣٠٧	عمولات عن الخدمات المصرفية
<u>٣٩١,٢١٨</u>	<u>٢٦٣,٠١٠</u>	
(٣,١٣٥)	(٢,٢٨٠)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٣٨٨,٠٨٣</u>	<u>٢٦٠,٧٣٠</u>	

٢٦. ربح تحويل العملات الأجنبية (بالصافي)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٦٢,٥٥٩	١٥٨,٣٢٨	التعامل بالعملات الأجنبية
(١٧٩)	(١٠١)	إعادة تقييم موجودات ومطلوبات
<u>١٦٢,٣٨٠</u>	<u>١٥٨,٢٢٧</u>	

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٤٠١	٦٢٦	إيراد إيجار
٧,٣٠٧	٣,٢٦٥	متنوعة
<u>٩,٧٠٨</u>	<u>٣,٨٩١</u>	

٢٨. تكاليف موظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٨١,٠١٠	٣٧١,١٠٤	رواتب وعلاوات وتكاليف موظفين أخرى
٥,٦٢٧	٥,٨١٤	تكاليف تعويضات الموظفين
٨,٧٤٣	٩,٤٩٠	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
<u>٣٩٥,٣٨٠</u>	<u>٣٨٦,٤٠٨</u>	

٢٩. مصاريف أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٣,٣٥٧	٦٤,٢٧٧	إيجار وصيانة
٢١,١٤٩	٤٥,٢٦٩	أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
٢٣,١٧٣	٣٧,٨٣٢	مصاريف دعائية
٣١,٦٦٥	٣٦,٩٥٤	تقنية المعلومات
١٥,٥٦٧	١٥,٥٨٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة - الشركة الأم
٣,٠٤٧	٣,٤٣٣	مكافأة أعضاء مجلس إدارة - الشركات الزميلة
٢,٠٧٣	١,٤٧١	مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
٨٥,٦٥٤	٧٨,٤٠٥	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٢٤٥,٦٨٥</u>	<u>٢٨٣,٢٣٠</u>	

٣٠. المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى

(أ) الإلتزامات رأسمالية

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار طويلة الأجل لمنشأتها المكتتية. الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المجمعة بموجب اتفاقيات الإيجار هذه هو كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤,٢٧١	١٨,٨٢٩	مستحقة الدفع بما لا يتجاوز السنة
٢١,٩٢٥	٢٤,٣٥٨	مستحقة الدفع بعد السنة وبما لا يتجاوز ٥ سنوات
<u>٣٦,١٩٦</u>	<u>٤٣,١٨٧</u>	

(ب) المطلوبات المحتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١٨,٧١١	٦٠١,٢١٢	تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
١٢,٣٥٥,٥٩٨	١٢,٣٧٦,٤١٧	خطابات ضمان
٧١٥,٢٣٩	٩٨٨,١٦٨	إعتمادات مستندية
<u>١٣,٤٨٩,٥٤٨</u>	<u>١٣,٩٦٥,٧٩٧</u>	

(ج) الإلتزامات وتعهدات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٦٢,٥٥١	١,٣٠٢,٨٣٩	تبادل معدل الربح
٢٥,٢٢٦,٨٢٨	١١,٧٤٩,٣٣٣	وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات
<u>٢٥,٧٨٩,٣٧٩</u>	<u>١٣,٠٥٢,١٧٢</u>	
<u>٣٩٢,٣٢٥</u>	<u>٣٣٣,١٧٠</u>	الإلتزامات رأسمالية تتعلق بمبنى المقر الرئيسي تحت الإنشاء

٣١. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المنطقة

القطاع الجغرافي

٢٠٢٠ دول مجلس التعاون الخليجي

قطر

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	قطر	تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٧,٠٧,٥٠٧	--	--	٢٩,٤٢٦	--	٧,٠٤١,٠٨١	أرصدة لدى بنوك
٦,٣٠٧,٥٥٥	٢٣,٠٦٩	٥٢,٠٦٥	٨٠٢,٤٩٨	١,١٢٨,١١٦	٤,٣٠١,٨٢٧	موجودات تمويل
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٣,٩٩٠,٥٩٣	--	٨,٧٤٩,١٥٧	٣,٥٣٢	٧٣,٢٤٠,١٥٥	إستثمارات مالية
٢٠,٥٨٥,٨٣٤	٤٨٣,٧٥٢	--	١١,١٠٥	٨٤٤,٦٦٥	١٩,٢٤٦,٣١٢	إستثمارات في شركات زميلة
٥٣٤,١١٦	--	--	--	٣٩٢,٦٤٠	١٤١,٤٧٦	موجودات ثابتة
٢٧١,٤٠٦	--	--	٢٣,٧٠٩	--	٢٤٧,٦٩٧	موجودات أخرى
٣٦٢,٠٠٥	--	--	٨٣,٣٢٦	--	٢٧٨,٦٧٩	إجمالي الموجودات
١٢١,١٤,٨٨٠	٤,٤٩٧,٤١٤	٥٢,٠٦٥	٩,٦٩٩,٢٢١	٢,٣٦٨,٩٥٣	١٠٤,٤٩٧,٢٢٧	

٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٨٠٦,٧٧٣	--	٢,٨٨٧,١٧٨	٥,٥٨٩,١٢٢	١٨,٦٩٦,٣٨٤	أرصدة من بنوك
٨,٤٩١,٩٩٧	١١,٦٧٥	٦٣٩	١,٠٦١,٩٣٨	٥٦,١٠٠	٧,٣٦١,٦٤٥	حسابات العملاء الجارية
٦,٠٢٣,١٨٠	--	--	٦٧٤,٠٥١	--	٥,٣٤٩,١٢٩	تمويل صكوك
١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	تمويلات أخرى
٢,٣٣١,٥٥٨	--	--	٤٤,٢٨٩	--	٢,٢٨٧,٢٦٩	مطلوبات أخرى

٤٦,٠٩٧,٠٠٧	٨١٨,٤٤٨	٦٣٩	٥,٩٣٨,٢٣١	٥,٦٤٥,٢٦٢	٣٣,٦٩٤,٤٢٧	إجمالي المطلوبات
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٤٣,٤٥١	٨١,٢٢٧	٨,٣٥٧,٣٧٧	٢,٦٥٢,٠٠٥	٤٩,٢٩١,٨٤٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

١٠٦,٥٢٢,٩٠٩	٨٦١,٨٩٩	٨١,٨٦٦	١٤,٢٩٥,٦٠٨	٨,٢٩٧,٢٦٧	٨٢,٩٨٦,٢٦٩	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
-------------	---------	--------	------------	-----------	------------	---

٣١. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)  
القطاع الجغرافي (تتمة)

المجموع	أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي		قطر
				قطر	أخرى	
٣,١٢٢,٨٦٠	٦٦٤	--	١٦,٣٤٨	--	٧,٨٤٨	٣,١٠٦,٥١٢
٦,٠٣٥,٠٩٠	٣,٩٠٠,٩٩٥	٢٦,٣٠٦	٨٦٨,٠٩٥	--	٣,٣٣١	٥,١٣٢,١٧٧
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٥٤٦,٩٥٥	--	٧,٩٩٧,٣٤١	--	٩١٩,٣٧٧	٦٢,٩٣٥,٦٤٢
٢١,٣٧٨,٧٠٦	--	--	١٤,٠٥٣	--	٤٠٤,٤٣١	١٩,٨٩٨,٣٢١
٥٢٧,٣٩٨	--	--	--	--	--	١٢٢,٩٦٧
٢٢٧,٧٣١	--	--	٢٩,٧٤٥	--	--	١٩٧,٩٨٦
٢٦٧,٤٢٧	--	--	٧٩,٦٩١	--	--	١٨٧,٧٣٦
١٠٦,٣٩٦,٥٢١	٤,٤٤٨,٦١٤	٢٦,٣٠٦	٩,٠٠٥,٢٧٣	١,٣٣٤,٩٨٧	١,٣٣٤,٩٨٧	٩١,٥٨١,٣٤١
١٩,٣٢٧,١٩١	١,٠٤٩,١٣٣	--	٣,١٤٥,٩٢٠	٤,٥٩٤,٩٣٠	٤,٥٩٤,٩٣٠	١٠,٥٧٧,٢٠٨
٧,٥٢٦,٦٨٣	١٤,٦٢٢	٤,٠٥٨	٨٧٨,٤٦١	٥٩,١١٧	٥٩,١١٧	٦,٥٧٠,٤٢٥
٣,٣٣٣,٩٩٨	--	--	٨٦٧,٢٠٠	--	--	٢,٤٦٦,٧٩٨
٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	--
١,٩٤٨,٨٤٩	--	--	٦١,٥٠٢	--	--	١,٨٨٧,٣٤٧
٣٤,١٧٨,٧٢٤	١,٠٦٣,٧٥٥	٤,٠٥٨	٦,٩٥٥,٠٨٦	٤,٦٥٤,٠٤٧	٤,٦٥٤,٠٤٧	٢١,٥٠١,٧٧٨
٥٨,٠٨٥,٨٨٢	٥١,٧٩٣	١٤٩,١٢٣	٧,١٠٩,١١٥	٢,٧٨٨,٧٧٤	٢,٧٨٨,٧٧٤	٤٧,٩٨٧,٠٧٧
٩٢,٢٦٤,٦٠٦	١,١١٥,٥٤٨	١٥٣,١٨١	١٤,٠٦٤,٢٠١	٧,٤٤٢,٨٢١	٧,٤٤٢,٨٢١	٦٩,٤٨٨,٨٥٥

