مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات الصفحات

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) --

البيانات المالية الموحدة:

بيان المركز المالي الموحد ١

بيان الدخل الموحد ٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ٣-٤

بيان التدفقات النقدية الموحد ٥-٦

بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية ٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٨- ١٢٣

معلومات مالية مكملة للبيانات المالية الموحدة ١٢٤ - ١٢٥

ديلويت أند توش - فرع قطر
بناية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سحيم بن حمد
منطقة السد
ص. ب ٤٢١
الدوحة - قطر

هاتف: ٤٤٢٤١١١٢ ٩٧٤+
فاكس: ٤٤٤٢٢١٣١ ٩٧٤+
www.deloitte.com

ديلويت

ق.ر ٩٩-٨

٤٦٢/JK/FY٢٠٢٣

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") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما هو معدّل من قبل مصرف قطر المركزي.

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 المجوعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني ذات العلاقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر. هذا، وقد إلتزمنا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن أدلة التدقيق 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 ٢٠٢٢. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف عالج تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
الانتهاء من تخصيص سعر الشراء للاندماج مع بنك الخليج التجاري (ش.م.ق.ع.)	
استحوذ البنك على بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ ويتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "دمج الأعمال" في غياب إرشادات محددة في معايير المحاسبة المالية. ظلت المحاسبة الأولية لدمج الأعمال غير مكتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم الإبلاغ عن القيم المؤقتة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. أدى التوزيع الأولي لسعر الشراء أيضاً إلى الاعتراف بالشهرة الأولية والموجودات غير الملموسة بمبلغ ١,٧٦ مليار ريال قطري كما في تاريخ الاستحواذ. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الانتهاء من تخصيص سعر الشراء وتم تعديل القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المقتناة بأثر رجعي. وقد أدى ذلك إلى إعادة بيان الشهرة إلى ٠,٨٨ مليار ريال قطري وإعادة بيان الأصول غير الملموسة إلى ٠,٩٢ مليار ريال قطري. وظفت الإدارة مقيمين خارجيين لمساعدة البنك في تحديد قيم الموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة نتيجة لدمج الأعمال. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحجم سعر الشراء والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي أجرتها الإدارة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة، من بين أمور أخرى، الطعن في أحكام الإدارة لتقييم القيمة العادلة لأنواع مختلفة من الأصول، بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة: لمزيد من التفاصيل حول أمر التدقيق الرئيسي هذا: الملاحظة ٣ (ج) (٢) – دمج الأعمال الملاحظة ١٤ – الموجودات غير الملموسة الملاحظة ٤٥ – دمج الأعمال	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بشأن التخصيص سعر الشراء، والتي تضمنت، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: – قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط على عمليات المحاسبة لدمج الأعمال وتحديد قيم الموجودات المكتسبة والمطلوبات التي تحملتها؛ – قمنا بتقييم المهارات والكفاءات والمؤهلات والموضوعية للمقيمين الخارجيين وتقييم شروط تعاملهم مع البنك لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم كافياً لأغراض التدقيق؛ – لقد قمنا بالاستعانة بمتخصصينا الداخليين لتقييم التقديرات التي تم إجراؤها والأحكام المطبقة وأساليب التقييم المستخدمة في تخصيص سعر الشراء؛ – قمنا باختبار، على أساس عينة، دقة البيانات الدائمة التي قدمها البنك للمقيمين؛ – قمنا بتقييم النهج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تعديلات القيمة العادلة للبنك فيما يتعلق بمحفظة الموجودات المالية المستحوذ عليها بالتكلفة المطفأة، على وجه الخصوص، الموجودات التمويلية، وطعن في أحكام الإدارة بشأن عميل محدد أو عوامل متعلقة بالسوق، مثل التخلف عن السداد المتوقع معدلات؛ – اتفقنا على نتائج تخصيص سعر الشراء الذي قام به المقيمون للمبلغ المذكورة في البيانات المالية الموحدة؛ – قمنا بتقييم تحديد وتقييم الموجودات غير الملموسة بناءً على فهمنا لأعمال الكيان الذي تم الاستحواذ عليه؛ – قمنا بإعادة صياغة الدقة الرياضية للتقييمات التي تم إجراؤها؛ و – قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات الإفصاح ذات الصلة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف عالج تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
تدنيّ قيمة الموجودات المالية	
بلغت الموجودات المالية للمجموعة لبنود داخل وخارج الميزانية العمومية ما قيمته ١٧٩,٧٠ مليار ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٩٣,٦٩ مليار ريال قطري). بلغ مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤,١١ مليار ريال قطري (٢,٠١ مليار ريال قطري في سنة ٢٠٢١). 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". هناك خطر يتمثل في أن الموجودات المالية غير دقيقة نظراً للأسباب التالية: – المنهجيات المستخدمة لتطوير إحتمالية التعثّر (PD)؛ الخسارة عند التعثّر (LGD)؛ و التعرضات الإئتمانية عند التعثر (EAD) غير مناسبة. - التجزئة غير المناسبة للمحافظ المستخدمة لتطوير مقاييس المخاطر. - لا يمثل عدد ونطاق السيناريوهات المستقبلية تغطية للمستوى المناسب من النتائج المحتملة. - تقنيات الاستقراء المستخدمة في تخطيط السيناريوهات والمقاييس (إحتماليّة التعثر والخسارة عند التعثر والتعرضات الإئتمانية عند التعثر) في الفترات المستقبلية غير مناسبة. - المنهجية المستخدمة لتخصيص الإحتمالية لكل سيناريو قد تكون غير مناسبة أو غير مدعومة. - الزيادات الجوهريّة (أو الإنخفاضات) في مخاطر الائتمان (الحركات بين المرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣) لم يتم تحديدها بشكل كامل أو دقيق في الوقت المناسب.	قمنا بتقييم فهمنا لعملية الأعمال المتحققة من انخفاض قيمة الأصول المالية وبتقييم وإختبار التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة ذات الصلة على حوكمة البيانات والمنهجيات والمدخلات والإفتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن عملنا المنجز يشمل الإجراءات التالية على نموذج خسائر الإئتمان المتوقعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): – إختيار عينات من التسهيلات الإئتمانية، ولقد قمنا بإجراء مراجعة مفصلة لمخاطر الإئتمان والنظر بمراحل تلك التسهيلات الإئتمانية للمجموعة وخسائر الإئتمان المتوقعة المحتسبة. – لقد قمنا بإشراك المتخصصين الداخليين لدينا لمراجعة وتقييم الافتراضات والمنهجيات المستخدمة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) للبنك ونموذج خسارة الائتمان المتوقعة وأنظمة ومنهجية التصنيف الداخلي للعملاء. – مراجعة وتقييم البيانات والإفتراضات والمنهجيات المستخدمة في نموذج خسائر الإئتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الخاص بالبنك (إحتمالية التعثّر (PD)، الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرضات الإئتمانيةعند التعثر (EAD)، والتصنيف الداخلي للعملاء. – تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مؤشرات مخاطر الإئتمان للموجودات المالية إستناداً إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) وتوجيهات مصرف قطر المركزي والتأثيرات المحتملة على مراحل خسائر الإئتمان المتوقعة والمخصصات المتوقعة. – تقييم منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة، وسيناريوهات الإقتصاد الكلي، ونموذج التحقق / الإختبار وتعديلات ما بعد المنهج على أساس عينات مختارة. – تقييم 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.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف عالج تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة لمزيد من التفاصيل المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا: الإيضاح رقم ٣ – السياسات المحاسبية الهامة للموجودات والمطلوبات المالية. الإيضاح رقم ٤– إدارة المخاطر المالية الإيضاح رقم ٧– القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية الإيضاح رقم ٩– أرصدة لدى بنوك الإيضاح رقم ١٠– موجودات التمويل الإيضاح رقم ١١ – إستثمارات مالية	
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	
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 تتم معالجتها بشكل يومي هناك خطر يتمثل في إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية المتعلقة بها، اذ لم يتم تصميمها بصورة دقيقة ولا تعمل بشكل فعال. 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 إحتمالات الإحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو تغيير البيانات الأساسية.	إن منهج التدقيق الخاص بنا يعتمد على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات لفحص الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تشمل إجراءات التدقيق لدينا: – الحصول على فهم تكنولوجيا المعلومات في التطبيقات ذات الصلة للتقارير المالية بما في ذلك نظام البنك المصرفي ونظام الخزينة و نظام المراسلات والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. – فحص عناصر التحكم الآلي في الإدخال والمعالجة والإخراج الرئيسية المتعلقة بعمليات الأعمال ذات الصلة. – فحص ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بضوابط الرقابة الآلية والمعلومات التي يعالجها الحاسوب والمتعلقة بأمن الوصول وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة؛ و – تقييم دقة واكتمال المعلومات التي تم معالجتها بواسطة الحاسوب ذات الصلة بالبيانات المالية المدققة.

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 نبدي 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 جوهرية. إذا تبين لنا بناءاً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهرية فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك .لا يوجد لدينا أي ملاحظات حولها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الإدارة المكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديله من قبل مصرف قطر المركزي، وللرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية للتمكين من إعداد البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبـدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

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. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءاً 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. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعّدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- 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 الوحيدين عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، بالأمور 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 حول المتطلبات القانونية 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 مع قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام النظام الأساسي للبنك على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

الدوحة – قطر
١٢ فبراير ٢٠٢٣

عن ديلويت آند توش
فـرع قطـر

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)	١ يناير ٢٠٢١ (معدّل)
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨	٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٢٢٠,٧١٢	٧,٠٧٠,٥٠٧
أرصدة لدى بنوك	٩	٦,١٠٨,٧٦٨	٩,١٥٥,٨١٢	٦,٣٠٧,٥٧٥
موجودات التمويل	١٠	١١٧,٨٥٩,٢٨١	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
إستثمارات مالية	١١	٣١,٤٧٦,٦٥٨	٣٢,٧٥٢,٦٦٧	٢٠,٥٨٥,٨٣٤
إستثمارات في شركات زميلة	١٢	٣٤٥,٨٧٨	٣٤٨,٩٣٥	٥٣٤,١١٦
موجودات ثابتة	١٣	٩٠١,٨٨٨	٧١٤,٦٨٠	٢٧١,٤٠٦
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٦٧٨,٥٩٢	١,٨٠١,٨٩٣	—
موجودات أخرى	١٥	٤,٠٧٣,٩٤٨	٣,٢٧٩,٨١٥	٣٦٢,٠٠٥
إجمالي الموجودات		**١٦٧,٥٣٣,٢١٣**	**١٧٤,١٥٤,٧١٦**	**١٢١,١١٤,٨٨٠**
المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية				
المطلوبات				
أرصدة من بنوك	١٦	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧
حسابات عملاء جارية	١٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	٩,١٩٢,٦٣٤	٨,٤٩١,٩٩٧
تمويل صكوك والدين	١٨	٧,٦٨٤,١٧٦	٧,٧٣٥,٦١٨	٦,٠٢٣,١٨٠
تمويلات أخرى	١٩	٣,٨٤٣,٢٣٦	٥,٦٩٩,٩٩٤	١,٢٧٠,٧٧٥
مطلوبات أخرى	٢٠	٥,٦٢٩,١٩٨	٥,٨٤٩,٩٧٥	٢,٣٣١,٥٥٨
إجمالي المطلوبات		**٥٤,٦٩٦,٣٩٤**	**٥١,٧٢٤,٧٩٨**	**٤٦,٠٩٧,٠٠٧**
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٢١	**٨٨,٥٥٤,٨٧٩**	**٩٧,٧٦٣,٦٣٠**	**٦٠,٤٢٥,٩٠٢**
حقوق الملكية				
رأس المال	٢٢	٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٢	٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٧١٤,١٦٦
إحتياطي مخاطر	٢٢	٢,٣٩٨,٥٤٣	٢,٢٨٢,٨٢٤	١,٧٩٦,٦٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	٢٢	٣٢,٨٤٤	٣٦,١٢٥	٢٥,٢٠٤
إحتياطي تحويل عملات أجنبية	٢٢	(١٤٨,٦٠٠)	(٨٧,٣٢٨)	(٧٩,٦١٨)
إحتياطيات أخرى	٢٢	١٤٠,٥١٢	١٢٧,٢٧٤	١٢٦,٢٢٢
أرباح مدورة		١,٧١٦,٣٢١	٢,١٦٣,٥٧٩	٢,٢٨٢,٧٣١
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك		**٢٣,٠٨٣,٧٨٦**	**٢٣,٤٦٦,٦٤٠**	**١٤,٣٦٥,٣٠٥**
حقوق ملكية غير مسيطرة	٢٣	١٩٨,١٥٤	١٩٩,٦٤٨	٢٢٦,٦٦٦
الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي	٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	—
إجمالي حقوق الملكية		**٢٤,٢٨١,٩٤٠**	**٢٤,٦٦٦,٢٨٨**	**١٤,٥٩١,٩٧١**
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية		**١٦٧,٥٣٣,٢١٣**	**١٧٤,١٥٤,٧١٦**	**١٢١,١١٤,٨٨٠**

لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وذلك في ٢٩ يناير ٢٠٢٣ وقد تم التوقيع عليها بالإنابة عن المجلس من قبل:

محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني	حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني	فهد بن عبدالله آل خليفة
رئيس مجلس الإدارة	نائب الرئيس	الرئيس التنفيذي للمجموعة

تم إعداد هذه البيانات من قبل إدارة المجموعة وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification Purposes Only

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
إيرادات أنشطة التمويل	٢٥	٥,٢٤٣,٨٦٢	٣,٧١٠,٦١٢
إيرادات أنشطة الإستثمار	٢٦	١,٢٥١,٢١٧	٨٨٤,٥٨٩
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار		٦,٤٩٥,٠٧٩	٤,٥٩٥,٢٠١
إيراد رسوم وعمولات		٤٣٥,٥٣٦	٣٢٩,٢٦٠
مصروف رسوم وعمولات		(٤,٠٢١)	(٥,٥٣٧)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	٢٧	٤٣١,٥١٥	٣٢٣,٧٢٣
إيراد تحويل عملات أجنبية (بالصافي)	٢٨	٢٧٠,٨٩١	١٧٢,٦١١
حصة من نتائج شركات زميلة	١٢	٢٧,٢٠١	١٣,٧٠٦
إيرادات أخرى	٢٩	١٥,٣٥٢	١,٢٩٨
إجمالي الإيرادات		٧,٢٤٠,٠٣٨	٥,١٠٦,٥٣٩
تكاليف موظفين	٣٠	(٥٢١,٨٥١)	(٤٢٧,٩٥٠)
إستهلاك وإطفاء	١٤،١٣	(١٧٨,٠٥٢)	(٦٨,٠٩٧)
مصروفات أخرى	٣١	(٥٥٩,٦٤٨)	(٣٠٠,٣٨٥)
مصروفات تمويل		(١,٠٣٠,٨٦٢)	(٥٢٩,١٠٣)
إجمالي المصروفات		(٢,٢٩٠,٤١٣)	(١,٣٢٥,٥٣٥)
صافي خسائر تدني قيمة من أرصدة لدى بنوك		(١٣,٣٠٦)	(١,٢٤١)
صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل		(١,٥٥٦,٤٥٥)	(٩١٠,٣٤٠)
صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات		(٥٣,٣٠٢)	(١٨٨,٨٣٦)
صافي (خسائر تدني قيمة) / استردادات على التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الإئتمان		(٨٦,٥٥٣)	٣,٧٣٣
ربح السنة قبل العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار		٣,٢٤٠,٠٠٩	٢,٦٨٤,٣٢٠
مطروحاً: العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٢١(ج)	(١,٨٥٤,٥١٦)	(٩٤٨,٨٤٣)
ربح السنة قبل الضريبة		١,٣٨٥,٤٩٣	١,٧٣٥,٤٧٧
مصروف الضريبة	٣٢	(٢٢,٢٤٢)	(٤,٧٧٢)
صافي ربح السنة		١,٣٦٣,٢٥١	١,٧٣٠,٧٠٥
صافي ربح السنة العائد على:			
مساهمي البنك		١,٣٤٤,٣٤٣	١,٧١٧,٩٣٢
حقوق ملكية غير مسيطرة		١٨,٩٠٨	١٢,٧٧٣
		١,٣٦٣,٢٥١	١,٧٣٠,٧٠٥
العائد الأساسي والمخفف على السهم (بالريال القطري)	٣٦	٠.١٤٠	٠.٢١٨

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification
Purposes Only

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مدورة	إحتياطيات أخرى	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي المصرف	حقوق ملكية غير مسيطرة	الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدّل)	٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٢٨٢,٨٢٤	٣٦,١٢٥	(٨٧,٣٢٨)	٢,١٦٣,٥٧٩	١٢٧,٢٧٤	٢٣,٤٦٦,٦٤٠	١٩٩,٦٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٦٦,٢٨٨
التغير في إحتياطي تحويل عملات أجنبية	--	--	--	--	(٦١,٢٧٢)	--	--	(٦١,٢٧٢)	--	--	(٦١,٢٧٢)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	--	--	--	(٢,٥٥٦)	--	--	--	(٢,٥٥٦)	--	--	(٢,٥٥٦)
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	--	--	--	(٧٢٥)	--	--	--	(٧٢٥)	--	--	(٧٢٥)
صافي ربح السنة	--	--	--	--	--	١,٣٤٤,٣٤٣	--	١,٣٤٤,٣٤٣	١٨,٩٠٨	--	١,٣٦٣,٢٥١
توزيعات أرباح معلنة وموافق عليها لسنة ٢٠٢١	--	--	--	--	--	(١,٥٨١,٠٠٠)	--	(١,٥٨١,٠٠٠)	--	--	(١,٥٨١,٠٠٠)
توزيع سندات الفئة الأولى من رأس المال	--	--	--	--	--	(٤٦,٠٠٠)	--	(٤٦,٠٠٠)	--	--	(٤٦,٠٠٠)
محول إلى إحتياطي مخاطر	--	--	١١٥,٧١٩	--	--	(١١٥,٧١٩)	--	--	--	--	--
صافي الحركة في إحتياطيات أخرى	--	--	--	--	--	(١٣,٢٣٨)	١٣,٢٣٨	--	--	--	--
مخصص المساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٤٢)	--	--	--	--	--	(٣٥,٦٤٤)	--	(٣٥,٦٤٤)	--	--	(٣٥,٦٤٤)
صافي الحركة في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة	--	--	--	--	--	--	--	--	(٢٠,٤٠٢)	--	(٢٠,٤٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٣٩٨,٥٤٣	٣٢,٨٤٤	(١٤٨,٦٠٠)	١,٧١٦,٣٢١	١٤٠,٥١٢	٢٣,٠٨٣,٧٨٦	١٩٨,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٨١,٩٤٠