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار  
إجمالي المطلوبات  
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

أرصدة من بنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل صكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى

٣١. مركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)  
القطاع الصناعي

المجموع	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	البناء والهندسة والصناعات	العقارات	٢٠٢٠
٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	--	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٣٠٧,٥٥٥	٢٧٢,٤٨٥	--	٦,٠٣٥,٠٩٠	--	--	--	مستحق من بنوك
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٤٦,٤٣٦,٨١٠	١٢,٧٥٨,٨٧٥	٦٨٥,٥٦٦	١٢,٨٥٢	١,٧٢٦,٤١١	٢٤,٣٦٢,٩٢٣	موجودات تمويل
٢٠,٥٨٥,٨٣٤	١٩,٥٢٥,٨٩٧	--	٦١٤,٥١٥	--	٨,٦٣٣	٤٣٦,٧٨٩	إستثمارات مالية
٥٣٤,١١٦	٣٥,٢١٩	--	٤٧٢,٠٠٤	--	--	٢٦,٨٩٣	إستثمارات في شركات زمنية
٢٧١,٤٠٦	٢٧١,٤٠٦	--	--	--	--	--	موجودات ثابتة
٣٦٢,٠٠٥	٣٦٢,٠٠٥	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
١٢١,١٤,٨٨٠	٦٦,٩٠٣,٨٢٢	١٢,٧٥٨,٨٧٥	١٤,٨٧٧,٦٨٢	١٢,٨٥٢	١,٧٣٥,٠٤٤	٢٤,٨٢٦,٦٠٥	إجمالي الموجودات
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	--	--	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	--	--	--	مستحق إلى بنوك
٨,٤٩١,٩٩٧	٤,٧٧٧,٤٧٢	٣,٤٤٩,٢٤٣	٢٣,٦٨٠	٧.٧	٢٢٣,٠٥٣	١٧,٨٤٢	حسابات العملاء الجارية
٦,٠٢٣,١٨٠	--	--	٦,٠٢٣,١٨٠	--	--	--	تمويل صكوك
١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	--	تمويلات أخرى
٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٤٦,٠٩٧,٠٠٧	٧,١٠٩,٠٣٠	٣,٤٤٩,٢٤٣	٣٥,٢٩٧,١٣٢	٧.٧	٢٢٣,٠٥٣	١٧,٨٤٢	إجمالي المطلوبات
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٣٦,٦٤٣,٣٣١	٢٣,٥٩٣,٦٣٧	١٦٢,٧٧٢	٧٢٨	٢١,٤٥٣	٣,٩٨١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
١٠٦,٥٢٢,٩٠٩	٤٣,٧٥٢,٣٦١	٢٧,٠٤٢,٨٨٠	٣٥,٤٥٩,٩٠٤	١,٤٣٥	٢٤٤,٥٠٦	٢١,٨٢٣	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار

٣١ مركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)  
القطاع الصناعي (تتمة)

المجموع	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	البناء والهندسة والصناعات	المقارنات	٢٠١٩
٣,١٢٢,٨٦٠	--	--	٣,١٢٢,٨٦٠	--	--	--	تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٠٣٥,٠٩٠	--	--	٦,٠٣٥,٠٩٠	--	--	--	مستحق من بنوك
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٤٣,٨٣٥,٧٣٩	٩,٣٣١,٥٥٢	٥١٩,٤٤٦	١٤,٢٤٥	١,٦٧١,١٨٢	١٩,٤٦٥,١٤٥	موجودات تمويل
٢١,٣٧٨,٧٠٦	٢٠,٣١٣,٥٥٩	--	٦٢٢,٣٠٥	--	١٣,٠٦٧	٤٢٩,٧٧٥	إستثمارات مالية
٥٢٧,٣٩٨	٥٦,٧٤٦	--	٤٤١,٩٦٩	--	--	٢٨,٦٨٣	إستثمارات في شركات زميلة
٢٢٧,٧٣١	٢٢٧,٧٣١	--	--	--	--	--	موجودات ثابتة
٢٦٧,٤٢٧	٢٦٧,٤٢٧	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
١٠٦,٣٩٦,٥٢١	٦٤,٧٠١,٢٠٢	٩,٣٣١,٥٥٢	١,٠٧٤١,٦٧٠	١٤,٧٤٥	١,٦٨٤,٢٤٩	١٩,٩٢٣,٦٠٣	إجمالي الموجودات
١٩,٣٦٧,١٩١	--	--	١٩,٣٦٧,١٩١	--	--	--	مستحق إلى بنوك
٧,٥٢٦,٦٨٣	٤,٠٣٥,١٤٨	٣,٢٥٠,٠٣٧	٢٠,٩٠٨	٧٣٥	١٩٤,٨٤٢	٢٥,٠١٣	حسابات العملاء الجارية
٣,٣٣٣,٩٩٨	--	--	٣,٣٣٣,٩٩٨	--	--	--	تمويل صكوك
٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	--	تمويلات أخرى
١,٩٤٨,٨٤٩	١,٩٤٨,٨٤٩	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٣٤,١٧٨,٧٢٤	٥,٩٨٣,٩٩٧	٣,٢٥٠,٠٣٧	٢٤,٧٢٤,١٠٠	٧٣٥	١٩٤,٨٤٢	٢٥,٠١٣	إجمالي المطلوبات
٥٨,٠٨٥,٨٨٢	٣٤,٠١٩,٠٠٨	٢١,٤٣٢,٩٦٣	٢,٥٧٧,٤٥٢	٧٢٨	٣٩,٧٨٨	١٥,٩٤٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٩٢,٢٦٤,٦٠٦	٤٠,٠٠٣,٠٠٥	٢٤,٦٨٣,٠٠٠	٢٧,٣٠١,٥٥٢	١,٤٦٣	٢٣٤,٦٣٠	٤٠,٩٥٦	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار





٣٢. آجال الاستحقاق (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر لسنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر
٣,١٢٢,٨٦٠	٢,٦٠٣,٢٥٤	--	--	--	٥١٩,٦٠٦
٦,٠٣٥,٠٩٠	١١٩,٧٨٥	١٤,٣٧٤	--	--	٥,٩٠٠,٩٣١
٧٤,٨٣٧,٣٠٩	٤٩,٧٥٠,٠٤٧	١١,٠٢٩,٨١٦	٤,١١٧,٩٣٦	١,٥١٧,٨٩٢	٨,٤٢١,٦١٨
٢١,٣٧٨,٧٠٦	٨,٢٩١,٠٣٠	١١,٧١٣,٥١٢	٦٣٦,٥٩٢	١١٣,٣٩٩	٦٢٤,١٧٣
٥٢٧,٣٩٨	٥٢٧,٣٩٨	--	--	--	--
٢٢٧,٧٣١	٢٢٧,٧٣١	--	--	--	--
٢١٧,٤٢٧	--	--	--	--	٢١٧,٤٢٧
١٠٦,٣٩٦,٥٢١	٦١,٥١٩,٢٤٥	٢٢,٧٥٧,٧٠٢	٤,٧٥٤,٥٢٨	١,٦٣١,٢٩١	١٥,٧٣٣,٧٥٥
١٩,٣٦٧,١٩١	١١٩,٧٨٥	١٤٦,٣٨٢	٢,٠٨٠,٠٦٥	١,٩٦٥,٠٥٥	١٥,٠٥٥,٩٠٤
٧,٥٢٦,٦٨٣	--	--	--	--	٧,٥٢٦,٦٨٣
٣,٣٣٣,٩٩٨	٨٦٧,٢٠٠	٢,٤٦٦,٧٩٨	--	--	--
٢,٠٠٢,٠٠٣	--	٢,٠٠٢,٠٠٣	--	--	--
١,٩٤٨,٨٤٩	--	--	--	--	١,٩٤٨,٨٤٩
٣٤,١٧٨,٧٢٤	٩٨٦,٩٨٥	٤,٦١٥,١٨٣	٢,٠٨٠,٠٦٥	١,٩٦٥,٠٥٥	٢٤,٥٣١,٤٣٦
٥٨,٠٨٥,٨٨٢	--	٩,١١٥,٤٦٢	٨,٣٢٢,٥٨٥	٧,٦٦٠,٨٥٢	٣٢,٩٨٦,٩٨٣
٩٢,٢٦٤,٦٠٦	٩٨٦,٩٨٥	١٣,٧٣٠,٦٤٥	١٠,٤٠٢,٠٦٥	٩,٦٢٥,٩٠٧	٥٧,٥١٨,٤١٩
١٤,١٣١,٩١٥	٦٠,٥٢٢,٢٦٠	٩,٠٢٧,٥٥٧	(٥,٦٤٨,١٢٢)	(٧,٩٩٤,٦١٦)	(٤١,٧٨٤,٦٦٤)