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

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

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

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطيات أخرى	أرباح مدورة	إجمالي حقوق لملكية المنسوبة لمساهمي المصرف	حقوق ملكية مسيطرة	غير	الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما ذكرت سابقاً	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧١٤,١٦٦	١,٧٩٦,٦٠٠	٢٥,٢٠٤	(٣,٦١٨)	١٢٦,٢٢٢	٢,٢٠٦,٧٣١	١٤,٣٦٥,٣٠٥	٢٢٦,٦٦٦	—	—	١٤,٥٩١,٩٧١
المعدلة (إيضاح رقم ٤٦)	—	—	—	—	(٧٦,٠٠٠)	—	٧٦,٠٠٠	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، معدلة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧١٤,١٦٦	١,٧٩٦,٦٠٠	٢٥,٢٠٤	(٧٩,٦١٨)	١٢٦,٢٢٢	٢,٢٨٢,٧٣١	١٤,٣٦٥,٣٠٥	٢٢٦,٦٦٦	—	—	١٤,٥٩١,٩٧١
التغير في إحتياطي تحويل عملات أجنبية	—	—	—	—	(٧,٧١٠)	—	—	(٧,٧١٠)	—	—	—	(٧,٧١٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة	—	—	—	١٥,٦٧٩	—	—	—	١٥,٦٧٩	—	—	—	١٥,٦٧٩
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	—	—	—	٧٢٥	—	—	—	٧٢٥	—	—	—	٧٢٥
ربح من بيع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة	—	—	—	(٥,٤٨٣)	—	—	٥,٤٨٣	—	—	—	—	—
صافي ربح السنة	—	—	—	—	—	—	١,٧١٧,٩٣٢	١,٧١٧,٩٣٢	١٢,٧٧٣	—	—	١,٧٣٠,٧٠٥
توزيعات أرباح معلنة وموافق عليها لسنة ٢٠٢٠	—	—	—	—	—	—	(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	—	—	—	(١,٢٧٥,٠٠٠)
توزيع سندات الفئة ١ من رأس المال	—	—	—	—	—	—	(٤٨,١٩٥)	(٤٨,١٩٥)	—	—	—	(٤٨,١٩٥)
محول إلى إحتياطي مخاطر	—	—	٤٨٦,٢٢٤	—	—	—	(٤٨٦,٢٢٤)	—	—	—	—	—
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	—	—	—	—	—	١,٠٥٢	(١,٠٥٢)	—	—	—	—	—
مخصص المساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية (إيضاح ٤٢)	—	—	—	—	—	—	(٤٢,٨١٣)	(٤٢,٨١٣)	—	—	—	(٤٢,٨١٣)
الاستحواذ على حصة غير مسيطرة في شركة تابعة	—	—	—	—	—	—	١٠,٧١٧	١٠,٧١٧	(٣٧,٤٥٨)	—	—	(٢٦,٧٤١)
عمليات دمج الأعمال (إيضاحات رقم ٢٤ و ٤٥)	١,٨٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٨,٧٣٠,٠٠٠	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٣٠,٠٠٠
صافي الحركة في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة	—	—	—	—	—	—	—	—	(٢,٣٣٣)	—	—	(٢,٣٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٣٠٠,٠٠٠	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٢٨٢,٨٢٤	٣٦,١٢٥	(٨٧,٣٢٨)	١٢٧,٢٧٤	٢,١٦٣,٥٧٩	٢٣,٤٦٦,٦٤٠	١٩٩,٦٤٨	—	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٦٦,٢٨٨

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification
Purposes Only

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
ربح السنة قبل الضريبة		١,٣٨٥,٤٩٣	١,٧٣٥,٤٧٧
تعديلات لـ:			
صافي خسارة تدني قيمة موجودات مالية		١,٥٥٦,٤٥٥	٩١٠,٣٤٠
صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية		٥٣,٣٠٢	١٨٨,٨٣٦
صافي خسائر تدني قيمة أرصدة لدى بنوك		١٣,٣٠٦	١,٢٤١
صافي خسائر تدني قيمة / (استردادات) التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان		٨٦,٥٥٣	(٣,٧٣٣)
(ربح) قيمة عادلة / خسارة من إستثمارات أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٦	(٦٢)	٨١
(ربح) غير محقق / خسارة من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة		(٩١,٧٦٤)	١٦٧,٠٢٧
إستهلاك وإطفاء	١٣، ١٤	١٧٨,٠٥٢	٦٨,٠٩٧
صافي إطفاء تكاليف المعاملات والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) من تمويلات الصكوك، تمويلات أخرى وأرصدة من بنوك		(٥٥,٩٨٠)	١٢,٨٤٤
صافي خسارة / (ربح) من بيع إستثمارات أوراق مالية	٢٦	٣,٠٠٨	(١٣٧)
إيراد توزيعات أرباح	٢٦	(٨,٩٦٩)	(٣,٩١١)
حصة من نتائج شركات زميلة	١٢	(٢٧,٢٠١)	(١٣,٧٠٦)
الخسارة الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وإعادة تقييم حق استخدام الموجودات		١٣,٠٤٥	٥,٨٠٥
صافي إطفاء علاوة وخصم على إستثمارات أوراق مالية		٧٩,١٢٩	(٥,٧١٦)
مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٠(ب)	٩,٦٦٤	١٠,٤٨٦
الربح قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل		٣,١٩٤,٠٣١	٣,٠٧٣,٠٣١
التغير في حساب الإحتياطي لدى مصرف قطر المركزي		١٢,٤٣٢	(١,٦٣٠,٢٤١)
التغير في أرصدة لدى بنوك		٥١,٦٨٧	(٩٤٢,٢٧٥)
التغير في موجودات التمويل		٨٣٢,٤٧١	(١١٣,٣١٨)
التغير في موجودات أخرى		(٣٦١,٥٣٣)	(١,٠٧٩,١٦٠)
التغير في الأرباح المستحقة من إستثمارات أوراق مالية		١,٥١٥	١٧,٧٥٣
التغير في أرصدة من بنوك		٥,٥٥٨,٣٨٠	(١٩,٢١٣,٧٢٢)
التغير في الحسابات الجارية للعملاء		(٤٥٥,٨٠٧)	(١٨٠,٤٨٩)
التغير في مطلوبات أخرى		٤٩٩,٢٥٧	١٠٠,٥٥٠
التغير في الأرباح المستحقة على تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى		٢٦,٠٥٢	٥٤,٨٥٦
		٩,٣٥٨,٤٨٥	(١٩,٩١٣,٠١٥)
توزيعات أرباح مستلمة		٨,٩٦٩	٣,٩١١
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢٠(ب)	(٥٣,٤٧٢)	(٣,٦١٠)
مساهمة الصندوق الاجتماعي والرياضي		(٤٢,٨١٣)	(٥٤,٣٨٦)
ضريبة مدفوعة		(١٥,٧٠٣)	(١٠,٩٩٨)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل		٩,٢٥٥,٤٦٦	(١٩,٩٧٨,٠٩٨)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
استحواذ على إستثمارات أوراق مالية		(٣,٤١٣,١٥٦)	(٣,١٢٤,٣٩٧)
متحصلات من بيع/ إسترداد إستثمارات أوراق مالية		٤,١٣٩,٣٧٦	١,٨٤٧,٣٩٣
إضافات على دمج الأعمال	٤٥(و)	—	٨,٩٨٥,٠٧٤
مشتريات أصول ثابتة		(٢٥٠,٨٥٣)	(٥٠,٩٩٣)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	١٢	١٠,٧٠٠	١٠,٧٠٠
صافي النقد الناتج من أنشطة الإستثمار		٤٨٦,٠٦٧	٧,٦٦٧,٧٧٧

تتمة...

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification
Purposes Only

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب ان تُقرأ بالتزامن معها.

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

	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير في حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار		(٩,٢٠٨,٥٦٩)	١٠,٤٩٤,٢٥٦
صافي المتحصلات من تمويل صكوك وتمويلات أخرى		٨٣٥,٠٩٤	٣,٠٨٢,٠٩٧
سداد تمويل صكوك وتمويلات أخرى		(٢,٦٧٧,٨٣٧)	(١,٥٦٤,٥٧٣)
الربح المدفوع على الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي		(٤٨,١٩٥)	—
صافي سداد مطلوبات الإجارة		(٣٧,٠٤٠)	(٤٢,٥٦٢)
توزيعات أرباح مدفوعة		(١,٦٢٧,٩٧٦)	(١,٢٠٨,٢٤٠)
صافي التغير في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة		(٢٠,٤٠٢)	(٢٩,٠٧٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل		(١٢,٧٨٤,٩٢٥)	١٠,٧٣١,٩٠٤
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٣,٠٤٣,٣٩٢)	(١,٥٧٨,٤١٧)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٩,١٤٠,٩٥٠	١٠,٧١٣,٧٨٣
بنود غير نقدية			
أثر التغير في أسعار تحويل العملات على النقد وما يعادله المحتفظ به		(٥٨,٧٣٩)	٥,٥٨٤
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٣٧	٦,٠٣٨,٨١٩	٩,١٤٠,٩٥٠

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (٣٧) للحصول على تفاصيل المعاملات غير النقدية الهامة.

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification
Purposes Only

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أموال الأعمال الخيرية غير الموزعة كما في ١ يناير	٩,٩٢٧	٢,٤٧٢
صافي الدخل المحظور للشريعة خلال السنة	٣٦,٨١٨	٧,٤٥٥
إجمالي مصادر أموال الأعمال الخيرية	٤٦,٧٤٥	٩,٩٢٧
إستخدامات أموال الأعمال الخيرية		
الأبحاث والتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة	--	--
أموال الأعمال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر	٤٦,٧٤٥	٩,٩٢٧

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar
12 FEB 2023
Signed for Identification Purposes Only

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ 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، لوسيل مارينا، الدوحة، دولة قطر. تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). تقوم المجموعة بصفة أساسية بمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية والتمويل والإستثمار ولديه ١٧ فرعاً 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.

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

تم الاندماج في صفقة مقايضة للأسهم من خلال إصدار ٠.٥ سهم جديد لمصرف الريان مقابل كل سهم واحد في الخليجي عند إغلاق يوم العمل في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ ("تاريخ السريان")، وبعد ذلك تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر. في التاريخ الفعلي، تم حل الخليجي واستوعب المصرف، الذي سيكون الكيان القانوني المتبقي وسيستمر في إجراء جميع العمليات وفقًا لمبادئ الشريعة، موجوداته ومطلوباته.

١. الكيان الصادر عنه التقرير (تتمة)

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة هي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	رأس المال	النشاط الرئيسي	النسبة الفعلية من الملكية	
				٢٠٢٢	٢٠٢١
الريان للإستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	أعمال مصرفية إستثمارية	١٠٠٪	١٠٠٪
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة[١]	المملكة المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه إسترليني	أنشطة إستثمارية	٧٥٪	٧٠٪
الريان وشركائه ذ.م.م.	قطر	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	إستشارات عقارية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة واجهة الوسيل البحرية	جزر كايمان	١٠٠ دولار أمريكي	أنشطة إستثمارية	١٠٠٪	١٠٠٪
صكوك مصرف الريان المحدودة [٢]	جزر كايمان	٢٥٠ دولار أمريكي	إصدار صكوك	١٠٠٪	١٠٠٪
الخليجي فرنسا أس. أيه[٣&٥]	فرنسا	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ يورو	أنشطة مصرفية	١٠٠٪	١٠٠٪
ايه كيه سي بي فاينانس ليمتد[٣]	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات	١٠٠٪	١٠٠٪
أيه كيه سي بي فالكون المحدودة[٣&٦]	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات	١٠٠٪	١٠٠٪
أيه كيه سي بي ماركتس ليمتد[٣]	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	مشتقات أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أنشطة التمويلية	١٠٠٪	١٠٠٪
لوسيل المحدودة	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	والاستثمارية	١٠٠٪	١٠٠٪
مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.[٤]	قطر	١,٠٠٠ ريال قطري	إصدار صكوك	١٠٠٪	--

(١) في ١٤ يوليو ٢٠٢١، استحوذ البنك على ٥٪ أسهم إضافية في شركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة. 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 ٧٣.٧٦% من بنك الريان بي إل سي.

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

(٣) شركات تابعة للخليجي والتي أصبحت شركات تابعة للمجموعة عند اكتمال الاندماج بين البنك والخليجي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢٢) لمزيد من التفاصيل حول اندماج الأعمال.

(٤) مصرف الريان للتمويل ذ.م.م. تأسست في مركز قطر للمال كمسؤولية محدودة لغرض إصدار الصكوك وأنشطة أخرى لصالح البنك.

(٥) فيما يتعلق بالاندماج، تواصل شركة الخليجي فرنسا أس. أيه العمل في وضعها الحالي كبنك تقليدي. كما في تاريخ التقرير، لا توجد خطط معمول بها لتحويل محفظة الشركة التابعة إلى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وعليه، فإن صافي الربح الذي حققته الشركة التابعة لا يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد، ويتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة التابعة ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

(٦) وفقاً للاجتماع العام الأخير الذي عقدته شركة أيه كيه سي بي فالكون المحدودة في ١٠ يناير ٢٠٢٣، تم حل الشركة بعد ثلاثة أشهر من تاريخ تسجيل العائد النهائي للشركة. إجراءات التصفية جارية اعتباراً من تاريخ التقرير.

ليس لدى المجموعة أي شركات تابعة لها نواحي جوهرية مادية غير مسيطرة.

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.

يتضمن بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتائج فترة الشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لبنك الخليجي التجاري ش.م.ق.ع.

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 (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة. علاوة على ذلك، يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (١) "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية البنكية والمؤسسات المالية الإسلامية" فيما يتعلق بالتطبيق بأثر رجعي والإفصاحات المتعلقة بالتغيير في السياسة المحاسبية. قام البنك بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم اعتماد التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل البنك.

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 بإستخدام تلك العملة الوظيفية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) إستخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في 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 رقم (٥).

(هـ) عرض البيانات المالية الموحدة

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بحسب السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها على استرداد / تسوية غالبية الموجودات / المطلوبات لبند البيان المالي المقابل. يتم تقديم تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداول) في الإيضاح رقم (٤.٤.٢) والإيضاح رقم (٣٥).

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) المعايير والتفسيرات الجديدة

I. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٧): إعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ في عام ٢٠٢٠. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدور في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف وتعظيم المنفعة للمستفيدين وتشجيع مبادئ المساءلة والإدارة السليمة.

لم يكن هناك تأثير مادي على المجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

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 تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية الوعد والخيار والتحوط الترتيبات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

I. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

يصنف هذا المعيار ترتيبات وعد وخيار إلى فئتين على النحو التالي:

أ) "وعد أو خيار ثانوي" والذي يرتبط بهيكل الصفقة المنفذة باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتمليك، وما إلى ذلك؛ و

ب) "منتج وعد وخيار" الذي يستخدم كترتيب قائم بذاته متوافق مع الشريعة الإسلامية.

علاوة على ذلك، ينص المعيار على المحاسبة عن الالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناشئة عن منتجات وعد وخيار المستقلة والمحاسبة عن ترتيبات التحوط بناءً على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لم يكن هناك تأثير مادي على المجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

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 (٣٩): التقارير المالية للزكاة

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

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بتطبيقه مبكرا.

تقوم المجموعة حاليا بتقييم أثر هذا المعايير.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٠): إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل *الإسلامي*

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٤٠) في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٨) "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم (١): العرض العام والإفصاحات لمعيار المحاسبة المالية رقم (١) في البيانات المالية (المعدل ٢٠٢١)

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

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بتطبيقه مبكرا.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

فيما يلي بعض التعديلات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛

(ب) تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية كمفهوم أوسع؛

(ج) تم تعديل التعريفات وتحسينها؛

(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛

(هـ) يُسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والخصوم على أنها متداولة وغير متداولة.

(و) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والصدقات إلى إيضاحات القوائم المالية.

(ز) تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل؛

(ح) تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء؛

(ط) تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية؛

(ي) تحسين التقارير الخاصة بالعملات الأجنبية والتقارير القطاعية.

(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على جميع المؤسسات ، والجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الدولية ، والجزء الثالث ينص على الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛ و

(ل) لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءًا من هذا المعيار وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) إصلاح سعر الربح بين البنوك (IBOR)

سعر الربح المعروض بين البنوك – تعديلات المرحلة ٢، التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، تتناول المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصالح معيار السعر، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار السعر بمعدل مرجعي بديل. توفر التعديلات عملياً من بعض المتطلبات المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومحاسبة التحوط.

تطلب التعديلات من المنشأة الأخذ في الإعتبار المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المطلوب من خلال إصالح معيار السعر عن طريق تحديث معدل الربح الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

تعمل المجموعة على وضع سياسات لتعديل الأسعار المعروضة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من إصالحات سعر الفائدة المعروض بين البنوك. أجرت المجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة فيما يتعلق بالتعرض للموجودات والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة المرتبطة بالمعدلات السارية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢٢. قامت المجموعة بوضع التطورات والتحديثات اللازمة على النظام لاستيعاب المعدلات الخالية من المخاطر والتي ستحل محل معدلات الأسعار الربح المعمول بها بين البنوك.

تجري المجموعة مناقشات مع مختلف أصحاب الحصص لتعديل الشروط التعاقدية استعداداً للإصلاحات المتوقعة بتطبيق وتقييم الاستعداد لاعتماد معدلات مرجعية بديلة ويواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن االنتقال. قامت المجموعة بجدولة الجدول الزمني لجميع أنواع المنتجات وفئات الموجودات المتأثرة بإصلاح سعر الربح المطبقة بين البنوك لضمان الانتقال السلس.

(ج) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التي يسيطر عليها البنك (الشركات التابعة له) حتى ٣١ ديسمبر من كل عام. تتحقق السيطرة عندما يقوم البنك بما يلي:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها؛
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها.
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما اذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فإنها تعتبر أن لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها الصلاحية، بما في ذلك:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

- حجم حيازة المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتشتت حيازات حاملي الأصوات الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة أو أصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يلزم اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل السياسات المحاسبية المستخدمة متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

يتم تحديد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. يمكن قياس حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية تخول حامليها حصة متناسبة من صافي الأصول عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصص غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة. يتم اختيار القياس على أساس كل اقتناء على حدة. يتم قياس حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف الأولي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

ينسب الربح أو الخسارة إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة. ينسب ربح أو خسارة الشركات التابعة إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

التغييرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحقوق المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. أي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم احتساب مكاسب أو خسارة الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة محتفظ بها و (٢)) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ، ناقصاً مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة بمثابة القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للمحاسبة اللاحقة عند الاقتضاء، أو التكلفة عند الاعتراف الأولي باستثمار في شركة زميلة أو ترتيب مشترك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٢) دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدتها المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المشتراة وحصة حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المقتناة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ الاقتناء، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء ما يلي:

- الأصول أو المطلوبات الضريبية المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مزايا الموظفين.
- المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للحيازة المقتناة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم المبرمة للمجموعة لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للشركة المشتراة.
- الموجودات (أو مجموعات الاستبعادات) المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع.

يتم قياس الشهرة على أنها الزيادة في مجموع المقابل المحول، ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة ، والقيمة العادلة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقًا في الشركة المشتراة (إن وجدت) على صافي الشراء – المبالغ المستمدة من الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة. بعد إعادة التقييم، إذا تجاوز صافي مبالغ تاريخ الاستحواذ للموجودات القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المفترضة مجموع المقابل المحول، ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة المشتري المحتفظ بها مسبقًا في الشركة المقتناة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة على الفور في بيان الدخل الموحد كمكسب شراء صفقة.

عندما يشتمل المقابل المحول من قبل المجموعة في عملية دمج الأعمال على ترتيب مقابل طارئ، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء ويتم إدراجه كجزء من المقابل المحول في دمج الأعمال. يتم تعديل التغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل لتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المقابلة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.
تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. المقابل الطارئ المصنف كحقوق ملكية لا يعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يعاد قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

عند تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن الحصص المملوكة سابقًا للمجموعة (بما في ذلك العمليات المشتركة) في الشركة المقتناة يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد.

إذا كانت المحاسبة الأولية لدمج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الدمج، تقوم المجموعة بإعداد تقارير عن المبالغ المؤقتة للبنود التي لم تكتمل المحاسبة الخاصة بها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي، إذا كانت معروفة، كانت ستؤثر على المبالغ المعترف بها على أنها من ذلك التاريخ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٢) دمج الأعمال (تتمة)

التكاليف المتعلقة بالاستحواذ، بخلاف تلك المرتبطة بإصدار سندات الدين أو حقوق الملكية، التي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بدمج الأعمال، يتم إدراجها كمصروفات عند تكبدها.

بالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تتوافق مع تعريف الأعمال التجارية، تقوم المجموعة بتخصيص التكلفة بين الموجودات والمطلوبات الفردية القابلة للتحديد. يتم تحديد تكلفة الموجودات والمطلوبات المقتناة من خلال: (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. و (ب) تخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات الفردية، بخلاف الأدوات المالية، بناءً على قيمتها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

(٣) الشهرة

يتم إثبات الشهرة مبدئياً وقياسها على النحو المبين أعلاه.

لا يتم إطفاء الشهرة ولكن تتم مراجعة الانخفاض في قيمتها على الأقل سنويا. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل من وحدات توليد النقد للمجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج. يتم اختبار وحدات توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها للتحقق من انخفاض القيمة سنوياً، أو بشكل أكثر تكراراً عندما يكون هناك مؤشر على أن الوحدة قد تنخفض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من القيمة الدفترية للوحدة، يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل موجودات في الوحدة. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد، يتم تضمين المبلغ المنسوب من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع.

(٤) المساهمات غير المسيطرة

يتم تسجيل الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير المنسوبة إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد في حقوق الملكية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المنسوبة للحقوق غير المسيطرة في بيان الدخل الموحد كدخل منسوب إلى الحصص غير المسيطرة. يتم تخصيص الخسائر المطبقة على الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في رصيد الحقوق 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.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو ترتيب مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أية مبالغ معترف بها سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك الشركة كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق ملكية أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الإحتفاظ 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٥) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم إستبعاد 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 إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على إنخفاض في القيمة.

(٦) 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 الإستثمار 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، جزءً من صافي إستثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الإعتراف بنصيبها من الخسائر الإضافية. يتم الإعتراف 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 بإستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الإستحواذ على الإستثمار في شركة زميلة، يتم الإعتراف بأي زيادة في تكلفة الإستثمار على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها في حصة الشركة من الإستثمار. يتم إثبات أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الإستثمار بعد إعادة التقييم ومباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم فيها الإستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأية خسارة تدني في القيمة فيما يتعلق بإستثمار 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 جزءًا من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الإعتراف 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 الإستثمارعن 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 الإعتراف 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

(٦) الشركات الزميلة (الشركات المستثمر فيها التي تتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية)(تتمة)

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 الإعتراف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود المصالح في الشركة الزميلة غير المرتبطة بالمجموعة.

(٧) إدارة *الأموال*

تدير المجموعة وتشرف على موجودات محتفظ بها في وحدة إئتمان وأدوات إستثمار 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.

(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 الآنية في تواريخ المعاملات.

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

يتم الإعتراف 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 مركز 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".

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) العملات الأجنبية (تتمة)

(٢) *العمليات الأجنبية (تتمة)*

عند التوحيد، يتم أخذ الفروق في أسعار الصرف الناتجة عن تحويل صافي الإستثمار في الكيانات الأجنبية، والتمويلات وأدوات العملة الأخرى المحددة كتحوطات لهذه الإستثمارات، إلى "حقوق الملكية". عندما يتم التصرف في عملية أجنبية، أو يتم التخلص منها بشكل جزئي، يتم الإعتراف 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 الإستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في حقوق الملكية وعرضها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن حقوق الملكية.

(ه) الإستثمارات المالية

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

(١) التصنيف

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) – "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يحتوي على نهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية.

بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

(أ) أدوات حقوق الملكية؛
(ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)؛ و
(ج) وأدوات استثمارات أخرى.

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقا على انها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات؛ و
(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ه) الإستثمارات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

تصنيف الاستثمار

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

التكلفة المطفأة

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الإعتراف المبدئي

يجوز للمجموعة إجراء اختيار غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف الأولي، على النحو التالي:

(أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ و
(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة او الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على اسس مختلفة.

(٢) الإعتراف وإلغاء الإعتراف

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

يتم إلغاء الإعتراف 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الإستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس

القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافا 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.

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 الإعتراف المبدئي تقاس الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة. يتم الإعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في بيان التغيرات 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

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) "الاستثمار 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.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع ويتم عرضها في القيمة العادلة المنفصلة الاحتياطي ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية بعض لاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على اساس كل اداة منفردة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء. الارباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقا على الاطلاق في بيان الدخل الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعرف بها في احتياطات القيمة العادلة يتم تحويلها الى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدات على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بصورة واضحة استردادا لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها من بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الإستثمارات المالية (تتمة)

بينما بالنسبة للاستثمار ذات الطبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد الى بيان الدخل الموحد.

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 مخصوما منه مدفوعات السداد الأصلية مضافا إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصا أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءً متمماً 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 بإستخدام سعر إقفال 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.

(و) الموجودات المالية

تشتمل موجودات التمويل على تمويل ملتزم بالشريعة 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 ناقصا مخصصات خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

ذمم 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 زائدا هامش الربح) في أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذمم 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.

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).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات المالية (تتمة)

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 الاستصناع 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 الاستصناع 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 مبدئيا بالمستحق من البنوك وموجودات التمويل والحسابات الجارية للعملاء والمستحق للبنوك والمطلوبات المالية في تاريخ نشوئها. يتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئيا في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه المجموعة طرفا للنصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل المالي أو المطلوب المالي مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليها– بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل – تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائه أو إصداره.

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) *الإعتراف والقياس المبدئي*

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(٢) *إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية*

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بموجود مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات 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 كبيرا 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.

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 الدفتري للموجود (أو المبلغ الدفتري المخصص لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا 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 بجزء 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 الإعتراف. يتم الإعتراف 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 الإعتراف عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو إنتهاء إلتزاماتها 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.

(ح) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (بإستثناء أدوات حقوق 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 الإئتمانيّة منذ الاعتراف الأولي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (بإستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

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 الإعتراف الأولي أو التي تحتوي على مخاطر إئتمانية منخفضة (١- سندات سيادية محلية تحمل تصنيفًا ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً إئتمانياً (صفراً) 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 الإعتراض في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الإعتراف 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.

المرحلة ٣: الموجودات المالية المتعثرة - منخفضة القيمة الإئتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقًا للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان غير المنتظمة على مدار عمر الإئتمان وتعلق بالأرباح المحسوبة عليها، وفقًا لتعليمات مصرف قطر المركزي. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص 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 رقم ٣٩) مع نهج خسارة الإئتمان المتوقعة. يفرض معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) على المجموعة تسجيل مخصصات مقابل خسارة الإئتمان 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 الإئتمان المتوقعة المرتبطة بإحتمال التخلف عن السداد في الأشهرالإثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الأصل المالي المُشترى بعد حصول تدنٍ في قيمته الإئتمانية أو ذلك الذي منح أساساً مع تدني قيمته الإئتمانية (POCI)، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (بإستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

المرحلة ٣: الموجودات المالية المتعثرة – منخفضة القيمة الإئتمانية (تتمة)

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسائر الإئتمان 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 الإئتمان المتوقعة، بإستثناء ما يلي، والتي يتم قياس خسائر الإئتمان 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 الإئتمان بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي بها.

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

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الإئتمان. وهي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية في تاريخ التقرير: بإعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
- إلتزامات التمويلات غير المسحوبة: بإعتبارها 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 الإنخفاض الثلاثة إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الإئتماني متدنياً.
الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الإئتمان 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).

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي حول التدريج والمخصصات لبعض التعرضات ، والتي تعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (بإستثناء 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 حاليا في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءا 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 ان يدخل المدين في حالة إفلاس او لاعادة تنظيم مالي لمنظمة أخرى، أو
- إختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

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

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

يعفى أي تعرض إئتماني لحكومة دولة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الإئتمانية 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؛

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) إنخفاض قيمة الموجودات المالية (بإستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الموحدة في بيان المركز المالي (تتمة)

- 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 الإعتراف به في إحتياطي القيمة العادلة.

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.

(ط) 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.

(ي) 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 الإعتراف بالموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 كربح.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله أوراقاً نقدية وعملات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود 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 التغييرات في قيمتها العادلة ويتم إستخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

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

(ل) 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 المبدئي بأسعار المعاملات والتي هي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، يتم لاحقا قياس أدوات إدارة مخاطر الالتزام الشرعي بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسبا. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (بما في ذلك محاسبة التحوط)

تشتمل المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر على كافة الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات تجارية. يتم قياس المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تصنف المجموعة بعض المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. تحتسب المجموعة علاقة تحوط عند استيفاء جميع الشروط التالية:

– علاقة التحوط موثقة بشكل كاف، وتحدد أداة التحوط والبند المغطى، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وكيف ستقوم المجموعة بتقييم فعالية أدوات التحوط؛

– من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً في تحقيق الأهداف المرجوة منه والتي تم توثيقها في الأصل في استراتيجية إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة تلك عن طريق تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوطة؛

– من المحتمل التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية، في حالة تحوطات التدفقات النقدية، والتي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد؛

– يمكن قياس فعالية التحوط بشكل موثوق؛ و

– يتم تقييم التحوط على أساس مستمر ويتم تحديده على أنه فعال للغاية طوال فترة التقرير المالي.

تمت مناقشة علاقات التحوط هذه أدناه:

تحوطات التدفق النقدي - مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في التحوط من التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة، فإن الجزء الفعال من التغييرات يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمشتقات في احتياطي القيمة العادلة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في احتياطي القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف في نفس الفترة حيث تؤثر التدفقات النقدية المتحوط عليها على بيان الدخل الموحد. يتم إثبات أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (بما في ذلك محاسبة التحوط) (تتمة)

إذا انتهت صلاحية مشتق التحوط أو تم بيعه أو إنهاؤه أو ممارسته، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في التحوط المتوقف لمعاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي المعترف به في احتياطي القيمة العادلة من الفترة التي كان فيها التحوط سارياً من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فسيتم إعادة تصنيف الرصيد في احتياطي القيمة العادلة على الفور إلى بيان الدخل الموحد كتعديل لإعادة التصنيف.

تحوطات القيمة العادلة – المؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في تغطية التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة ، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتق مباشرة في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى والمنسوب إلى المخاطر المحوطة. إذا انتهت صلاحية مشتق التحوط أو تم بيعه أو إنهاؤه أو ممارسته، أو لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة على بند مغطى، والذي يتم من أجله استخدام طريقة الربح الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الربح الفعلي المعاد حسابه لهذا البند على مدى عمره المتبقي.

مشتقات التحوط – غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

عندما يتم الاحتفاظ بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، ولكن نظراً لخصائص الأداة المشتقة (أي عندما تتضمن خيارات مضمنة)، فإنها غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم الاعتراف بجميع التغييرات في قيمتها العادلة على الفور في بيان الدخل الموحد. تتضمن هذه الفئة أيضًا مشتقات العملات الأجنبية (مثل عقود الصرف الآجلة ومقايضات العملات الأجنبية) التي تُستخدم للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة بين أنشطة الإقراض والتمويل وخيارات أسعار الفائدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن أدوات تداول المشتقات للمجموعة بشكل أساسي عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات أسعار الربح، والتي تبيعها المجموعة للعملاء من أجل تمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ التقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات المقابلة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

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

تتضمن أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمجموعة تعهداً من جانب واحد بشراء/ بيع العملات ومقايضات معدلات الربح. بعد الاعتراف المبدئي بأسعار المعاملة، كونها أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، يتم قياس أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة لاحقا بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية، حسب الاقتضاء. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس المبدئي

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 جزء مكملا لوظيفة المعدات ذات الصلة تتم رسملتها كجزء من تلك المعدات.
الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

مباني	٢٠-٤٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٥-١٠ سنوات
أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية	٣-٧ سنوات
السيارات	٣ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٢-٥ سنوات

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

(ن) الموجودات غير الملموسة

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

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاءها على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة تقرير. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء ، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية ويتم المحاسبة عنها على أساس مستقبلي. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، والتي تقاس بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في بيان الدخل الموحد عند استبعاد الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الموجودات غير الملموسة

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

	الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية	رخصة
العمر الإنتاجي	غير محدد	محددة (٨ سنوات)	محددة (١٠ سنوات)	محددة (٥ سنوات)
طريقة الاطفاء المستخدمة	تم اختباره لانخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد	يتم إطفاءها على أساس القسط الثابت على مدى فترات التوفر	يتم إطفاءها على أساس القسط الثابت على مدى فترات التوفر	يتم إطفاءها على أساس القسط الثابت على مدى فترات التوفر
تم اكتسابه أو الحصول عليه داخلياً	مكتسب	مكتسب	مكتسب	مكتسب

(س)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 مبدئياً بالتكلفة ، حيث أنها القيمة العادلة للمقابل المدفوع. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم تسجيل مطلوبات البنوك بالتكلفة المطفأة.

(ع) 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 الإستخدام أو القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أيهما أكبر.

(ف) 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.

(ص) 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 بقيمها 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)

(ق) 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 إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم ربح المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم 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.

(ر) 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.

(ش) تمويل صكوك

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

(ت) المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصص عندما يكون لدى المجموعة إلتزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. 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 الالتزام، إن كان ذلك ملائما.

(ث) 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) منافع الموظفين (تتمة)

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 تحت بند مطلوبات أخرى.

(خ) رأس المال والاحتياطيات

توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

(ذ) الإعتراف بالإيرادات

المرابحة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه 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 مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. 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 الإعتراف بالإيراد وهامش الربح المصاحب له في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقاً لطريقة نسبة الإنجاز أو طريقة المقاولة المنتهية.

الوكالة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ذ) الإعتراف بالإيرادات

الإيرادات من خدمات إدارة الأصول

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات إدارة الأصول (التي يتم عرضها في إيراد الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم ادارة الأصول ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق 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 إيراد الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمما لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة ويتم إدراجه في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات، ودراسة الجدوى / ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة، ويتم الاعتراف بها بمرور الوقت عند تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم تحديد وتحديد الأداء، وكذلك توقيت رضاهم، في بداية العقد.

لقد خلص البنك بشكل عام إلى أنه مسؤول في ترتيبات إيراداته لأنه يتحكم عادة في الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

إيراد توزيعات الأرباح

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

(ض) ضريبة الدخل

يتم إحتساب 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 ذ.م.م. و الريان وشركائه ذ.م.م. والتي تخضع أرباحها للضريبة وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة.

تتكون مصاريف الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والضرائب المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو في الربح أو الخسارة.

الضريبة الحالية هي الضريبة المستحقة الدفع أو المستحقة القبض على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة ، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير ، وأي تعديل على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

– الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
– الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يحتمل معه عدم عكسها في المستقبل المنظور؛ و
– الفروق المؤقتة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ض) ضريبة الدخل (تتمة)

يتم قياس الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بناءً على القوانين التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول تاريخ التقرير.

تتم تسوية الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانونًا لموازنة الالتزامات الضريبية الحالية مقابل الأصول الضريبية الحالية ، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس الكيان الخاضع للضريبة ، أو على كيانات ضريبية مختلفة ، لكنها تنوي لتسوية الالتزامات والأصول الضريبية الحالية على أساس صافي أو سيتم تحقيق أصولهم والتزاماتهم الضريبية في وقت واحد.

يتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة عن خسائر الضريبة غير المستخدمة والإئتمان 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.

(ظ) 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.

(غ) الضمانات المالية

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

يتم الإعتراف 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 المطفأ 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.

(أ أ) قبولات

تنشأ عندما يكون البنك ملزمًا بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد عمليات القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول ، تصبح الأداة التزامًا غير مشروط (مسودة زمنية) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها بشكل التزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي مقابل السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب ب) قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الاعتراف الأولي، مطروحاً منه أقساط السداد الرئيسية، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به و مبلغ الاستحقاق مطروحًا منه أي تخفيض لانخفاض القيمة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

(ج ج) الضمانات المصاحبة

يكتسب البنك ضمانات لتسوية بعض موجودات التمويل. يتم إثبات هذه الضمانات بصافي القيمة الممكن تحقيقها في تاريخ الاقتناء ويتم تصنيفها كعقارات استثمارية. وبالتالي ، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين محترفين مستقلين.

يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على هذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه المكاسب أو الخسائر.

(د د) المطلوبات المحتملة

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

(هـ هـ) 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.

(و و) الأنشطة الإئتمانية

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات إئتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالإنابة 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.

(ز ز) العائدات التي تحظرها الشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الإعتراف 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.

(ح ح) 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط ط) إجارة

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

المجموعة كمستأجر

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة، أم يحتوي على إجارة. يعتبر العقد اجارة، أو يحتوي على إجارة، إذا كان العقد ينقل حق الانتفاع (ولكن ليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل فترة متفق عليها.

التصنيف والقياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على عنصر الإجارة و واحد أو أكثر من مكونات الإجارة الإضافية أو غير الإجارة، تتبنى المجموعة نهجاً مبسطاً تختار بموجبه، حسب فئة الأصل الأساسي، عدم فصل المكونات غير المتعلقة بالإجارة عن مكونات الإجارة، وحساب بديل لكل مكون من مكونات الإجارة وأي المكونات غير مرتبطة بالإجارة كمكون إجارة واحد.

تصنف المجموعة بصفتها المؤجر أو المستأجر كل إجارة على النحو التالي:

أ. تشغيل الإجارة.
ب. إجارة منتهية بالتملك مع انتقال الملكية المتوقع بعد انتهاء مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهدية ؛ أو
ج. إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية خلال مدة الإجارة (بما في ذلك المشاركة المتناقصة إجارة).

في تاريخ بدء الاجارة، تعترف المجموعة كمستأجر بأصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) وصافي مطلوبات الإجارة، (أي إجمالي مطلوبات الإجارة ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

حق إستخدام الأصل (حق الانتفاع)

الاعتراف والقياس الأولي

عند الاعتراف الأولي، يقيس المستأجر حق إستخدام الأصل بالتكلفة. تتكون تكلفة حق إستخدام الأصل مما يلي:

أ. التكاليف الأولية لحق إستخدام الأصل؛
ب. التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و
ج. تكاليف الإزالة أو تكاليف وقف التشغيل.

تحدد المجموعة التكلفة الأساسية لحق إستخدام الأصل باستخدام طريقة تقدير المطلوبات. بموجب هذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لحق إستخدام الأصل من خلال التقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع أو المستحق الدفع (أي إجمالي إيجارات الإجارة) مقابل حق إستخدام الأصل، بموجب معاملة مماثلة.

إعفاءات الاعتراف والمحاسبة المبسطة للمستأجر

تختار المجموعة كمستأجر عدم تطبيق متطلبات إثبات وقياس الإجارة على:

– الإجارة قصيرة الأجل، و
– الإجارة التي يكون أصلها منخفض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط ط) إجارة

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة كمستأجر بقياس حق إستخدام الأصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لتأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم للإجارة. يشمل المبلغ القابل للاطفاء من حق إستخدام الأصل من الأصل مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت، ويتم إطفاؤه وفقاً لأساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق إستخدام الأصل.

تقوم المجموعة بإطفاء حق إستخدام الأصل من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي المقدر لحق إستخدام الأصل، والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. تحدد المجموعة مدة الإجارة، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً، بالإضافة إلى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

أ. فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة ستمارس هذا الخيار؛ و / أو
ب. خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن المجموعة لن تمارس هذا الخيار.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة" لتحديد ما إذا كان حق إستخدام الأصل قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة في الاعتبار القيمة المتبقية المقدرة للأصل الأساسي. أي مطلوبات ذات صلة، بما في ذلك وعود شراء الأصل الأساسي، يتم أخذها في الاعتبار أيضاً بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة".

صافي مطلوبات الإجارة

الاعتراف والقياس الأولي

يتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كحساب مطلوبات مقابل).