أرصدة من بنوك  
حسابات العملاء الجارية  
تمويل صكوك  
تمويلات أخرى  
مطلوبات أخرى  
إجمالي المطلوبات  
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار  
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار  
فجوة الإستحقاق

### ٣٣. العائدات الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب العائدات الأساسية للسهم بقسمة صافي ربح السنة على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,١٧٨,٣٩٩	٢,١٧٥,٤٢٥	صافي ربح السنة المنسوب إلى مالكي المصرف
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة (بالآلاف) <sup>١</sup>
٠,٢٩٠	٠,٢٩٠	العائدات الأساسية للسهم (بالريال القطري) (معدل)

تم تعديله بأثر رجعي بعد تقسيم الأسهم الذي بدأ تنفيذه في ١٦ يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ١٢١)

لم يكن هناك أسهم محتملة مخففة قائمة في أي وقت خلال السنة. لذلك فإن العائدات المخففة للسهم تساوي العائدات الأساسية له.

### ٣٤. النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما يعادله يتكون من الأرصدة التالية بتواريخ إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥١٩,٦٠٦	٤,٤٠٥,٩٢٢	النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصرف المركزي باستبعاد حساب الإحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي
٦,٠٣٥,٠٩٠	٦,٣٠٧,٥٧٥	أرصدة لدى بنوك
١٧٣	٢٨٦	مضافاً: مخصص تدني القيمة
٦,٥٥٤,٨٦٩	١٠,٧١٣,٧٨٣	

### ٣٥. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة.

#### (أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	المساهمين	مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	بنود بيان المركز المالي الموحد:
--	٤٧٨	--	٥,٠٤٦	--	موجودات التمويل
--	٩,٩٤٥	٥٥,٦٤١	١٠,٢٢٤	٨٣,٩٩٤	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
٣,١٦٧,٤١٩	٧١,٠٦٩	١٠,٧٥٣	٣,١٨١,٤٢٦	٦٤,٦١٥	١٦,٧١٦ حسابات عملاء جارية
					بنود بيان الدخل الموحد:
--	١٤	--	٢٩٣	--	إيرادات أنشطة التمويل
٧٦,٧٢٤	٢,٥٠٤	٢٣٦	٤٨,١٠٧	١,٤٤٩	١٣٦ حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
--	--	١٢,٣٥٤	--	--	١٤,٦٣٧ مصاريف تشغيلية
--	--	٣٨,٦٩٧	--	--	٦٧,٥٢٦ المطلوبات المحتملة: خطابات ضمان

لدى المجموعة أيضاً معاملات تجارية مهمة مع حكومة قطر حيث يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات رقم ١٠ و ١٦ و ٢٠. تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بنفس الشروط، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات الساندة في المعاملات المماثلة مع أطراف غير ذات علاقة.

٣٥. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ب) المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك بدلات الاجتماعات:
١٥,٥٦٧	١٥,٥٨٩	- الشركة الام
٣,٠٤٧	٣,٤٣٣	- الشركات الزميلة
<u>١٨,٦١٤</u>	<u>١٩,٠٢٢</u>	
١٥,٦٣٣	١٣,٩١٦	- الرواتب والمزايا الأخرى - الإدارة العليا

٣٦. أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

(أ) تبادل معدلات الربح

تبادل معدلات الربح هي التزامات بتبادل مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. في حالة تبادل معدلات الربح فإن الأطراف المقابلة تتبادل عادة دفعات ربح ثابتة أو متغيرة بعملة واحدة دون تبادل المبلغ الأساسي. في حالة تبادل العملات يتم تبادل دفعات الربح الثابتة والمبلغ الأساسي بعملات مختلفة.

(ب) وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات

الوعد أحادية الجانب بشراء / بيع عملات هي وعود بشراء أو بيع عملة محددة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. يتم إجراء المعاملات الفعلية في تواريخ الوعود من خلال تبادل عروض وقبولات الشراء / البيع بين الأطراف المعنية.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة المتوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر للأدوات المالية المشتقة مع القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لأجل الاستحقاق. القيم الاسمية التي تعطي مؤشراً عن حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المشتركة ومخاطر الإلتزام والسوق والتي يمكن تحديدها من خلال القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة.

أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية		٢٠٢٠	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	
					قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة			
٣٠٥,٢١٧	٧٩٨,٣٤٦	١٩٩,٢٧٦	--	١,٣٠٢,٨٣٩	١٦,٩٠٤	١٧,٩٠٤	خطابات تبادل معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات		
--	--	٢,٠٧٥,٤٨٢	٩,٦٧٣,٨٥١	١١,٧٤٩,٣٣٣	٢,٨٢٨	٣٧,٤٠٢			
<u>٣٠٥,٢١٧</u>	<u>٧٩٨,٣٤٦</u>	<u>٢,٢٧٤,٧٥٨</u>	<u>٩,٦٧٣,٨٥١</u>	<u>١٣,٠٥٢,١٧٢</u>	<u>١٩,٧٣٢</u>	<u>٥٥,٣٠٦</u>			
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١٢-٣ شهر	٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	٢٠١٩	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٣١٧,٠٢٠	٢٤٥,٥٣١	--	--	٥٦٢,٥٥١	٦,٩٦٣	٨,٢٨٥		خطابات تبادل معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	
--	--	١٥,٣٩٨,٥٩١	٩,٨٢٨,٢٣٧	٢٥,٢٢٦,٨٢٨	١٠,٩٣٠	١١,٩٢٨			
<u>٣١٧,٠٢٠</u>	<u>٢٤٥,٥٣١</u>	<u>١٥,٣٩٨,٥٩١</u>	<u>٩,٨٢٨,٢٣٧</u>	<u>٢٥,٧٨٩,٣٧٩</u>	<u>١٧,٨٩٣</u>	<u>٢٠,٢١٣</u>			

### ٣٧. الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المالكين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالإبابة عن مالكيها وفقاً للنظام الأساسي.

### ٣٨. هيئة الرقابة الشرعية

تتكون هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن مراجعة المجموعة فحص الدليل المتعلق بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاولتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

### ٣٩. المسؤولية الاجتماعية

عملاً بالقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٥٤,٨ مليون ريال قطري الذي يمثل نسبة ٢,٥٪ من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٥٤,٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠١٩) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية.

### ٤٠. الأصول تحت الإدارة

تشمل الأنشطة المرخصة للمجموعة التعامل في الاستثمارات كوكيل، وترتيب تقديم خدمات الحفظ، وإدارة الاستثمارات، وتقديم المشورة بشأن الاستثمارات.

في تاريخ التقرير، كانت المجموعة تحتفظ بأصول مدارة بمبلغ ٤,٠٤٧ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٢٥ مليون ريال قطري)، والتي تشمل من بين أمور أخرى، محافظ تقديرية وصناديق تحت الإدارة. لا يتم توحيد الأصول الخاضعة للإدارة مع البيانات المالية للمجموعة.

### ٤١. تأثيرات فيروس كورونا ("كوفيد-١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية في جميع أنحاء العالم في اقتصادات تعتمد نسبياً تدابير دعم مختلفة للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة.

بالإضافة إلى ذلك، تتركز عمليات المجموعة على سعر النفط الخام. في نهاية الفترة المالية، شهدت أسعار النفط تقلبات غير مسبوقة. تراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي.

أجرى البنك تقييماً لفايروس كورونا ("كوفيد-١٩") في ضوء التوجيهات المتوفرة من مصرف قطر المركزي ونظام المحاسبي المالي والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

### ١- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد-١٩") وتقلب أسعار النفط قيام المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤١ - تأثيرات فايروس كورونا ("كوفيد-١٩")

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات. العوامل الاستثنائية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك. يوجد ترابط بين مؤشر الاستثمار الدولي وعوامل الاقتصاد الكلي حسب الاقتضاء، والتي تشمل في قطر (أ) المتوسط السنوي لسعر النفط البالغ ٤٥ دولار للبرميل والمتوسط المرجح لنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة ٢-٢% للسنة المالية ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: سعر النفط ٦٠ دولار للبرميل والناتج المحلي الإجمالي ٢,٨٨%). تم اشتقاق القيم المذكورة أعلاه لعوامل الاقتصاد الكلي من خلال تطبيق ترجيحات بنسبة ٦٥% و ٢٠% و ١٥% للسيناريوهات الأساسية والمتحفظة والمتفائلة، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠% و ١٥% و ١٥% الأساسية والمتحفظة والسيناريوهات المتفائلة). يتغير الوضع بشكل سريع، وبناء عليه فإن أي سيناريوهات متحفظة سيتم إعادة تقييمها في حالة استمرار الظروف السلبية.

قام البنك بتحديث المنهجيات لجميع قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والتجزئة من خلال معايرة منحى احتمالية التعثر (PD) مع تاريخ التعثر الداخلي. تمت إعادة النظر في متغيرات الاقتصاد الكلي وإعادة تلازمها مع الاقتصاد، والتي تم اختيارها بعد النظر في الارتباط المتبادل بين المتغيرات الكلية والاتجاه ودرجة الارتباط والعلاقة مع نسبة جودة الأصول في قطر بالإضافة إلى قياس السوق. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد من الظروف الاقتصادية المتوقعة. لقد أخذ البنك في عين الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول أدناه مقارنة بين مخصصات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية غير منخفضة القيمة (للمرحلتان ١ و ٢) بناءً على سيناريوهات مع مخصصات بنسبة ١٠٠٪ لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح:

حساسية تقديرات انخفاض القيمة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>المحاكاة</b>	
سيناريو الاتجاه الأساسية - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	(٦٤,٥٨٤)
سيناريو الاتجاه الصاعد - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	(١٨٨,٧٨٤)
سيناريو الاتجاه الهابط - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	٢٥٢,٤٤٥
	١٦٠,٨٥٠

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولت المجموعة اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد-١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في إيضاح رقم (١٠/٢/٤) من البيانات المالية الموحدة.

٢- تقديرات وأحكام التقييم

درست المجموعة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. وتبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

٣- محاسبة الموجودات التمويلية المعدلة

بالنظر إلى الظروف الاقتصادية بعد فايروس كورونا ("كوفيد-١٩")، حث مصرف قطر المركزي البنوك في قطر على تأخير السداد للقطاعات المتضررة، من خلال تعميم صدر في ٢٢ مارس ٢٠٢٠. وتقوم المجموعة بترتيب تأخير السداد لبعض العملاء مقابل مدة ستة أشهر.

٤١ . تأثيرات فايروس كورونا ("كوفيد-١٩") (تتمة)

٤- محاسبة إعادة شراء (ريبو) بعائد صفر

نصح مصرف قطر المركزي البنوك بتمديد التمويل الجديد للقطاعات المتضررة بأسعار مخفضة، والتي سئدعها تسهيلات إعادة الشراء بدون تكلفة (أي معدل ربح صفر) من مصرف قطر المركزي، وضمنت تسهيلات من حكومة دولة قطر للبنوك المحلية لدعم هذه القطاعات المتضررة. لم تستخدم المجموعة إعادة معدل ربح صفر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥- أحداث رئيسية

الأثار المترتبة عن فايروس كورونا ("كوفيد-١٩") مستمرة ونتائج هذا الحدث غير معروفة وبالتالي فإن الأثر على المجموعة للظروف التي نشأت بعد نهاية الفترة أي "الأحداث غير المعدلة" بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث اللاحقة" لا يمكن تقييمها كمياً بشكل معقول في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. سيتم إدراج تأثير ("كوفيد-١٩") على المجموعة في تحديد الأحكام والتفديرات ذات الصلة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان والمدخلات ومتغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان على السيناريوهات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتدني قيمة الشهرة، والقيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٢ . الأحداث التي تلت فترة إعداد التقارير

في ٧ يناير ٢٠٢١، قام البنك والبنك الخليجي التجاري (ش.م.ع.ق.) ("الخليجي") بتوقيع اتفاقية اندماج. بناء على هذه الاتفاقية، سيصدر البنك سهماً واحداً مقابل كل سهمين للبنك الخليجي، أي ما يعادل ١,٨ مليار سهم جديد سيتم إصدارها لمساهمي البنك الخليجي. عند الانتهاء من الاندماج، سيتم حل البنك الخليجي وضم أصوله ومطلوباته من قبل البنك، والذي سيكون الكيان القانوني المتبقي وسيواصل العمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

تخضع اتفاقية الاندماج لموافقة مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية ووزارة التجارة والصناعة والهيئات الرسمية الأخرى ذات الصلة في دولة قطر، ومساهمي كل بنك.