يتم إثبات إجمالي مطلوبات الإجارة مبدئياً على أنه إجمالي مبلغ إيجارات الإجارة الدائنة لفترة الإجارة. يتكون الإيجار المستحق من الدفعات التالية مقابل حق إستخدام الأصل الأساسي خلال فترة الإجارة:

- إيجارات الإجارة الثابتة ناقصاً أية حوافز مستحقة؛
- إيجارات الإجارة المتغيرة بما في ذلك الإيجارات الإضافية؛ و
- مدفوعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، مقابل إنهاء الإجارة (إذا كانت مدة الإجارة تعكس قيام المستأجر بخيار الإنهاء).

يتم خصم الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي مطلوبات الإجارة.

يتم إثبات هامش الجدية الذي دفعته المجموعة كمدين من المؤجر ولا يتم خصمه من التزام الإجارة، ما لم يتم تعديله مقابل نقل الملكية أو التعديل مقابل التزام الإيجار إذا تم الاتفاق عليه بين الأطراف، على وقت حدوث مثل هذا الحدث.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق

بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة صافي مطلوبات الإجارة من خلال:

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

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة في بيان الدخل المرحلي الموحد بناء على شروط الإجارة على أساس النسبة الزمنية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

تعديل عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء، تحتسب المجموعة تعديلات عقود الإجارة على النحو التالي:

أ. تغيير في شروط الإجارة: إعادة احتساب وتعديل حق استخدام الأصل، مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة. أو
ب. تغيير في إيجارات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة والإجارة المؤجلة التكلفة فقط، دون التأثير على حق إستخدام الأصل.

يعتبر تعديل الإجارة مكوناً جديداً للإجارة ويتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر، إذا كان التعديل ينقل كلا من الحق في استخدام الأصل الأساسي المحدد وزيادة إيجارات الإجارة المقابلة للحق الإضافي لإستخدام الأصول. بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أي من الشروط المذكورة أعلاه، تعتبر المجموعة الإجارة على أنها إجارة معدلة اعتباراً من تاريخ السريان وتعترف بها كمعاملة إجارة جديدة. تعيد المجموعة احتساب مطلوبات الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة وأصل حق الانتفاع، وإلغاء الاعتراف بمعاملات الإجارة الحالية والأرصدة.

٤ إدارة المخاطر المالية

٤/١مقدمة 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 والموجودات التمويلية وبعض الموجودات المالية الأخرى. تشمل المطلوبات المالية ودائع العملاء، والمستحق للبنوك، وتمويل الصكوك، والتمويلات الأخرى، وبعض المطلوبات المالية الأخرى. تتضمن الأدوات المالية أيضًا مطلوبات محتملة والتزامات مدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

مقدمة

إن المخاطر متأصلة 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 الإئتمان 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 الإستراتيجي في المجموعة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/١مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

إدارة المخاطر وهيكلها (تتمة)

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 الإلتزام 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 الإئتمان والسيولة في المجموعة.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر للمجموعة من قبل فريق التدقيق الداخلي في المجموعة والذي يفحص كل من كفاية الإجراءات والإلتزام 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 المجمعة 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 إنخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

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

٤/٢مخاطر الإئتمان

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

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الإئتمان 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.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- التمويل لشراء أوراق مالية: ضمانات نقدية أو أوراق مالية.
- للتمويل التجاري: الرهن على الممتلكات العقارية أوالبضاعة أوالنقد 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.

تفاصيل تكوين الذمم المدينة والأرصدة من الأنشطة التمويلية للعملاء تم توضيحها في الإيضاح رقم (١٠). كما تم توضيح تفاصيل القطاعات الجغرافية في الإيضاح رقم (٣٤).

٤/٢/١ قياس مخاطر الإئتمان

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بإستخدام 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 الإحتمالات المستخلصة من التجارب التاريخية المعدلة لتعكس البيئة الإقتصادية.

٤/٢/٢ 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 الإئتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

زيادة تركز المخاطر

ينشأ تركز 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 مقدرتهم 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 التركز 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 الإئتمانية المحددة.

٤ .إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
التعرض لمخاطر الإئتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (بإستثناء النقد في الصندوق)	**٤,٥٤٧,٠٠٣**	٤,٥٨٢,٤٦٢
أرصدة لدى بنوك	**٦,١٠٨,٧٦٨**	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	**١١٧,٨٥٩,٢٨١**	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية – دين	**٣١,٠٨٢,٣٠٦**	٣٢,٤١٨,٢٦٧
موجودات أخرى[١]	**٣,٥٧٢,٣٤٢**	٣,١١٢,١٦٦
	١٦٣,١٦٩,٧٠٠	١٧٠,١٤٨,٩٠٩
التعرض لمخاطر الإئتمان الأخرى كما يلي:		
التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة	**١,٠٢٦,٦١١**	٥,٥٤٤,٠٥٩
ضمانات	**١٣,١٠٢,٥٥٢**	١٥,١٧٠,١٢٩
إعتمادات مستندية	**١,٤٦١,٨٣٨**	٣,٣٩٩,٤٨٦
المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة (إيضاح رقم ٣٣ أ)	**٥٠٢,٧٠٧**	٦٨٢,٢١٨
	١٦,٠٩٣,٧٠٨	٢٤,٧٩٥,٨٩٢

[١] يتضمن موجودات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

يمثل الجدول أعلاه إفتراض أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان، 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)

٤.٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الإئتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

٢٠٢٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (بإستثناء النقد في الصندوق)	٤,٥٢٧,٢٨٩	--	--	١٩,٧١٤	٤,٥٤٧,٠٠٣
أرصدة لدى بنوك	٦٦١,٠٢٠	٣٩٧,٧٨٦	١,٣٠٤	٥,٠٤٨,٦٥٨	٦,١٠٨,٧٦٨
موجودات تمويل	١٠٢,١٦٦,٧٦٣	٦٢٧,٩١٥	--	١٥,٠٦٤,٦٠٣	١١٧,٨٥٩,٢٨١
إستثمارات مالية – دين	٢٩,٠٠٣,١٨٢	١,٤٠٨,٧٦٥	١٢,٤١٥	٦٥٧,٩٤٤	٣١,٠٨٢,٣٠٦
موجودات أخرى[١]	٢٤٨,٧١٣	١,٠٠٣,٦٢٣	--	٢,٣٢٠,٠٠٦	٣,٥٧٢,٣٤٢
	١٣٦,٦٠٦,٩٦٧	٣,٤٣٨,٠٨٩	١٣,٧١٩	٢٣,١١٠,٩٢٥	١٦٣,١٦٩,٧٠٠

[١] يتضمن موجودات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٢٠٢١ (معدّل)	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)	٤,٥٥٩,٩٥٠	--	--	٢٢,٥١٢	٤,٥٨٢,٤٦٢
أرصدة لدى بنوك	٣,٩٨٧,٤١٩	١,١٣١,٦٩٦	٣٦٥,٠٨٦	٣,٦٧١,٦١١	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	١٠٣,٤١١,٩٥٩	١,٣٤٣,٨٤٨	٥,١٠٦,٤٢٢	١١,٠١٧,٩٧٣	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية – دين	٣٠,٣٨٠,٥٨٥	١,٣٨٢,٩٠٤	٤٠٠,١٤٧	٢٥٤,٦٣١	٣٢,٤١٨,٢٦٧
موجودات أخرى	٢١٦,٧٨٩	١,١٧٤,٧٨٣	--	١,٧٢٠,٥٩٤	٣,١١٢,١٦٦
	١٤٢,٥٥٦,٧٢٠	٥,٠٣٣,٢٣١	٥,٨٧١,٦٥٥	١٦,٦٨٧,٣٢١	١٧٠,١٤٨,٩٠٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤.٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/ ٤ تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الإئتمان

(أ) حسب القطاع الجغرافي

٢٠٢٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة	٩١١,٧٨٣	--	--	١١٤,٨٢٨	١,٠٢٦,٦١١
ضمانات	١٠,١٧٨,٦٦٦	١٥٨,٠٨٦	--	٢,٧٦٥,٨٠٠	١٣,١٠٢,٥٥٢
خطابات اعتماد	٦٨٩,٩٠٢	--	--	٧٧١,٩٣٦	١,٤٦١,٨٣٨
المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	١٧,٧٢٦	٣٠٠,٢٦٥	--	١٨٤,٧١٦	٥٠٢,٧٠٧
	١١,٧٩٨,٠٧٧	٤٥٨,٣٥١	--	٣,٨٣٧,٢٨٠	١٦,٠٩٣,٧٠٨

٢٠٢١ (معدّل)	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة	٥,٣٩٥,٤٨٠	١٥,٩٤٤	--	١٣٢,٦٣٥	٥,٥٤٤,٠٥٩
ضمانات	١١,٩٣٦,٣٤٢	٣٦٢,٠٧٠	١٣٣,٠٥٤	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٥,١٧٠,١٢٩
خطابات اعتماد	١,٠٠٦,٩٩٥	٣٢٠,٦٤٥	٢٩٦,٨٠٧	١,٧٧٥,٠٣٩	٣,٣٩٩,٤٨٦
المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	١٣,٢١٣	٣٧٦,٤٣٧	--	٢٩٢,٥٦٨	٦٨٢,٢١٨
	١٨,٣٥٢,٠٣٠	١,٠٧٥,٠٩٦	٤٢٩,٨٦١	٤,٩٣٨,٩٠٥	٢٤,٧٩٥,٨٩٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤.٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

(ب)حسب القطاع الصناعي

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

	صافي المخاطر	صافي المخاطر
	٢٠٢٢	٢٠٢١
		(معدّل)
ممولة وغير ممولة		
الحكومة	**٣٤,٨٢١,٠٠٣**	٣٨,٢٤٦,٧٦٤
الهيئات الحكومية	**٤٦,٤٣٨,٥٠٣**	٤٥,٥٨٤,٩٥٥
الصناعة	**١,٦٨٥,١١٧**	٣,٦٠٢,٠٨٩
التجارة	**٧,٦٨٠,٠٨٤**	٨,٣٦٢,٢٧٥
الخدمات	**٣١,٢٩٣,٤٦١**	٣٠,٩٦٧,٩١٢
المقاولات	**٣,٤٣٣,٩٦٣**	٢,٥٩٧,١٧٠
العقارات	**٢٩,٠٤٢,٣٤٧**	٣٠,٠٦٨,٨٠٧
الشخصية	**٨,٧٧٥,٢٢٢**	١٠,٧١٨,٩٣٧
المطلوبات المحتملة	**١٥,٥٩١,٠٠١**	٢٤,١١٣,٦٧٤
المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	**٥٠٢,٧٠٧**	٦٨٢,٢١٨
الإجمالي	**١٧٩,٢٦٣,٤٠٨**	١٩٤,٩٤٤,٨٠١

٤/٢/٥ جودة الإئتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة بإستخدام تصنيفات مخاطر الإئتمان 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 وفقًا 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 تكرارا في حالة الموجودات غير المتداولة.

٤.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٥ جودة الإئتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢

	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية				
درجة الإستثمار	**٩,٨٩٩,٠٣٥**	--	--	**٩,٨٩٩,٠٣٥**
درجة الإستثمار الفرعية	**٤٢٥,٩٤٥**	**٣٤٥,٦٢٤**	--	**٧٧١,٥٦٩**
دون المستوى	--	--	--	--
مشكوك في تحصيلها	--	--	--	--
خسارة	--	--	--	--
	١٠,٣٢٤,٩٨٠	**٣٤٥,٦٢٤**	--	**١٠,٦٧٠,٦٠٤**
مخصص خسارة	**(١٢,٢٩٢)**	**(٢,٥٤١)**	--	**(١٤,٨٣٣)**
القيمة الدفترية	**١٠,٣١٢,٦٨٨**	**٣٤٣,٠٨٣**	--	**١٠,٦٥٥,٧٧١**

٢٠٢١

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية				
درجة الإستثمار	١٢,٨٩١,١١٧	--	--	١٢,٨٩١,١١٧
درجة الإستثمار الفرعية	٣٦٣,٢٣٦	٤٨٥,٤٤٨	--	٨٤٨,٦٨٤
دون المستوى	--	--	--	--
مشكوك في تحصيلها	--	--	--	--
خسارة	--	--	--	--
	١٣,٢٥٤,٣٥٣	٤٨٥,٤٤٨	--	١٣,٧٣٩,٨٠١
مخصص خسارة	(١,٠٨٧)	(٤٤٠)	--	(١,٥٢٧)
القيمة الدفترية	١٣,٢٥٣,٢٦٦	٤٨٥,٠٠٨	--	١٣,٧٣٨,٢٧٤

٢٠٢٢

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٥ جودة الإئتمان (تتمة)

* تشمل الربح المعلّق والذي يبلغ ٤٦٣,٦٤٨ ألف ريال قطري

	٢٠٢١ (معدّل)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
موجودات التمويل				
درجة الإستثمار	٨١,٠٠٧,٠١٣	٧,١٨٧,١٦٥	--	٨٨,١٩٤,١٧٨
درجة الإستثمار الفرعية	٢١,٩٨٨,٢٤٣	١٠,٦٥٦,٠٣٤	--	٣٢,٦٤٤,٢٧٧
دون المستوى	--	--	٩٩٣,٨٩٠	٩٩٣,٨٩٠
مشكوك في تحصيلها	--	--	١٧٨,٢١٨	١٧٨,٢١٨
خسارة	--	--	٧٤٩,٤٩٨	٧٤٩,٤٩٨
	١٠٢,٩٩٥,٢٥٦	١٧,٨٤٣,١٩٩	١,٩٢١,٦٠٦	١٢٢,٧٦٠,٠٦١
مخصص خسارة	(٥٨,٦١٧)	(٧٩٣,٩٧٩)	(١,٠٢٧,٢٦٣)	(١,٨٧٩,٨٥٩)*
القيمة الدفترية	١٠٢,٩٣٦,٦٣٩	١٧,٠٤٩,٢٢٠	٨٩٤,٣٤٣	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢

* تشمل الربح المعلّق والذي يبلغ ٥٢,٧٦٢ ألف ريال قطري

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
إستثمارات مالية – دين				
درجة الإستثمار	**٢٩,٦١٣,٨٣٤**	--	--	**٢٩,٦١٣,٨٣٤**
درجة الإستثمار الفرعية	**١,٠٣٦,١٤٦**	**٤٨٤,٦٧٦**	--	**١,٥٢٠,٨٢٢**
دون المستوى	--	--	--	--
مشكوك في تحصيلها	--	--	--	--
خسارة	--	--	**٥٧,١٦٢**	**٥٧,١٦٢**
	٣٠,٦٤٩,٩٨٠	**٤٨٤,٦٧٦**	**٥٧,١٦٢**	**٣١,١٩١,٨١٨**
مخصص خسارة	**(٣٠,٠٢٥)**	**(٢٢,٣٢٥)**	**(٥٧,١٦٢)**	**(١٠٩,٥١٢)**
القيمة الدفترية	**٣٠,٦١٩,٩٥٥**	**٤٦٢,٣٥١**	--	**٣١,٠٨٢,٣٠٦**

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٥ جودة الإئتمان (تتمة)

	٢٠٢١ (معدّل)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
إستثمارات مالية – دين				
درجة الإستثمار	٣٠,٦٧٧,٣٣٦	--	--	٣٠,٦٧٧,٣٣٦
درجة الإستثمار الفرعية	١,٢٥١,١٤٦	٥٠٧,٨٧٤	--	١,٧٥٩,٠٢٠
دون المستوى	--	--	--	--
مشكوك في تحصيلها	--	--	--	--
خسارة	--	--	٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢
	٣١,٩٢٨,٤٨٢	٥٠٧,٨٧٤	٥٧,١٦٢	٣٢,٤٩٣,٥١٨
مخصص خسارة	(١١,٧٢٩)	(٦,٣٦٠)	(٥٧,١٦٢)	(٧٥,٢٥١)
القيمة الدفترية	٣١,٩١٦,٧٥٣	٥٠١,٥١٤	--	٣٢,٤١٨,٢٦٧

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
التعرض لمخاطر الإئتمان الأخرى				
درجة الإستثمار	**١٠,٢٧٤,١٦٩**	**٥٣٣,٩٦١**	--	**١٠,٨٠٨,١٣٠**
درجة الإستثمار الفرعية	**٢,٩٥٧,٦١٨**	**١,٦١٤,٩٨٥**	--	**٤,٥٧٢,٦٠٣**
دون المستوى	--	--	**١٩٧,٤١٢**	**١٩٧,٤١٢**
مشكوك في تحصيلها	--	--	**١٠٥**	**١٠٥**
خسارة	--	--	**١٧,٩٤٨**	**١٧,٩٤٨**
	١٣,٢٣١,٧٨٧	**٢,١٤٨,٩٤٦**	**٢١٥,٤٦٥**	**١٥,٥٩٦,١٩٨**
مخصص خسارة	**(٢٥,٥٠٧)**	**(٣٣,٢٠٤)**	**(٧٩,٣٨٤)**	**(١٣٨,٠٩٥)**
القيمة الدفترية	**١٣,٢٠٦,٢٨٠**	**٢,١١٥,٧٤٢**	**١٣٦,٠٨١**	**١٥,٤٥٨,١٠٣**

	٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
التعرض لمخاطر الإئتمان الأخرى				
درجة الإستثمار	١٤,٦٤٨,٠٤٢	٥٧٢,٦٢٣	--	١٥,٢٢٠,٦٦٥
درجة الإستثمار الفرعية	٥,٣٧٦,٨٦٩	٣,٤٧٠,٩٥٨	--	٨,٨٤٧,٨٢٧
دون المستوى	--	--	٣٥,٨٢٠	٣٥,٨٢٠
مشكوك في تحصيلها	--	--	٥٦٢	٥٦٢
خسارة	--	--	٨,٨٠٠	٨,٨٠٠
	٢٠,٠٢٤,٩١١	٤,٠٤٣,٥٨١	٤٥,١٨٢	٢٤,١١٣,٦٧٤
مخصص خسارة	(١٥,١١٠)	(٣٤,٥١٣)	(٢,٠١٩)	(٥١,٦٤٢)
القيمة الدفترية	٢٠,٠٠٩,٨٠١	٤,٠٠٩,٠٦٨	٤٣,١٦٣	٢٤,٠٦٢,٠٣٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٦ تقييم جودة الإئتمان (تتمة)

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

درجة التصنيف	موجودات تمويلية	أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الإئتمان
أ أ أ إلى أ أ-	٦٣,٣٧٢,٣٨٧	٦,٧٨٧,٩٨٠	٢٨,٠٨٢,٦٧٤	١,٦٩١,٣٢٠
أ+ إلى أ-	٧,٦٤٤,٨٢٧	٢,٩٩٨,١٠٥	١,٣٢٨,٤٤٤	٤,٧٨٤,١٨١
ب ب ب+ إلى ب ب ب-	١٦,٧٥٢,٤٤٨	١١٢,٩٥٠	٢٠٢,٧١٥	٤,٣٣٢,٦٢٨
ب ب+ إلى ب-	١٤,٠٥٨,٥٠٦	٤٢٥,٩٤٥	١,٢٧٥,١٣٥	٣,٥٣٩,٣٥٨
غير مصنفة	١٩,٨٧٥,٧٦٠	٣٤٥,٦٢٤	٣٠٢,٨٥٠	١,٢٤٨,٧١١
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢١,٧٠٣,٩٢٨	١٠,٦٧٠,٦٠٤	٣١,١٩١,٨١٨	١٥,٥٩٦,١٩٨

درجة التصنيف	موجودات تمويلية	أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الإئتمان
أ أ أ إلى أ أ-	٥٣,٥١٦,٣٣٢	٨,٤٤٦,١٩٨	٢٥,٥٥٣,٠٢٧	٢,٦١٦,٥٩٣
أ+ إلى أ-	٢١,٥٨٧,٧٤٤	٣,٢٧٧,٨٤٢	٥,١١١,٣١٣	٧,٢٢٢,٨٨٦
ب ب ب+ إلى ب ب ب-	١٣,٠٨٥,٠٥٢	١,١٦٤,٨١٩	١٢,٩٩٩	٥,٣٤٨,١٠٩
ب ب+ إلى ب-	٢٠,١٦٤,٦٤١	٤٩٨,٣٦٩	١,٥٣٢,٢٤٨	٧,٨٦٦,٧٠٤
غير مصنفة	١٤,٤٠٦,٢٩٢	٣٥٢,٥٧٣	٢٧٦,٧٢٧	١,٠٥٩,٣٨٢
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدّل)	١٢٢,٧٦٠,٠٦١	١٣,٧٣٩,٨٠١	٣٢,٤٨٦,٣١٤	٢٤,١١٣,٦٧٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/٧ 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 للصكوك 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 سماسرة 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 المزادات، لتسوية الديون القائمة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / المدينين.