البيانات المالية للبنك الرئيسي

(أ) بيان المركز المالي للبنك الرئيسي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>الموجودات</b>
٣,١٠٦,٥١٢	٧,٠٤١,٠٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٨٥٣,٠٢٣	٤,٩٥٨,٨٦٥	أرصدة لدى بنوك
٦٦,٩٢٣,١٨٦	٧٧,٢٥٨,٧٦٧	موجودات التمويل
٢٠,٠٨٠,٨١٠	١٩,٥٣٣,٥٥١	إستثمارات مالية
١,١١٧,٧٠٠	١,١٢١,٠٦٢	إستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة
١٩٧,٠٥٣	٢٤٩,٨٢٢	موجودات ثابتة
١٨٠,٣٥٠	٢٧٤,٤٢٠	موجودات أخرى
<u>٩٦,٤٥٨,٦٣٤</u>	<u>١١٠,٤٣٧,٥٦٨</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
١٩,٣٤٨,٢٢٣	٢٧,٩٥٩,٩١٦	أرصدة من بنوك
٦,٣٠٩,١٩١	٧,١٠٠,٣٨٢	حسابات العملاء الجارية
٢,٥١٧,٧٢٦	٥,٤٠٧,٣٠٠	تمويل صكوك
٢,٠٠٢,٠٠٣	١,٢٧٠,٧٧٥	تمويلات أخرى
١,٨٧٧,٣٤٥	٢,٣٢٣,٥١٤	مطلوبات أخرى
<u>٣٢,٠٥٤,٤٨٨</u>	<u>٤٤,٠٦١,٨٨٧</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>٥١,٠٢٥,١٦٧</u>	<u>٥٢,٥٩٦,١٦٨</u>	<b>حقوق أصحاب حساب الإستثمار</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٤٩٦,٦٢٣	٢,٧١٤,١٦٦	احتياطي قانوني
١,٦٣٦,٢٦٨	١,٧٩٦,٦٠٠	احتياطي المخاطر
٢٠,٩٣٩	٢٥,٦٧٩	احتياطيات القيمة العادلة
١,٧٢٥,١٤٩	١,٧٤٣,٠٦٨	أرباح مدورة
<u>١٣,٣٧٨,٩٧٩</u>	<u>١٣,٧٧٩,٥١٣</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٩٦,٤٥٨,٦٣٤</u>	<u>١١٠,٤٣٧,٥٦٨</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حساب الإستثمار وحقوق الملكية</b>

البيانات المالية للبنك الرئيسي

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي والتي تم الإفصاح عنها كمعلومات مالية تكميلية كما هو مطلوب من مصرف قطر المركزي يتم إعدادها بنفس السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣ ب) بإستثناء الإستثمار في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة، ويخصم منها إنخفاض القيمة، إن وجد.



البيانات المالية للبنك الرئيسي (تتمة)

(ب) بيان الدخل للبنك الرئيسي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٤٠١,٤٣٧	٣,٣٩٢,٣٢٠	صافي إيراد أنشطة التمويل
٨٩٥,٨٨٨	٨٨٢,٩٧٩	صافي إيراد أنشطة الإستثمار
٤,٢٩٧,٣٢٥	٤,٢٧٥,٢٩٩	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار
٣٦٥,٦١٨	٢٣٤,٦٠٤	إيراد رسوم وعمولات
(٤٤٣)	(٥٧٩)	مصروف رسوم وعمولات
٣٦٥,١٧٥	٢٣٤,٠٢٥	صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٦٠,٢٩٨	١٦٠,٦٤٧	أرباح من الصرف الأجنبي
٩,٤٦١	٥,٤٨٦	إيرادات أخرى
٤,٨٣٢,٢٥٩	٤,٦٧٥,٤٥٧	إجمالي الإيرادات
(٢٨١,٠٠٥)	(٢٩٢,٦٨٤)	تكاليف الموظفين
(١١,٧٦٠)	(١٨,١٣٥)	إهلاك
(١٨٧,٤٥٣)	(٢١٣,٠٤٤)	مصروفات أخرى
(٨٢٣,٠٨٦)	(٦٥٦,٩٢٣)	مصروف تمويل
(١,٣٠٣,٣٠٤)	(١,١٨٠,٧٨٦)	إجمالي المصروفات
٢٤٠	(١٢٦)	صافي (خسائر تدلي القيمة) / رد أرصدة لدى بنوك
(٥١,٤٤٦)	(٢٩٠,٩٥٧)	صافي خسائر تدلي قيمة موجودات تمويل
٦١٥	(٥٥,٦٨٦)	صافي (خسائر تدلي قيمة) / رد إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٩٧٦	٥,٤١٥	صافي رد من حسابات خارج الميزانية التي تخضع لمخاطر الإلتئمان
٣,٤٨٩,٣٤٠	٣,١٥٣,٣١٧	ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار
(١,٣٧٩,٠٧٢)	(١,٠٣٥,٩٢٢)	ناقصاً: العائد على أصحاب حسابات الإستثمار
٢,١١٠,٢٦٨	٢,١١٧,٣٩٥	صافي ربح السنة