إن القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل متدنية القيمة الإئتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٤,٦٠٢ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١,٨٧٠ مليون ريال قطري).

٤/٢/ ٨ موجودات 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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٢٠ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٣٥ مليون ريال قطري).

٤/٢/٩ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالي أو رصيد إستثمار في سندات الدين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الإنخفاض في القيمة عندما تحدد إدارة الإئتمان بالمجموعة أن الأصل المالي أو الورقة غير قابلة للتحصيل 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 ٧٠٤ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ١,٣٨٦ ألف ريال قطري).

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٤/٢/١٠ 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 الإئتمان مشمولة بمعلومات تطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الإئتمان 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 هيكلة التسهيلات خلال الشهور الإثني عشر السابقة؛
٣. تسهيلاك متأخرة السداد بـ ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الإئتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعا 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 الإنتظام

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 هيكلة التمويلات بدلا من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحا. 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 الإئتمان 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 يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛
- تصنيف المدين في الفئة ٩ أو ١٠

٤ .إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

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

- مؤشرات كمية – مثلا وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- مؤشرات تتم بناءا على البيانات التي يتم تطويرها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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 الكلية المذكورة أعلاه ذات دلالة إحصائية أو أن النتائج المتوقعة لإحتمالية عدم الإنتظام المتوقعة تنحرف بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم التحليل النوعي لإحتمالية عدم الإنتظام المتوقعة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الإقتصاد الكلي هذه على خسارة الإئتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض والتي تعتبر منتظمة الدفع. تتم مراجعة المنهجيات والإفتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ، بشكل دوري. تم الإفصاح عن تأثير كوفيد-١٩ على المعلومات التطلعية في إيضاح رقم (٤٤).

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

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

- إحتمالية عدم الإنتظام (PD)؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الإنتظام (LGD)؛
- التعرض عند عدم الإنتظام (EAD).

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

تقديرات إحتمالية عدم الإنتظام (PD) هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

يتضمن تقدير نسبة الخسارة بإفتراض عدم الإنتظام (LGD):

١) معدل التعافي: يتم تعريفه على أنه معدل الحسابات التي انخفضت إلى حالة عدم الإنتظام ثم تمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة السداد.
٢) معدل الإسترداد: 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 الإسترداد والتي لا يتم تحقيقها في يوم التعثر في السداد المعدل للقيمة الزمنية.

يمثل التعرض عند عدم الإنتظام (EAD) التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد المجموعة عدم الإنتظام (EAD) من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن EAD لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لإلتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل عدم الإنتظام (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.

مخصص الخسارة

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

٤.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة**
الرصيد في ١ يناير	١,٠٨٧	٤٤٠	--	١,٥٢٧
تحويلات للمرحلة ١	٢	(٢)	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	(١)	١	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	--	--	--	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	١١,٢٠٤	٢,١٠٢	--	١٣,٣٠٦
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	١١,٢٠٥	٢,١٠١	--	١٣,٣٠٦
مبالغ مشطوبة	--	--	--	--
تحويل العملات الأجنبية	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢,٢٩٢	٢,٥٤١	--	١٤,٨٣٣

أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في ١ يناير	٢٢٤	٦٢	--	٢٨٦
تحويلات للمرحلة ١	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	--	--	--	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	٨٦٣	٣٧٨	--	١,٢٤١
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	٨٦٣	٣٧٨	--	١,٢٤١
مبالغ مشطوبة	--	--	--	--
تحويل العملات الأجنبية	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٠٨٧	٤٤٠	--	١,٥٢٧

٤.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

موجودات تمويلية

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة***
الرصيد في ١ يناير	٥٨,٦١٧	٧٩٣,٩٧٩	١,٠٢٧,٢٦٣	١,٨٧٩,٨٦١
تحويلات للمرحلة ١	٢,٥٦٥	(١,٥٧٥)	(٩٩٠)	--
تحويلات للمرحلة ٢	(٢,٩٣٢)	٢٧,٦٢٦	(٢٤,٦٩٤)	--
تحويلات للمرحلة ٣	(٥٩٨)	(٥٨٧,٠٢٥)	٥٨٧,٦٢٣	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	٧,٢٣٦	١٥٩,٩٥٤	١,٨٠٠,١٥١	١,٩٦٧,٣٤١
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	٦,٢٧١	(٤٠١,٠٢٠)	٢,٣٦٢,٠٩٠	١,٩٦٧,٣٤١
مبالغ مشطوبة	--	--	(٧٠٤)	(٧٠٤)
تحويل العملات الأجنبية	(٧١٣)	(٩١٣)	(٢٠٥)	(١,٨٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٤,١٥٧	٣٩٢,٠٤٦	٣,٣٨٨,٤٤٤	٣,٨٤٤,٦٤٧

*يتضمن الربح المعلّق والذي يبلغ قدره ٥٢,٧٦٢ ألف ريال قطري و ٤٦٣,٦٤٨ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي، وصافي الربح المعلّق خلال السنة بقيمة ٤١٠,٨٨٦ ألف ريال قطري

موجودات تمويلية

	٢٠٢١			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة***
الرصيد في ١ يناير	٦٦,٨١٠	٣٤٢,٦٢٠	٥٤٨,٥٠٥	٩٥٧,٩٣٥
تحويلات للمرحلة ١	٣٧٩	(٣٧٩)	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	(٨,١٥٨)	٨,١٥٨	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	(٢٢٢)	(١٤,٧٧٨)	١٥,٠٠٠	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	(٩٧)	٤٥٨,٥٥٠	٤٦٥,١٧٩	٩٢٣,٦٣٢
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(٨,٠٩٨)	٤٥١,٥٥١	٤٨٠,١٧٩	٩٢٣,٦٣٢
مبالغ مشطوبة	--	--	(١,٣٨٦)	(١,٣٨٦)
تحويل العملات الأجنبية	(٩٥)	(١٩٢)	(٣٥)	(٣٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٨,٦١٧	٧٩٣,٩٧٩	١,٠٢٧,٢٦٣	١,٨٧٩,٨٥٩

*يتضمن الربح المعلّق والذي يبلغ قدره ٣٩,٤٧٠ ألف ريال قطري و ٥٢,٧٦٢ ألف ريال قطري كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر على التوالي، وصافي الربح المعلّق خلال السنة وقدره ١٣,٢٩٢ ألف ريال قطري.

٤.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

إستثمارات في أوراق مالية	**٢٠٢٢**			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة**
الرصيد في ١ يناير	**١١,٧٢٩**	**٦,٣٦٠**	**٥٧,١٦٢**	**٧٥,٢٥١**
تحويلات للمرحلة ١	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	**(٦٤٥)**	**٦٤٥**	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	--	--	--	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	**١٨,٩٤٩**	**١٥,٣٢٠**	--	**٣٤,٢٦٩**
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	**١٨,٣٠٤**	**١٥,٩٦٥**	--	**٣٤,٢٦٩**
مبالغ مشطوبة	--	--	--	--
تحويل العملات الأجنبية	(٨)	--	--	(٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٠,٠٢٥**	**٢٢,٣٢٥**	**٥٧,١٦٢**	**١٠٩,٥١٢**

إستثمارات في أوراق الدين	٢٠٢١			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في ١ يناير	١٦,٥٧١	٢,٦٨٣	٥٧,١٦٢	٧٦,٤١٦
تحويلات للمرحلة ١	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	--	--	--	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	(٤,٨٤١)	٣,٦٧٧	--	(١,١٦٤)
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(٤,٨٤١)	٣,٦٧٧	--	(١,١٦٤)
مبالغ مشطوبة	--	--	--	--
تحويل العملات الأجنبية	(١)	--	--	(١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١١,٧٢٩	٦,٣٦٠	٥٧,١٦٢	٧٥,٢٥١

٤.إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الإئتمان

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة٣**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة**
الرصيد في ١ يناير	**١٥,١١٠**	**٣٤,٥١٢**	**٢,٠١٩**	**٥١,٦٤١**
أفتراض عند دمج الأعمال	--	--	--	--
تحويلات للمرحلة ١	٧٠	(٧٠)	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	**(٩٤٥)**	**٩٤٥**	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	**(٦)**	**(٦,٥٨٤)**	**٦,٥٩٠**	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	**١١,٢٧٨**	**٤,٤٠٠**	**٧٠,٨٧٥**	**٨٦,٥٥٣**
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	**١٠,٣٩٧**	**(١,٣٠٩)**	**٧٧,٤٦٥**	**٨٦,٥٥٣**
مبالغ مشطوبة	--	--	**(١٠٠)**	**(١٠٠)**
تحويل العملات الأجنبية	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٥,٥٠٧**	**٣٣,٢٠٤**	**٧٩,٣٨٤**	**١٣٨,٠٩٥**

تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الإئتمان

	٢٠٢٢			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في ١ يناير	٢٢,١٦٨	٨,٤٥٢	--	٣٠,٦٢٠
أفتراض عند دمج الأعمال	٢,٥٥٣	٢٠,١٨٣	٢,٠١٩	٢٤,٧٥٥
تحويلات للمرحلة ١	٣١	(٣١)	--	--
تحويلات للمرحلة ٢	(٢,٥٩٥)	٢,٥٩٥	--	--
تحويلات للمرحلة ٣	--	--	--	--
مكوّن/ (رد) (بالصافي)	(٧,٠٤٧)	٣,٣١٤	--	(٣,٧٣٣)
مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي	(٧,٠٥٨)	٢٦,٠٦١	٢,٠١٩	٢١,٠٢٢
مبالغ مشطوبة	--	--	--	--
تحويل العملات الأجنبية	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥,١١٠	٣٤,٥١٣	٢,٠١٩	٥١,٦٤٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

٤/١/١٢ قياس مخاطر الإئتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الإئتمان 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 الإئتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لإحتمال حدوث عدم إنتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها ولإرتباطات عدم الإنتظام بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة مخاطر الإئتمان بإستخدام إحتمالية عدم الإنتظام والتعرض عند عدم الإنتظام والخسارة بإفتراض عدم الانتظام.

٤/٢/ ١٢ تصنيف مخاطر الإئتمان

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

٤/٣ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، وجميعها معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تتركز مخاطر السوق الناشئة عن الأنشطة التجارية وغير التجارية في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق بالمجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال بالمجموعة ("GALCCO").

٤/٣/١ إدارة مخاطر السوق

السلطة العامة لمخاطر السوق منوطة بلجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال. إدارة مخاطر السوق بالمجموعة مسؤولة عن تطوير سياسات إدارة مخاطر السوق التفصيلية (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال / مجلس الإدارة) والإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة حكيمة لضمان حماية مصالح جميع المساهمين.

تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق على أنها اختصاص أساسي وليس الغرض منها تحييد مخاطر السوق، بل تعظيم مقايضات المخاطر / العائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعد هذا الإجراء مقدمة أساسية لإدارة المخاطر التي تتخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الاحتفاظ برأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر ضعف القدرة التشغيلية.

٤/٣/٢ 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 والمطلوبات وإدارة رأس المال هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها مخاطر السوق للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها اليومية.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة للمحافظ غير المتاجرة:

			إعادة تسعير في:				
	القيمة الدفترية	*أقل من ٣ أشهر*	*٣-١٢ شهر*	*١-٥ سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*	*غير حساسة للربح*	**معدل الربح الفعلي**
٢٠٢٢							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٠٨٨,٢٠٠	--	--	--	--	٥,٠٨٨,٢٠٠	
أرصدة لدى بنوك	٦,١٠٨,٧٦٨	٣,٨٤٦,٥٣٨	٩٨,٢٩٤	١٦٠,٠٠٠	--	٢,٠٠٣,٩٣٦	٠.٨٥٪
موجودات تمويل	١١٧,٨٥٩,٢٨١	٨٩,٦٠٨,٦٩٦	٩,١١٤,٨٠٦	٩,٩٩٨,٧٢٦	٣,٧٩٤,٢٦٤	٥,٣٤٢,٧٨٩	٤.١٤٪
إستثمارات مالية	٣١,٠٨٢,٣٠٦	٢,٠٥٩,٧٩٨	٢,٣١٦,٧٨٤	٢٢,٧٧٣,٦٠٤	٣,٠٦٧,٩٢٧	٨٦٤,١٩٣	٣.٤٦٪
موجودات مملوكة من قبل شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	٢,٩٧٧,٥٧٨	١,٥٨١,٢٨٨	٤٦٤,٠٨٦	٦٧٤,١١٥	١٩٥,٢٦٧	٦٢,٨٢٢	
	١٦٣,١١٦,١٣٣	٩٧,٠٩٦,٣٢٠	١١,٩٩٣,٩٧٠	٣٣,٦٠٦,٤٤٥	٧,٠٥٧,٤٥٨	١٣,٣٦١,٩٤٠	
أرصدة من بنوك	(٢٨,٨٠٤,٩٥٧)	(٢٨,٣٦٨,٥٧٠)	(٢٠٤,٢٨٢)	(١٩,٤٥٥)	(٢٢,٠٧٤)	(١٩٠,٥٧٦)	٢.٥٣٪
حسابات العملاء الجارية	(٨,٧٣٦,٨٢٧)	--	--	--	--	(٨,٧٣٦,٨٢٧)	
تمويل صكوك	(٧,٦٨٢,١٧٦)	(١,٠١٦,٧٦٣)	(١,٩٦٠,١٢١)	(٤,٦٥١,٠٩٤)	--	(٥٤,١٩٨)	٢.٩٨٪
تمويلات أخرى	(٣,٨٤٣,٢٣٦)	(٣,٨١٥,٠٣٤)	--	--	--	(٢٨,٢٠٢)	٢.٦٥٪
مطلوبات مملوكة من قبل شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	(٢,٠٤٠,٨١٤)	(١,٤٥٩,٨٤٢)	(٦٢,٩٥٣)	(٤٨٤)	--	(٥١٧,٥٣٥)	
	(٥١,١٠٨,٠١٠)	(٣٤,٦٦٠,٢٠٩)	(٢,٢٢٧,٣٥٦)	(٤,٦٧١,٠٣٣)	(٢٢,٠٧٤)	(٩,٥٢٧,٣٣٨)	
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	(٨٨,٥٥٤,٨٧٩)	(٦١,٢٤٧,٩٢٥)	(١٦,٦٩١,٥٥٥)	(١٠,١٤٣,٨٨٦)	--	(٤٧١,٥١٣)	١.٩٢٪
بنود بيان المركز المالي الموحد	٢٣,٤٥٣,٢٤٤	١,١٨٨,١٨٦	(٦,٩٢٤,٩٤١)	١٨,٧٩١,٥٢٦	٧,٠٣٥,٣٨٤	٣,٣٦٣,٠٨٩	
بنود خارج الميزانية العمومية الموحدة	--	٣,٧٨٧,٢٣٩	(٢٣٦,٥٠٦)	(٢,٠٢١,٥٧٠)	(١,٥٢٩,١٦٣)	--	
فجوة حساسية معدل الربح	٢٣,٤٥٣,٢٤٤	٤,٩٧٥,٤٢٥	(٧,١٦١,٤٤٧)	١٦,٧٦٩,٩٥٦	٥,٥٠٦,٢٢١	٣,٣٦٣,٠٨٩	
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٢٣,٤٥٣,٢٤٤	٤,٩٧٥,٤٢٥	(٢,١٨٦,٠٢٢)	١٤,٥٨٣,٩٣٤	٢٠,٠٩٠,١٥٥	٢٣,٤٥٣,٢٤٤	

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

			إعادة تسعير في:			
	القيمة الدفترية	*أقل من ٣ أشهر*	*٣–١٢ شهر*	*١–٥ سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*	*غير حساسة للربح*	*معدل الربح الفعلي*
٢٠٢١ (معدّل)							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٢٢٠,٧١٢	--	--	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢	
أرصدة لدى بنوك	٩,١٥٥,٨١٢	٥,١٤١,٠٦٨	١٦٠,٧٩٤	--	--	٣,٨٥٣,٩٥٠	٠.٧٥٪
موجودات تمويل	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢	٧٨,٧١٩,٦٧٣	٩,٧٣٤,٠٣٣	١٩,٥٤١,٩٢١	١١,٩٣٨,٠٧٩	٩٤٦,٤٩٦	٤.٠٣٪
إستثمارات مالية	٣٢,٤١١,٠٦٣	٧٠٦,٠٠٣	٢,٨٨٤,١٣٦	١٨,٠٢٣,٥٠٢	٩,٩٤٣,٢٩٧	٨٥٤,١٢٥	٤.١٠٪
موجودات مملوكة من قبل شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	٢,٩٦٨,٦٠٥	١,٠٣٨,٢٧٧	٧٢٢,٢٣٣	٧٠٦,٢٢٧	٢٤٦,١٣٩	٢٥٥,٧٢٩	
	١٧٠,٦٣٦,٣٩٤	٨٥,٦٠٥,٠٢١	١٣,٥٠١,١٩٦	٣٨,٢٧١,٦٥٠	٢٢,١٢٧,٥١٥	١١,١٣١,٠١٢	
أرصدة من بنوك	(٢٣,٢٤٦,٥٧٧)	(٢٠,٧٢٣,٩٦٧)	(٢,٢٥٥,٨٥٠)	(١٥٩,٨٣١)	--	(١٠٦,٩٢٩)	١.٧٠٪
حسابات العملاء الجارية	(٩,١٩٢,٦٣٤)	--	--	--	--	(٩,١٩٢,٦٣٤)	
تمويل صكوك	(٧,٧٣٥,٦١٨)	(٨٣٧,٣١٥)	(٦٣,٢٥٠)	(٦,٧٨٥,١٩٤)	--	(٤٩,٨٥٩)	٢.٤٦٪
تمويلات أخرى	(٥,٦٩٩,٩٩٤)	(٥,٣٣٤,٦٩٦)	(٣٦٢,٥٧٠)	--	--	(٢,٧٢٨)	١.٥٤٪
مطلوبات مملوكة من قبل شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	(٢,٢٥٠,٧٩٢)	(٧٥٨,٢٤٢)	(٢٣٨,٧٥٨)	(٢١٨)	--	(١,٢٥٣,٥٧٤)	
	(٤٨,١٢٥,٦١٥)	(٢٧,٦٥٤,٢٢٠)	(٢,٩٢٠,٤٢٨)	(٦,٩٤٥,٢٤٣)	--	(١٠,٦٠٥,٧٢٤)	
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	(٩٧,٧٦٣,٦٣٠)	(٦١,١٥٣,٠٦٠)	(٢٣,٧٤٠,٠٦١)	(٩,٧٨٢,١٦٤)	--	(٣,٠٨٨,٣٤٥)	١.٥٧٪
بنود بيان المركز المالي الموحد	٢٤,٧٤٧,١٤٩	(٣,٢٠٢,٢٥٩)	(١٣,١٥٩,٢٩٣)	٢١,٥٤٤,٢٤٣	٢٢,١٢٧,٥١٥	(٢,٥٦٣,٠٥٧)	
بنود خارج الميزانية العمومية الموحدة	--	٥,٣٧٠,٨٣٠	(٩٧٧,٧٧٢)	(٢,٤٧٨,١٥٥)	(١,٩١٤,٩٠٣)	--	
فجوة حساسية معدل الربح	٢٤,٧٤٧,١٤٩	٢,١٦٨,٥٧١	(١٤,١٣٧,٠٦٥)	١٩,٠٦٦,٠٨٨	٢٠,٢١٢,٦١٢	(٢,٥٦٣,٠٥٧)	
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	٢٤,٧٤٧,١٤٩	٢,١٦٨,٥٧١	(١١,٩٦٨,٤٩٤)	٧,٠٩٧,٥٩٤	٢٧,٣١٠,٢٠٦	٢٤,٧٤٧,١٤٩	

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 الإحتمالات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. الإحتمالات المعيارية التي تؤخذ في الإعتبار بشكل شهري تتضمن ١٠٠ نقاط أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات حول العالم و٥٠ 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 بإفتراض عدم وجود حركة لا متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

	زيادة متناظرة ١٠٠ نقاط أساس	**نقصان متناظر ١٠٠ نقاط أساس**
حساسية صافي الربح		
٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر	١٦,٦٨٠	(١٦,٦٨٠)
٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر	(٣٤,٠٤٣)	٣٤,٠٤٣

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل الخزينة المركزية للمجموعة، والتي تستخدم الإستثمارات المالية والدفعات 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

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي.

	٢٠٢٢	**٢٠٢١**
صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:		
يورو	(١,٨٢٤)	١,٥١٢
جنيه إسترليني	(٤٦٥)	٨٠٠
عملات أخرى	٣,٠٠١	٨,١٦٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٣ مخاطر السوق (تتمة)

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

معاملات العملة الأجنبية (تتمة)

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

	زيادة / (نقصان) في الربح أو الخسارة	
زيادة / (نقصان) بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة	٢٠٢٢	٢٠٢١
يورو	(٩١)	٧٦
جنيه إسترليني	(٢٣)	٤٠
عملات أخرى	١٥٠	٤٠٨

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر إنخفاض 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 أيضا إلى مخاطر سعر السهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
٥٪ زيادة / (نقصان) بورصة قطر		
زيادة / (نقصان) في حقوق الملكية	**٦,٢٩٣**	٦,٢٩٨

٤/٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من تلبية التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثال 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 متأصلة 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 إئتمان وإندماج وإستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/٤/٤ التعرض لمخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، تتكون بشكل كبير من صكوك مصرف قطر المركزي، واستثمارات المتاجرة السائلة قصيرة الأجل، والإيداعات بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي والجهات التنظيمية الأخرى. تراقب إدارة مخاطر السوق مخاطر السيولة للبنك على أساس يومي وهي مسؤولة عن تطوير سياسات إدارة مخاطر السيولة التفصيلية (تخضع للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال / مجلس الإدارة).

٢/٤/٤ 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.

تبلغ نسبة السيولة المحسوبة وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي ١٠٧٪ (٢٠٢١: ١١٠٪).

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤/٤/٣ تحليل الاستحقاق

يبين الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة. لقد تم تحديد تواريخ الإستحقاق / التعاقدية المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر لتاريخ الإستحقاق التعاقدي ولا تأخذ بعين الإعتبار تواريخ الإستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للإحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة النقدية. تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية لدى البنك.

٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٥,٠٨٨,٢٠٠	٨٠٥,٨٠٦	--	--	--	٤,٢٨٢,٣٩٤
أرصدة لدى بنوك	٦,١٠٨,٧٦٨	٥,٤٥٦,١٣٩	٢٩,٨١٥	٩٨,٧٩٣	٥٢٤,٠٢١	--
موجودات تمويل	١١٧,٨٥٩,٢٨١	١٠,٤١٦,٦١١	٤,٥٨٦,٣٤١	١٠,٢٧٨,٨٥٨	٤٤,٢١٣,٣١٧	٤٨,٣٦٤,١٥٤
الإستثمارات المالية	٣١,٤٧٦,٦٥٨	١,٨٦٨,٦٥٥	٤٣٤,٠٩٣	٢,٤٢٧,٨٩٥	٢٣,٤٤٩,٧٧١	٣,٢٩٦,٢٤٤
موجودات أخرى	٢,٩٨٢,٧٩٩	١,٣٧١,٢٠٤	٦٨,٨٩٤	٤٦٠,٥٦٨	٨٢٥,٢٥٨	٢٥٦,٨٧٥
إجمالى الموجودات المالية	١٦٣,٥١٥,٧٠٦	١٩,٩١٨,٤١٥	٥,١١٩,١٤٣	١٣,٢٦٦,١١٤	٦٩,٠١٢,٣٦٧	٥٦,١٩٩,٦٦٧
أرصدة من بنوك	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	١١,٩٣٤,٠٩١	١٦,٦٢١,٠٢٤	٢٠٧,٢٠٤	٢٠,٥٧٤	٢٢,٠٦٤
حسابات العملاء الجارية	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	--	--	--	--
تمويل صكوك	٧,٦٨٢,١٧٦	١,٣٦٢	٣٥٠,٩١١	٢,٦٧٨,٨٠٨	٤,٦٥١,٠٩٥	--
تمويلات أخرى	٣,٨٤٣,٢٣٦	٢٤,١٦٣	٣٦٧,٨٧٠	٣٦٣,٧١١	٣,٠٨٧,٤٩٢	--
المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	٢,٠٤٠,٨١٤	٨٣٣,٧٤٦	١,٠٤٥,٣٢٦	٦٣,٦٦٩	٤٨٦	٩٧,٥٨٧
إجمالى المطلوبات المالية	٥١,١٠٨,٠١٠	٢١,٥٣٠,١٨٩	١٨,٣٨٥,١٣١	٣,٣١٣,٣٩٢	٧,٧٥٩,٦٤٧	١١٩,٦٥١
حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٤٢,٣٦٨,١٠٢	١٨,٨٧٠,٨٣٥	١٧,١٥٠,٥٢٧	١٠,١٦٥,٤١٣	٢
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	١٣٩,٦٦٢,٨٨٩	٦٣,٨٩٨,٢٩١	٣٧,٢٥٥,٩٦٦	٢٠,٤٦٣,٩١٩	١٧,٩٢٥,٠٦٠	١١٩,٦٥٣
الفرق	٢٣,٨٥٢,٨١٧	(٤٣,٩٧٩,٨٧٦)	(٣٢,١٣٦,٨٢٣)	(٧,١٩٧,٨٠٥)	٥١,٠٨٧,٣٠٧	٥٦,٠٨٠,٠١٤

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٤/٤/٣ تحليل الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢١ (معدّل)	*القيمة الدفترية*	*أقل من شهر*	*من شهر إلى ثلاثة أشهر*	*من ثلاثة أشهر إلى سنة*	*من سنة إلى خمس سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٥,٢٢٠,٧١٢	٩٢٥,٨٨٦	--	--	--	٤,٢٩٤,٨٢٦
أرصدة لدى بنوك	٩,١٥٥,٨١٢	٨,٢٣٦,٦٩٥	٢٦٨,٢١٩	٤٩٠,٩٠٦	١٥٩,٩٩٢	--
موجودات تمويل	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢	١٢,٦٩٦,٠٧٨	٢,٨٢٢,٣٤٣	٥,٦٨٧,٢٣٦	٤٨,٨٣٢,٣٥١	٥٠,٨٤٢,١٩٤
الإستثمارات المالية	٣٢,٧٥٢,٦٦٧	٦٣١,١٢٩	٢٣٢,٣١٠	٢,٩٧٩,١٥٢	١٨,٧٤٣,٢٥٥	١٠,١٦٦,٨٢١
موجودات أخرى	٢,٩٧٦,٠٣٧	١,١٨١,٩١١	٧١,٤٤٦	٧٠٠,٠٢٢	٧٧٨,٩٨٩	٢٤٣,٦٦٩
إجمالى الموجودات المالية	١٧٠,٩٨٥,٤٣٠	٢٣,٦٧١,٦٩٩	٣,٣٩٤,٣١٨	٩,٨٥٧,٣١٦	٦٨,٥١٤,٥٨٧	٦٥,٥٤٧,٥١٠
أرصدة من بنوك	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	١٧,٢٨٠,٠٢٥	١,٧٥٣,٩٤٩	٢,٢٥٥,٨٤٧	١,٩٥٦,٧٥٦	--
حسابات العملاء الجارية	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤	--	--	--	--
تمويل صكوك	٧,٧٣٥,٦١٨	٢٨,٤٩٠	--	٦٣,٢٨٣	٧,٦٤٣,٨٤٥	--
تمويلات أخرى	٥,٦٩٩,٩٩٤	٧٤٦,١٢٩	٥٢٧,٢٧٤	١,١٦١,٢٢٦	٣,٢٦٥,٣٦٥	--
المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	٢,٢٥٠,٧٩٢	١,٢٩٨,٩٣٩	٦٠٥,٠٥٨	٢٣٩,٥٩٢	٢١٨	١٠٦,٩٨٥
إجمالي المطلوبات المالية	٤٨,١٢٥,٦١٥	٢٨,٥٤٦,٢١٧	٢,٨٨٦,٢٨١	٣,٧١٩,٩٤٨	١٢,٨٦٦,١٨٤	١٠٦,٩٨٥
حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٣٦,٤٠٦,٢٥٠	٢٧,٦٩٩,٥٥٧	٢٣,٨٥٥,٨٢٩	٩,٨٠١,٩٩٤	--
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	١٤٥,٨٨٩,٢٤٥	٦٤,٩٥٢,٤٦٧	٣٠,٥٨٥,٨٣٨	٢٧,٥٧٥,٧٧٧	٢٢,٦٦٨,١٧٨	١٠٦,٩٨٥
الفرق	٢٥,٠٩٦,١٨٥	(٤١,٢٨٠,٧٦٨)	(٢٧,١٩١,٥٢٠)	(١٧,٧١٨,٤٦١)	٤٥,٨٤٦,٤٠٩	٦٥,٤٤٠,٥٢٥

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه لمحة عن الإستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة إستناداً إلى المتبقي من إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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.

تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات يمكن تداولها بشكل كبير ومتنوعة وسائلة في حال حدوث إنقطاع غير متوقع للتدفق النقدي. تحتفظ المجموعة بإحتياطيات قانونية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السيولة بإستخدام توقعات قاسية متنوعة تطبق على المجموعة.

	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق النقدي غير المخصوم	أقل من شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٢٠٢٢							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	٢٨,٩٢٧,٢٢١	١١,٩٩٨,٩٧٠	١٦,٦٣٠,٦٩٩	٢١٩,٥٥٧	٥٤,٠٢٣	٢٣,٩٧٢
حسابات العملاء الجارية	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	--	--	--	--
تمويل صكوك	٧,٦٨٢,١٧٦	٨,٠٧٣,١٣٣	٢٤,١٦٧	٣٩٣,٨٤٧	٢,٨٤٧,٨٤٤	٤,٨٠٧,٢٧٥	--
تمويلات أخرى	٣,٨٤٣,٢٣٦	٤,١٧٦,٨٣١	٤١,٤٥٣	٣٩٩,٠٠٢	٤٩١,٠٦٠	٣,٢٤٥,٣١٦	--
مطلوبات أخرى	٥,٦٢٩,١٩٨	٥,٦٢٩,٤٣٧	٤,٣٨٨,٨٤٤	١,٠٦٥,٣٥٤	٦٣,٩٣٥	٨,١١٩	١٠٣,١٨٥
إجمالي المطلوبات	٥٤,٦٩٦,٣٩٤	٥٥,٥٤٣,٤٤٩	٢٥,١٩٠,٢٦١	١٨,٤٨٨,٩٠٢	٣,٦٢٢,٣٩٦	٨,١١٤,٧٣٣	١٢٧,١٥٧
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٩٠,٠١٩,٣١٦	٤٢,٤٢١,٦٠٢	١٨,٩٦٤,٩٩٠	١٧,٦١٤,٤٨٨	١١,٠١٨,١٢٤	١١٢
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة							
إدارة المخاطر:							
تدفق خارجي		(١٦,٦٢٩,٨٤٧)	(٣,٢٣٤,٥٧٠)	(٤,٧٩٠,٨٤١)	(١,٩٥٢,٨٠٨)	(٢,٥٢٢,٤٨٤)	(٤,١٢٩,١٤٣)
تدفق داخلي		١٦,٦٢٩,٨٤٧	٣,٢٣٤,٥٧٠	٤,٧٩٠,٨٤١	١,٩٥٢,٨٠٨	٢,٥٢٢,٤٨٤	٤,١٢٩,١٤٣
	١٤٣,٢٥١,٢٧٣	١٤٥,٥٦٢,٧٦٥	٦٧,٦١١,٨٦٣	٣٧,٤٥٣,٨٩٢	٢١,٢٣٦,٨٨٤	١٩,١٣٢,٨٥٧	١٢٧,٢٦٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)

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

	القيمة الدفترية	*إجمالي التدفق النقدي غير المخصوم*	*أقل من شهر*	*من شهر إلى ثلاثة أشهر*	*من ثلاثة أشهر إلى سنة*	*من سنة إلى خمس سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*
٢٠٢١ (معدّل)							
مطلوبات مالية غير مشتقة							
أرصدة من بنوك	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	٢٣,٣٠٤,٥٨٨	١٧,٢٨٥,٠٤٤	١,٧٥٥,٤٢٩	٢,٢٥٨,٢٦٥	٢,٠٠٥,٨٥٠	--
حسابات العملاء الجارية	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤	--	--	--	--
تمويل صكوك	٧,٧٣٥,٦١٨	٨,٥٧٨,٦٦٦	٢٨,٤٩٠	٩,٤١٤	١٣٤,٣٢٦	٨,٤٠٦,٤٣٦	--
تمويلات أخرى	٥,٦٩٩,٩٩٤	٥,٧٩٩,١٨٩	٧٤٧,٦١٩	٥٣٠,٠١٤	١,٢٠٧,٤٩٥	٣,٣١٤,٠٦١	--
مطلوبات أخرى	٥,٨٤٩,٩٧٥	٥,٨٤٩,٩٧٥	٤,٣٦٥,٩٧٧	٧٨٩,٨٩٧	٣١٩,٥١٦	١٢٩,٦٥٨	٢٤٤,٩٢٧
إجمالي المطلوبات	٥١,٧٢٤,٧٩٨	٥٢,٧٢٥,٠٥٢	٣١,٦١٩,٧٦٤	٣,٠٨٤,٧٥٤	٣,٩١٩,٦٠٢	١٣,٨٥٦,٠٠٥	٢٤٤,٩٢٧
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٩٨,٦٠٣,٦٢٦	٣٦,٤٣٠,٨٤٧	٢٧,٧٧٤,٢٠٨	٢٤,١٣٦,٣٧٠	١٠,٢٦٠,٤١٧	١,٧٨٤
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة							
إدارة المخاطر:							
تدفق خارجي		(٢١,٩٠٣,٨٦٨)	(٤,٥٥٧,٣٧٣)	(٤,٠٤٩,٠٧٣)	(٤,٥١٣,٤٥٤)	(٣,٩٥٧,٣٧٥)	(٤,٨٢٦,٥٩٣)
تدفق داخلي		٢١,٩٠٣,٨٦٨	٤,٥٥٧,٣٧٣	٤,٠٤٩,٠٧٣	٤,٥١٣,٤٥٤	٣,٩٥٧,٣٧٥	٤,٨٢٦,٥٩٣
	١٤٩,٤٨٨,٤٢٨	١٥١,٣٢٨,٦٧٨	٦٨,٠٥٠,٦١١	٣٠,٨٥٨,٩٦٢	٢٨,٠٥٥,٩٧٢	٢٤,١١٦,٤٢٢	٢٤٦,٧١١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٥ المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو السلوك البشري أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية والمخاطر الأخرى التي لها تأثير مخاطر التشغيل والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، المخاطر القانونية والشريعة والامتثال مخاطرة. تسعى المجموعة لتقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة من فشل المخاطر التشغيلية من خلال إطار من السياسات والإجراءات التي تحدد هذه المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها. تشمل الضوابط الفصل الفعال للواجبات، وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية، وتعليم الموظفين وعمليات التقييم.

تتم إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة من خلال إطار إدارة المخاطر التشغيلية المعتمد من مجلس الإدارة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وإرشادات بازل ٣.

يوضح الإطار الأدوار والمسؤوليات المحددة بوضوح للأفراد / الوحدات واللجان عبر المجموعة المشاركة في إدارة عناصر المخاطر التشغيلية المختلفة. يضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية إطار تحديد المخاطر التشغيلية داخل المجموعة ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل فعال. تشمل العناصر الرئيسية للإطار مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة القضايا والإجراءات وإعداد التقارير. يشمل الإطار أيضًا ويدمج عناصر منع مخاطر الاحتيال بشكل كامل.

وحدات الأعمال والدعم هي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن المجالات الوظيفية الخاصة بكل منها. وهي تعمل ضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية للبنك وتضمن تحديد المخاطر بشكل استباقي ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها ضمن نطاق عملها. تتم أيضًا إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية مع طبقات دفاع متعددة وأنظمة وإجراءات مخصصة لمراقبة المعاملات والمواقف والتوثيق، فضلاً عن الحفاظ على إجراءات النسخ الاحتياطي الرئيسية والأعمال خطة الطوارئ التي يتم تقييمها واختبارها بانتظام، ورصد وتحليل الموقف الأمني للبنك على أساس مستمر.

٤/٦ إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لضمان ثقة المستثمر والدائنين والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضا 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 إلتزمت 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.

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:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	بازل ٣	بازل ٣ (معدّل)
رأس مال فئة حقوق حملة الأسهم العادية ١ / الفئة ١	**٢٠,٦٤٤,٤٣٩**	٢٠,٢٦٩,٧٦٥
شريحة رأس المال الأولى	**١,٠٠٠,٠٠٠**	١,٠٠٠,٠٠٠
شريحة رأس المال الثانية	**٨٩٦,١٨٩**	٩١١,٣٢٣
إجمالي رأس المال التنظيمي	**٢٢,٥٤٠,٦٢٨**	٢٢,١٨١,٠٨٨

الموجودات المرجحة بالمخاطر

الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان	**١٠٣,٤٧٠,٧٣٥**	٩٨,١٣١,٠٤٥
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق	**٦٤٣,٦٣٠**	٥٤١,٧٧٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل	**٦,٩٦٤,٢٤٩**	٦,٠٦٨,٣٣٨
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	**١١١,٠٧٨,٦١٤**	١٠٤,٧٤١,١٦١

	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال شريحة الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك الثانية متضمن ذات التأثير الهام	إجمالي رأس المال التنظيمي وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
٢٠٢٢						
الفعلي	٪١٨.٥٩	٪١٨.٥٩	٪١٩.٤٩	٪٢٠.٢٩	٪٢٠.٢٩	٪٢٠.٢٩
الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	٪٦.٠٠	٪٨.٥٠	٪١٠.٥٠	٪١٢.٥٠	٪١٣.٥٠	٪١٥.٣٨
٢٠٢١						
الفعلي	٪١٩.٣٥	٪١٩.٣٥	٪٢٠.٣١	٪٢١.١٨	٪٢١.١٨	٪٢١.١٨
الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي	٪٦.٠٠	٪٨.٥٠	٪١٠.٥٠	٪١٢.٥٠	٪١٣.٥٠	٪١٥.١١

٥. إستخدام التقديرات والأحكام

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراضات 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 الإئتمان

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 الإئتمانية المتوقعة هي نتائج لنماذج معقدة لها عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة بينها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك ، الذي يخصص إحتمالية التعثر للصفوف الفردية ؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة والتقييم النوعي ؛
- تجزئة الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس جماعي ؛
- تطوير نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات ؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية ، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان ، والتأثير على إحتمالية التعثر و التعرض للتعثر و التعرض القائم والمضمون ؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وترجيحات احتمالها ، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الإئتمانية 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 إستخدام 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 وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بحد ذاتها).

٥. إستخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)

(٣) تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياسات القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة بإستخدام 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 بإستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: أساليب تقييم بإستخدام 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.

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

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

٥. إستخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)

(٤) تصنيف الأصل والمطلوب المالي

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وفق مستوى القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

٢٠٢٢	***المستوى الأول***	***المستوى الثاني***	***المستوى الثالث***	***المجموع***
الأصول المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	--	**٦١١,٨٨٢**	--	**٦١١,٨٨٢**
إستثمارات مالية	**٢٩١,٥٣٦**	**١٠٢,٨١٦**	--	**٣٩٤,٣٥٢**
الموجودات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	**٧١,٠٨٥**	**٤,٣٨٦**	--	**٧٥,٤٧١**
	٣٦٢,٦٢١	**٧١٩,٠٨٤**	--	**١,٠٨١,٧٠٥**
المطلوبات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	--	**٢٢٩,٣٨٣**	--	**٢٢٩,٣٨٣**
	--	**٢٢٩,٣٨٣**	--	**٢٢٩,٣٨٣**

٢٠٢١	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*المجموع*
الأصول المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	--	١٦٩,٨٧٧	--	١٦٩,٨٧٧
إستثمارات مالية	٢٤٤,٠٣٣	٩٧,٥٧١	--	٣٤١,٦٠٤
الموجودات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	٧٦,٣٥٧	٣٠	--	٧٦,٣٨٧
	٣٢٠,٣٩٠	٢٦٧,٤٧٨	--	٥٨٧,٨٦٨
المطلوبات المالية				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	--	٢٧٢,٧٢٢	--	٢٧٢,٧٢٢
المطلوبات المالية لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية	--	١,٩٩٩	--	١,٩٩٩
	--	٢٧٤,٧٢١	--	٢٧٤,٧٢١

٥. إستخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)

(٤) تصنيف الأصل والمطلوب المالي

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 ٧,٥١٨ مليون ريال قطري (٨,٨٢٥ مليون ريال قطري في ٢٠٢١) ثم إستخدام أسلوب تقييم المستوي ١ القيمة العادلة السابقة. يتم الإفصاح عن تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح رقم (٧).

لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياس القيمة العادلة خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

(٥) مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية 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 الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٦) معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) – تحديد مدة الإجارة في عقود الإجارة مع خيار التجديد والإنهاء (البنك كمستأجر)
عند تحديد مصطلح الإجارة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإجارة إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه).

تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

(٧) المخصصات و المطلوبات المحتملة الأخرى
تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية ، والتي ، بطبيعتها ، لديها عنصر متزايد من مخاطر التقاضي الملازمة لعملياتها. ونتيجة لذلك ، فإنها تشارك في العديد من الدعاوى القضائية والتحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في كل من دولة قطر وفي الولايات القضائية الأخرى ، والتي تنشأ في السياق العادي لأعمال المجموعة. عندما تستطيع المجموعة قياس التدفقات الخارجة للمنافع الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بحالة معينة وتعتبر هذه التدفقات الخارجة محتملة ، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص مقابل هذه الحالة. عندما يعتبر احتمال التدفق الخارج بعيدًا أو محتملًا ، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق به ، يتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة.

ومع ذلك، عندما ترى المجموعة أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل حالة على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن المجموعة لا تقوم بتضمين إفصاحات مفصلة خاصة بكل حالة في بياناتها المالية. بالنظر إلى عدم الموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، تأخذ المجموعة في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة الأمر والأدلة التاريخية من الحوادث المماثلة. مطلوب حكم هام لاستنتاج هذه التقديرات.

لمزيد من التفاصيل حول المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى انظر الاطلاع الى الإيضاح رقم (٣٣).

٦. القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة خمسة 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. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

- الخدمات المصرفية للشركات وتقدم نطاقا واسعا من التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية والتمويل الإسلامي إلى العملاء الأفراد.
- تتولى الخزانة والمؤسسات المالية أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال التمويل والصكوك واستخدام الأدوات المتوافقة مع الشريعة لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في الأصول السائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.
- 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.

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 بأكبر شكل بتقييم نتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

٦. القطاعات التشغيلية

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير

٢٠٢٢	***الخدمات المصرفية للشركات***	***الخدمات المصرفية للأفراد***	***الخزانة والمؤسسات المالية***	***إدارة الموجودات***	***العمليات التشغيلية الدولية***	***الوظيفة المركزية***	***المجموع***
إيرادات خارجية:							
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار	٣,٥٣٦,٨٣٩	١,٣٥١,٢٦٥	١,٢١٧,٣٢٥	٩,٨٩٥	٣٧٩,٧٥٥	--	٦,٤٩٥,٠٧٩
صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٢٥,٨٢٠	١٩٢,٦٦٠	٥٦,٣٢٣	٥٧,٣٤٠	(٦٢٨)	--	٤٣١,٥١٥
ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية	--	--	٢٦٨,٤٠٦	(٥)	٢,٤٩٠	--	٢٧٠,٨٩١
حصة من نتائج شركات زميلة	--	--	--	--	--	٢٧,٢٠١	٢٧,٢٠١
إيرادات أخرى	--	--	--	--	--	١٥,٣٥٢	١٥,٣٥٢
إجمالي إيراد القطاع	٣,٦٦٢,٦٥٩	١,٥٤٣,٩٢٥	١,٥٤٢,٠٥٤	٦٧,٢٣٠	٣٨١,٦١٧	٤٢,٥٥٣	٧,٢٤٠,٠٣٨
مصروفات تمويل	--	--	(١,٠٢٥,٥٠٤)	(١٤٥)	(٥,٢١٣)	--	(١,٠٣٠,٨٦٢)
العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	(١,٣٦١,٧٧٣)	(٣٧٧,٣٦٨)	--	--	(١١٥,٣٧٥)	--	(١,٨٥٤,٥١٦)
صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل	(١,٥٥٦,٢٢٢)	--	--	--	(٢٣٣)	--	(١,٥٥٦,٤٥٥)
صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات	--	--	(٣٢,٩٢٠)	(١,٣٤٩)	--	(١٩,٠٣٣)	(٥٣,٣٠٢)
صافي خسائر تدني قيمة التعرضات الاخرى الخاضعة لمخاطر الإئتمان	(٨٥,٥٨٨)	--	(١٣,٣٠٥)	(٩٦٦)	--	--	(٩٩,٨٥٩)
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	٦٤٧,٥٠٧	١,١٦٦,٥٥٧	٤٤٩,١٣٠	٤٧,٣٦٧	١٠٤,٩١٠	(١,٠٢٩,٩٧٨)	١,٣٨٥,٤٩٣
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٧٩,٦٥٢,٤٧١	٢٨,٣٦٩,٥٨٤	٤٢,٠٤١,٢٠٢	١٨٤,٩٢٩	١٣,٤٦٩,٠٩٨	٣,٨١٥,٩٢٩	١٦٧,٥٣٣,٢١٣
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٥,٢٤٧,٩١٧	٢,٤٦٨,١٨٤	٣٩,٨١٣,٩٥٦	١٣,٦١٣	٣,٧٦٨,٨١٧	٣,٣٨٣,٩٠٧	٥٤,٦٩٦,٣٩٤
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير	٥٥,٢٦٧,٣٨٥	٢٠,٠٥١,٢٩٥	٥,١٨٢,٧١٢	--	٨,٠٥٣,٤٨٧	--	٨٨,٥٥٤,٨٧٩

٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات *عن القطاعات الصادر عنها التقرير (تتمة)*

٢٠٢١ *(معدّل)*	*الخدمات المصرفية للشركات*	*الخدمات المصرفية للأفراد*	*الخزانة والمؤسسات المالية*	*إدارة الموجودات*	*العمليات التشغيلية الدولية*	*الوظيفة المركزية*	*المجموع*
إيرادات خارجية:							
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار	٢,١٤١,٨٠٧	١,٢٤١,٠٠٧	٨٦٨,٤٧١	١٥,٢٧٣	٣٢٨,٦٤٣	--	٤,٥٩٥,٢٠١
صافي إيراد الرسوم والعمولات	١٥١,٣٠٥	١٢١,٧١٣	١٦,٨٦٣	٣٣,٠٢٣	٨١٩	--	٣٢٣,٧٢٣
ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية	--	--	١٧٢,٠٤٨	(١)	٥٦٤	--	١٧٢,٦١١
حصة من نتائج شركات زميلة	--	--	--	--	--	١٣,٧٠٦	١٣,٧٠٦
إيرادات أخرى	--	--	--	--	--	١,٢٩٨	١,٢٩٨
إجمالي إيراد القطاع	٢,٢٩٣,١١٢	١,٣٦٢,٧٢٠	١,٠٥٧,٣٨٢	٤٨,٢٩٥	٣٣٠,٠٢٦	١٥,٠٠٤	٥,١٠٦,٥٣٩
مصروفات تمويل	--	--	(٥١٠,٦٢٩)	(٩٦١)	(١٧,٥١٣)	--	(٥٢٩,١٠٣)
العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	(٥٤٨,٠٠٩)	(٣٠٥,٩٩٧)	--	--	(٩٤,٨٣٧)	--	(٩٤٨,٨٤٣)
صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل	(١٦١,٦٦١)	(٧٥٠,٣١٠)	--	--	١,٦٣١	--	(٩١٠,٣٤٠)
صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات في أوراق مالية	--	--	(٣٢٧)	١,٤٩١	--	(١٩٠,٠٠٠)	(١٨٨,٨٣٦)
صافي استرداد و رد / (خسارة تدني قيمة) بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الإئتمان	(٣,٠٣١)	(٥)	٥,٢٧١	٢٥٧	--	--	٢,٤٩٢
ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة	١,٥٧٢,١٦٤	٣٢٠,٣٦٢	٥٠٨,٥٦٧	٢٩,١٦٦	٤٥,٧٧٨	(٧٤٠,٥٦٠)	١,٧٣٥,٤٧٧
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	٨١,٦٠٩,٥١٥	٣٠,٥٤٤,٧٧٨	٤٤,٧٥٥,٦٤٠	٢٣٧,٤٠٩	١٣,٩٦٣,٩٨٦	٣,٠٤٣,٣٨٨	١٧٤,١٥٤,٧١٦
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	٤,٨٨٠,٢٤٧	٢,٨١٤,١٩٨	٣٥,٩٨٨,٠٨٣	١٢٣,١٨٨	٤,٥١٨,٢٠٢	٣,٤٠٠,٨٨٠	٥١,٧٢٤,٧٩٨
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير	٥٧,٧٧٢,٩٩٨	١٨,١٣٣,٧٩٩	١٣,٦٩٣,٤٢٢	--	٨,١٦٣,٤١١	--	٩٧,٧٦٣,٦٣٠

٧. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠٢٢					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	--	--	٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٠٨٨,٢٠٠
أرصدة لدى بنوك	--	--	٦,١٠٨,٧٦٨	٦,١٠٨,٧٦٨	٦,١٠٨,٧٦٨
موجودات تمويل	--	--	١١٧,٨٥٩,٢٨١	١١٧,٨٥٩,٢٨١	١١٧,٨٥٩,٢٨١
إستثمارات مالية:	--				
- مقاسة بالقيمة العادلة	--	٣٩٤,٣٥٢	--	٣٩٤,٣٥٢	٣٩٤,٣٥٢
- مقاسة بالتكلفة المطفأة	--	-	٣١,٠٨٢,٣٠٦	٣١,٠٨٢,٣٠٦	٣١,١٥٣,١٠٨
الموجودات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تحتفظ بها شركة تابعة	٤,٣٨٦	٧١,٠٨٥	٢,٨٧٩,٩٠٨	٢,٩٥٥,٣٧٩	٢,٩٥٠,٢٠٢
موجودات أخرى	--	--	٥,١٩٧	٥,١٩٧	٥,١٩٧
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٦١١,٨٨٢	--	--	٦١١,٨٨٢	٦١١,٨٨٢
	٦١٦,٢٦٨	٤٦٥,٤٣٧	١٦٣,٠٢٣,٦٦٠	١٦٤,١٠٥,٣٦٥	١٦٤,١٧٠,٩٩٠
أرصدة من بنوك	--	--	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	٢٨,٨٠٤,٩٥٧
الحسابات الجارية للعملاء	--	--	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧	٨,٧٣٦,٨٢٧
تمويل صكوك	--	--	٧,٦٨٢,١٧٦	٧,٦٨٢,١٧٦	٧,٣٥٥,٩٢١
تمويلات أخرى	--	--	٣,٨٤٣,٢٣٦	٣,٨٤٣,٢٣٦	٣,٨٤٣,٢٣٦
المطلوبات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	--	--	٢,٠٨٤,٧٨٩	٢,٠٨٤,٧٨٩	٢,٠٨٤,٧٨٩
مطلوبات أخرى	--	--	١,٤٤٩,٦٤٤	١,٤٤٩,٦٤٤	١,٤٤٩,٦٤٤
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	--	--	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٨٨,٥٥٤,٨٧٩
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٢٢٩,٣٨٣	--	--	٢٢٩,٣٨٣	٢٢٩,٣٨٣
	٢٢٩,٣٨٣	--	١٤١,١٥٦,٨٠٥	١٤١,٣٨٣,٨٥٦	١٤١,٠٥٩,٦٣٦

٧. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠٢١ (معدّل)					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢	٥,٢٢٠,٧١٢	٥,٢٢٠,٧١٢
أرصدة لدى بنوك	--	--	٩,١٥٥,٨١٢	٩,١٥٥,٨١٢	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	--	--	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية:					
-مقاسة بالقيمة العادلة	٧,٢٠٤	٣٣٤,٤٠٠	--	٣٤١,٦٠٤	٣٤١,٦٠٤
-مقاسة بالتكلفة المطفأة	--	--	٣٢,٤١١,٠٦٣	٣٢,٤١١,٠٦٣	٣٢,٥٥١,٠٩٨
الموجودات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	٣٠	٧٦,٣٥٧	٢,٨٩٢,٢٥١	٢,٩٦٨,٦٣٨	٣,٠٨١,٣٢٤
موجودات أخرى	--	--	٧,٤٢٩	٧,٤٢٩	٧,٤٢٩
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	١٦٩,٨٧٧	--	--	١٦٩,٨٧٧	١٦٩,٨٧٧
	١٧٧,١١١	٤١٠,٧٥٧	١٧٠,٥٦٧,٤٦٩	١٧١,١٥٥,٣٣٧	١٧١,٤٠٨,٠٥٨
أرصدة من بنوك	--	--	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧
الحسابات الجارية للعملاء	--	--	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤
تمويل صكوك	--	--	٧,٧٣٥,٦١٨	٧,٧٣٥,٦١٨	٧,٧٣٥,٦١٨
تمويلات أخرى	--	--	٥,٦٩٩,٩٩٤	٥,٦٩٩,٩٩٤	٥,٦٩٩,٩٩٤
المطلوبات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	--	--	٢,٢٤٦,٨١٢	٢,٢٤٦,٨١٢	٢,٢٤٦,٨١٢
مطلوبات أخرى	--		٢,١٧٠,٨٨٦	٢,١٧٠,٨٨٦	٢,١٧٠,٨٨٦
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	--	--	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٩٧,٧٦٣,٦٣٠
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	٢٧٢,٧٢٢	--	--	٢٧٢,٧٢٢	٢٧٢,٧٢٢
	٢٧٢,٧٢٢	--	١٤٨,٠٥٦,١٥١	١٤٨,٣٢٨,٨٧٣	١٤٨,٣٢٨,٨٧٣

٨. النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد في الصندوق	**٥٤١,١٩٧**	٦٣٨,٢٥٠
إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*	**٤,٢٨٢,٣٩٤**	٤,٢٩٤,٨٢٦
حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي وأرصدة مع البنوك المركزية الأخرى	**٢٦٤,٦٠٩**	٢٨٧,٦٣٦
	٥,٠٨٨,٢٠٠	٥,٢٢٠,٧١٢

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

٩. أرصدة لدى بنوك

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات جارية	**٢,٢٦٩,٢٥٤**	٢,٨٥٦,٩٢٤
ودائع وكالة لدى البنوك	**١,٣٩٦,٦١١**	١,٨٠٠,٠٧٥
ذمم مدينة لمرابحة سلع	**٢,٤٤٨,٨٠٩**	٤,٤٩١,٦٠٧
الأرباح المستحقة	**٨,٩٢٧**	٨,٧٣٣
مخصص تدني القيمة*	**(١٤,٨٣٣)**	(١,٥٢٧)
	٦,١٠٨,٧٦٨	٩,١٥٥,٨١٢

١٠. موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

	٢٠٢٢	٢٠٢١
		(معدّل)
ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة التمويل:		
مرابحة	**٨٠,١٣٦,٨٨٢**	١٠٣,٤٦٩,٢٠٨
إجارة	**٤٣,٩٧٤,٥٩٠**	١٧,١٦٨,٢٧١
إستصناع	**٣٥٦,١١١**	٨١٤,٥٧٦
مشاركة	**٥,١٧٨,١٤١**	٦,١١٧,٨٨٠
أخرى	**٩٥٦,١٦٥**	١,٠٠١,٦٦٦
الأرباح المستحقة	**١,١٢٣,٦١٢**	٥٦٩,٨٩٢
إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل	**١٣١,٧٢٥,٥٠١**	١٢٩,١٤١,٤٩٣
ربح مؤجل	**(١٠,٠٢١,٥٧٣)**	(٦,٣٨١,٤٣٢)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)*	**(٤٤٥,٩٦٠)**	(٨٤٢,٠٨٤)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)*	**(٢,٩٣٥,٠٣٩)**	(٩٨٥,٠١٣)
الربح المعلق*	**(٤٦٣,٦٤٨)**	(٥٢,٧٦٢)
صافي موجودات التمويل	**١١٧,٨٥٩,٢٨١**	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢

* 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 ٢٠٢٢ بلغ ٧,٢٩٥ مليون ريال قطري والذي يمثل ٥,٩٩% من إجمالي صافي الربح المؤجل في موجودات التمويل. (١,٩٢٢ مليون ريال قطري والذي يمثل ١.٥٧٪ من إجمالي موجودات التمويل في سنة ٢٠٢١).

١٠. موجودات التمويل (تتمة)

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

	٢٠٢٢	ربح معلق	إجمالي ٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير	١,٨٢٧,٠٩٧	٥٢,٧٦٢	١,٨٧٩,٨٥٩
المخصص خلال السنة	١,٧٤٩,٧٤٠	٤١٦,٩٢٨	٢,١٦٦,٦٦٨
المسترد / المعكوس خلال السنة	(١٩٣,٢٨٥)	(٦,٠٤٢)	(١٩٩,٣٢٧)
مشطوب خلال السنة	(٧٠٤)	--	(٧٠٤)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	(١,٨٤٩)	--	(١,٨٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣,٣٨٠,٩٩٩**	**٤٦٣,٦٤٨**	**٣,٨٤٤,٦٤٧**

	٢٠٢١	ربح معلق	إجمالي ٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	٩١٨,٤٦٥	٣٩,٤٧٠	٩٥٧,٩٣٥
المخصص خلال السنة	١,٠١٥,٥٧٨	٢٦,٧٩٧	١,٠٤٢,٣٧٥
المسترد / المعكوس خلال السنة	(١٠٥,٢٣٨)	(١٣,٥٠٥)	(١١٨,٧٤٣)
مشطوب خلال السنة	(١,٣٨٦)	--	(١,٣٨٦)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	(٣٢٢)	--	(٣٢٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٨٢٧,٠٩٧	٥٢,٧٦٢	١,٨٧٩,٨٥٩

١٠. موجودات التمويل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص تدني القيمة (متضمناً الربح المعلق) في قيمة موجودات التمويل – حسب القطاع

	الشركات			*الشركات الصغيرة والمتوسطة*			*الأفراد*			*العقارات*			***إجمالي ٢٠٢٢***		
	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	***المرحلة ١***	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	١٥,٠٨٢	٥١,٠٦١	٣٩٩,٨٥٧	١٦٠	٧,٤٩٦	٢١٠,٠٤٤	٢٦,٦٩٩	٥١,٧٤٠	١٠٣,٣١٤	١٦,٦٧٦	٦٨٣,٦٨٢	٣١٤,٠٤٨	٥٨,٦١٧	٧٩٣,٩٧٩	١,٠٢٧,٢٦٣
صافي المخصص/ (المسترد) خلال السنة	(٢,١٥٧)	٢٠٧,٨٤٥	٥٦٥,٧٨٥	١,٢٣٩	١,٠١٥	٨,١٣٦	١,٥٤٠	(٢٠,٩١٧)	٢٢,٧٠٧	٥,٦٤٩	(٥٨٨,٩٦٣)	١,٧٦٥,٤٦٢	٦,٢٧١	(٤٠١,٠٢٠)	٢,٣٦٢,٠٩٠
مشطوب خلال السنة	--	--	(٣٢٤)	--	--	--	--	--	(٢٣٥)	--	--	(١٤٥)	--	--	(٧٠٤)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	--	--	--	--	--	--	(٧٣١)	(٩١٣)	(٢٠٥)	--	--	--	(٧٣١)	(٩١٣)	(٢٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٩٢٥	٢٥٨,٩٠٦	٩٦٥,٣١٨	١,٣٩٩	٨,٥١١	٢١٨,١٨٠	٢٧,٥٠٨	٢٩,٩١٠	١٢٥,٥٨١	٢٢,٣٢٥	٩٤,٧١٩	٢,٠٧٩,٣٦٥	٦٤,١٥٧	٣٩٢,٠٤٦	٣,٣٨٨,٤٤٤

	الشركات			*الشركات الصغيرة والمتوسطة*			*الأفراد*			*العقارات*			*إجمالي ٢٠٢١*		
	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*المرحلة ١*	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠,٨٧٨	٤٠,٧٥٥	٣٠١,٩١٣	١,٣٧٩	٦,٦٥٣	١٢٨,٦٣٦	١٢,٥٣٠	٢٩,٦٠٠	٥٨,٥٥٠	٣٢,٠٢٣	٢٦٥,٦١٢	٥٩,٤٠٦	٦٦,٨١٠	٣٤٢,٦٢٠	٥٤٨,٥٠٥
المخصص خلال السنة	٥,٦٨٣	٣١,٦٩٨	١٠١,٦٨٧	٢٣٧	١٠,٣٥٤	٨٢,٨٧٣	٢١,٩٧٨	٣٠,١٩٤	٥١,٧٧١	٥,٧٠٤	٤٣٧,٦١٦	٢٦٢,٥٨٠	٣٣,٦٠٢	٥٠٩,٨٦٢	٤٩٨,٩١١
المسترد / المعكوس خلال السنة	(١١,٤٧٩)	(٢١,٣٩٢)	(٣,٠١٧)	(١,٤٥٦)	(٩,٥١١)	(١,٤٤٩)	(٧,٧١٤)	(٧,٨٦٢)	(٦,٣٢٨)	(٢١,٠٥١)	(١٩,٥٤٦)	(٧,٩٣٨)	(٤١,٧٠٠)	(٥٨,٣١١)	(١٨,٧٣٢)
مشطوب خلال السنة	--	--	(٧٢٦)	--	--	--	--	--	(٦٦٠)	--	--	--	--	--	(١,٣٨٦)
تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية	--	--	--	--	--	(١٦)	(٩٥)	(١٩٢)	(١٩)	--	--	--	(٩٥)	(١٩٢)	(٣٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٠٨٢	٥١,٠٦١	٣٩٩,٨٥٧	١٦٠	٧,٤٩٦	٢١٠,٠٤٤	٢٦,٦٩٩	٥١,٧٤٠	١٠٣,٣١٤	١٦,٦٧٦	٦٨٣,٦٨٢	٣١٤,٠٤٨	٥٨,٦١٧	٧٩٣,٩٧٩	١,٠٢٧,٢٦٣

١٠. موجودات التمويل (تتمة)

(د) حسب القطاع

	مرابحة	*إجارة*	*استصناع*	*مشاركة*	*أخرى*	*إجمالي* **٢٠٢٢**
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	٤٨,٢٣٨,٢٣٢	١١,٤٣٩,٦٧٣	--	--	٤٢,٩٤٢	**٥٩,٧٢٠,٨٤٧**
المؤسسات المالية غير المصرفية	٣٣٧,٩٣٦	٨٩٤,٩٦٩	--	--	٥٠٠	**١,٢٣٣,٤٠٥**
الصناعة	٢٠٩,١٦٨	١,٢٣٤,٦٢٤	--	--	٣,٣٠٢	**١,٤٤٧,٠٩٤**
التجارة	٦,٦٦٩,٠٠٨	١,٤٩٩,٨٤٧	--	١٨,٢٧٠	٩٠,٥٤٤	**٨,٢٧٧,٦٦٩**
الخدمات	١٠,٢٦٥,١٠١	٦,٥٥٨,٤٠٧	٥,٩٤٠	--	٥٢,٥٦٥	**١٦,٨٨٢,٠١٣**
المقاولات	٣,٤٣٢,٩٩٩	٥٧٤,٣١٩	--	--	٥٦,٢٥٢	**٤,٠٦٣,٥٧٠**
العقارات	٧,٧٧٧,٤٤٦	٢٢,٢٥٨,٧٤٩	٣٥١,٦٦٢	٤١٦,٦٧٥	١,٦٠٨	**٣٠,٨٠٦,١٤٠**
الشخصي	٤,٠٠٤,٠٠١	٣٨٧,٨٨١	--	٤,٧٤٣,٥٥٠	١٥٩,٣٣١	**٩,٢٩٤,٧٦٣**
	٨٠,٩٣٣,٨٩١	٤٤,٨٤٨,٤٦٩	٣٥٧,٦٠٢	٥,١٧٨,٤٩٥	٤٠٧,٠٤٤	**١٣١,٧٢٥,٥٠١**
ناقصاً: ربح مؤجل						(١٠,٠٢١,٥٧٣)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)						(٤٤٥,٩٦٠)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)						(٢,٩٣٥,٠٣٩)
ربح معلق						(٤٦٣,٦٤٨)
						١١٧,٨٥٩,٢٨١

	مرابحة	*إجارة*	*استصناع*	*مشاركة*	*أخرى*	*إجمالي* ٢٠٢١ (معدّل)
الحكومة والهيئات ذات العلاقة	٥٦,٣٠٠,٣١٧	١,١١٧,٩٧٦	--	--	٦١,٢٩٤	٥٧,٤٧٩,٥٨٧
المؤسسات المالية غير المصرفية	١,٤٥٩,٦٤٠	--	--	--	١٨٢	١,٤٥٩,٨٢٢
الصناعة	٢,٠٩٠,٥٢٥	--	--	--	٢,٣٤٩	٢,٠٩٢,٨٧٤
التجارة	٨,٠٢٣,٥٣٢	١٢٤,٢١٧	--	٢٥,٧٩٣	٦٥٨,٢٩٩	٨,٨٣١,٨٤١
الخدمات	١٣,٧٤٦,٢١٣	١,٠٩٣,٨٤٧	--	--	٥٦,٣٤٩	١٤,٨٩٦,٤٠٩
المقاولات	٢,٧٣٢,٠٢٠	٧,٥٩٠	--	--	٥٦,٨٠٢	٢,٧٩٦,٤١٢
العقارات	١٤,٠٩٤,٤٢٥	١٤,٩٩٠,٠١٩	٨١٦,٠٥٧	٣٧١,٣٣٦	٦,٠٢٦	٣٠,٢٧٧,٨٦٣
الشخصي	٥,٢٧١,٩٧١	١٨٢,٧٩٩	--	٥,٧٢١,٢٨٥	١٣٠,٦٣٠	١١,٣٠٦,٦٨٥
	١٠٣,٧١٨,٦٤٣	١٧,٥١٦,٤٤٨	٨١٦,٠٥٧	٦,١١٨,٤١٤	٩٧١,٩٣١	١٢٩,١٤١,٤٩٣
ناقصاً: ربح مؤجل						(٦,٣٨١,٤٣٢)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)						(٨٤٢,٠٨٤)
مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل – التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)						(٩٨٥,٠١٣)
ربح معلق						(٥٢,٧٦٢)
						١٢٠,٨٨٠,٢٠٢

١١. الإستثمارات المالية

٢٠٢٢			٢٠٢١ (معدّل)		
مدرجة	***غير مدرجة***	***المجموع***	*مدرجة*	*غير مدرجة*	*المجموع*
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل					
إستثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها للمتاجرة					
--	--	--	٧,١١٩	--	٧,١١٩
--	--	--	٨٥	--	٨٥
--	--	--	٧,٢٠٤	--	٧,٢٠٤
إستثمارات في صكوك مصنفة بالتكلفة المطفأة					
٣,٤٠١,٤٥٨	٥٧,١٦٢	٣,٤٥٨,٦٢٠	٣,٨٤٦,٥٩٣	٥٧,١٦٢	٣,٩٠٣,٧٥٥
٧٧,٤٥٩	--	٧٧,٤٥٩	٢٧,٩٤٨	--	٢٧,٩٤٨
٣,٩٤٤,١٢٠	٢٣,٣٦٥,٠٠٠	٢٧,٣٠٩,١٢٠	٤,٧٣٩,٩٤٥	٢٣,٤٦٥,٠٠٠	٢٨,٢٠٤,٩٤٥
٧٦,٩٤٨	٢٦٩,٦٧١	٣٤٦,٦١٩	٨٨,٦٣٢	٢٦١,٠٣٤	٣٤٩,٦٦٦
(٥٢,٣٥٠)	(٥٧,١٦٢)	(١٠٩,٥١٢)	(١٨,٠٨٩)	(٥٧,١٦٢)	(٧٥,٢٥١)
٧,٤٤٧,٦٣٥	٢٣,٦٣٤,٦٧١	٣١,٠٨٢,٣٠٦	٨,٦٨٥,٠٢٩	٢٣,٧٢٦,٠٣٤	٣٢,٤١١,٠٦٣
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:					
٢٨٩,٤٥١	١٠٢,٨١٦	٣٩٢,٢٦٧	٢٣٥,٠٨٧	٩٧,٥٧١	٣٣٢,٦٥٨
٢,٠٨٥	--	٢,٠٨٥	١,٧٤٢	--	١,٧٤٢
٢٩١,٥٣٦	١٠٢,٨١٦	٣٩٤,٣٥٢	٢٣٦,٨٢٩	٩٧,٥٧١	٣٣٤,٤٠٠
٧,٧٣٩,١٧١	٢٣,٧٣٧,٤٨٧	٣١,٤٧٦,٦٥٨	٨,٩٢٩,٠٦٢	٢٣,٨٢٣,٦٠٥	٣٢,٧٥٢,٦٦٧

١ تشمل الاستثمارات في أدوات الدين المصنفة على أنها تكلفة مطفأة محفظة السندات التي حصل عليها البنك في عملية اندماج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥).

٢ بالنسبة للتعرض على مستوى المرحلة ومخصص تدني القيمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠/٢/٤

١١. الإستثمارات المالية

الحركة في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	قيمة عادلة موجبة	*قيمة عادلة سالبة*	*المجموع*	*قيمة عادلة موجبة*	*قيمة عادلة سالبة*	*المجموع*
الرصيد في ١ يناير	٣٦,١٢٥	–	٣٦,١٢٥	٢٥,٢٣٩	(٣٥)	٢٥,٢٠٤
صافي التغير في القيمة العادلة	١٠,١٩٩	(١٢,٢٣٠)	(٢,٠٣١)	١٣,٨٣١	٣٥	١٣,٨٦٦
مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة	--	--	--	(٥,٤٨٣)	--	(٥,٤٨٣)
الجزء الفعال من تحوط التدفق النقدي	(٧٢٥)	--	(٧٢٥)	٧٢٥	--	٧٢٥
الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة	(٥٢٥)	--	(٥٢٥)	١,٨١٣	--	١,٨١٣
صافي التغير في القيمة العادلة	٨,٩٤٩	(١٢,٢٣٠)	(٣,٢٨١)	١٠,٨٨٦	٣٥	١٠,٩٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٥,٠٧٤	(١٢,٢٣٠)	٣٢,٨٤٤	٣٦,١٢٥	--	٣٦,١٢٥

١٢. الإستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي التغير في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد فى ١ يناير	**٣٤٨,٩٣٥**	٥٣٤,١١٦
الحصة من النتائج	**٢٧,٢٠١**	١٣,٧٠٦
توزيعات أرباح نقدية مستلمة	**(١٠,٧٠٠)**	(١٠,٧٠٠)
الحصة فى الدخل الشامل الآخر	**(٥٢٥)**	١,٨١٣
خسائر انخفاض القيمة	**(١٩,٠٣٣)**	(١٩٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٤٥,٨٧٨**	٣٤٨,٩٣٥

اسم الشركة	*الدولة*	*أنشطة الشركة*	*النسبة المئوية للملكية* ٢٠٢٢	٢٠٢١
الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري (NREDI) (معروفة سابقاً ب ناشيونال ماس للإسكان)	عُمان	خدمات عقارية	**٢٠,٠٠**	٢٠,٠٠
سي آي سان للتجارة (Ci San)	قطر	إستثمار وتجارة	**٥٠,٠٠**	٥٠,٠٠
شركة كرناف للتمويل (Kirnaf)	السعودية	إجارة	**٤٨,٧٦**	٤٨,٧٦
ضمان للتأمين – بيمه (Daman)	قطر	تأمين	**٢٠,٠٠**	٢٠,٠٠
لينك لخدمات المرافق (Linc)	قطر	إدارة مرافق	**٣٣,٥٠**	٣٣,٥٠

١٢. الإستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة:

٢٠٢٢	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي آي سان	كرناف	بيمة	لينك
إجمالي الموجودات	**١٢٣,٢٩٦**	**١٥٧,٥٥٧**	**٣٢٦,٤٢٢**	**١,٤٣٧,٠٩٩**	**١٥٤,٨٣١**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة	**٦٧٩**	**٧٩,٧٤٢**	**٥,٠٢٢**	**٩٩٠,٦١٣**	**٣٤,١٥٥**
إجمالي الإيرادات	**٩,٥٨٧**	**٩١,٦١٢**	--	**٩١,٦٨١**	**١٧٦,٢٦٣**
صافي الربح	**٣٠٤**	**١٤,٠٢٠**	--	**٥٠,٨٣٨**	**٢٩,٧٤٤**
حصة من الربح المحقق	**٦١**	**٧,٠٠٩**	--	**١٠,١٦٧**	**٩,٩٦٤**

٢٠٢١	الوطنية للتطوير والاستثمار العقاري	سي آي سان	كرناف	بيمة	لينك
إجمالي الموجودات	١٢٢,٨٦٤	١٢٨,٨٨٣	١,٠٦٥,٤٧٦	١,٤٠٦,٨٦٢	١٣٤,١٣٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة	٥٥١	٦٥,٠٨٨	٢٩٤,٨٧٠	٩٠٥,٣٣٦	٢٣,٢٠٣
إجمالي الإيرادات	٧,١٠٢	٤٦,٠٧٨	--	٨٠,٣٩٦	١٣٠,٢٣٦
صافي (الخسارة) / الربح	(١٢,١٥١)	(١,٩١٠)	--	٤٥,١٤٨	٢٥,٨٣٢
حصة من (خسارة) / الربح المحقق	(٢,٤٣٠)	(٩٥٥)	--	٨,٤٣٨	٨,٦٥٣

١٣. الموجودات الثابتة

	أراضي ومباني	*تحسينات على مباني مستأجرة*	*أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية*	*أجهزة كمبيوتر*	*مركبات*	*حق أستخدام الأصل*	*أعمال قيد التنفيذ*	*المجموع*
التكلفة:								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٣٦,٩٠٩	١٦١,٨٨٨	٢٢٩,٧٧٩	٢٢٨,٢٢٧	١,٤٦٦	٨١,١٤٥	١٨٩,١٣٩	١,٣٢٨,٥٥٣
إضافات	١١٩,٩٠٤	٣١٣	١٠,٦٦٤	٦,٨١٠	١٥	٧,٧٩٧	١١٣,١٤٧	٢٥٨,٦٥٠
عمليات الاستبعاد والشطب وإعادة تقييم حق استخدام الموجودات	--	(٣,٣٨١)	--	(١٤,٧٢٤)	--	(٣٠,٤١٢)	(١,٢٧١)	(٤٩,٧٨٨)
إعادة التصنيف	٩١٤	(٣٤,١٠٦)	(٧٥,٦١٧)	١٠٨,٨٠٩	--	--	--	--
التحويلات	--	--	١,٦٩٠	٣,٤٤٨	--	--	(٥,١٣٨)	--
تأثير التغير في العملة الأجنبية	(١,٨٤٧)	(١,٩٥٧)	(٥٧٧)	(١,٩٤٢)	--	(٢,٧٨٩)	--	(٩,١١٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٥٥,٨٨٠	١٢٢,٧٥٧	١٦٥,٩٣٩	٣٣٠,٦٢٨	١,٤٨١	٥٥,٧٤١	٢٩٥,٨٧٧	١,٥٢٨,٣٠٣
الإستهلاك المتراكم:								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٦,٠٤١	١٢٣,٨٩٦	٢٠١,٣٥٨	٢١٢,٧٥٤	١,٤٦٦	٣٨,٣٥٣	٥	٦١٣,٨٧٣
إستهلاك السنة المتعلقة بعمليات	٩,٧٦٦	٤,٤٦٦	١٢,٥٢١	١١,٣٧١	--	١٦,٦٢٧	--	٥٤,٧٥١
الاستبعادات والشطب	--	(٣,٣٨١)	--	(١٤,٧٢٤)	--	(١٨,٦٣٨)	--	(٣٦,٧٤٣)
إعادة التصنيف	(٢,٠٦٤)	(١١,١٦٥)	(٩١,٦١٠)	١٠٤,٨٤٤	--	--	(٥)	--
تأثير التغير في العملة الأجنبية	(٣٩٠)	(١,٦٠٦)	(٥١٢)	(١,٨٨٧)	--	(١,٠٧١)	--	(٥,٤٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣,٣٥٣	١١٢,٢١٠	١٢١,٧٥٧	٣١٢,٣٥٨	١,٤٦٦	٣٥,٢٧١	--	٦٢٦,٤١٥
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥١٢,٥٢٧	١٠,٥٤٧	٤٤,١٨٢	١٨,٢٧٠	١٥	٢٠,٤٧٠	٢٩٥,٨٧٧	٩٠١,٨٨٨

١٣. الموجودات الثابتة (تتمة)

	أراضي ومباني	*تحسينات على مباني مستأجرة*	*أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية*	*أجهزة كمبيوتر*	*مركبات*	*حق أستخدام الأصل*	*أعمال قيد التنفيذ*	*المجموع*
التكلفة:								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٩٧,١٠٨	٥٥,٩٠٠	٥٤,٤٠٥	١٠٠,٠٢٥	--	--	١٣٧,٦٦٦	٤٤٥,١٠٤
أثر اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢	--	--	--	--	--	٨١,٢٥٧	--	٨١,٢٥٧
تم الحصول عليها عند تجميع الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)	٣٤٠,٠٨٩	١١٤,٩٧٩	١٧٤,٤٠٦	١٢٠,٤٧٨	١,٤٦٦	٥,٠١٥	١٢,١٩٣	٧٦٨,٦٢٦
الإضافات وتعديلات الإجارة	--	٢٨٠	١,٤٨٣	٧,٨٩٤	--	١٤,٨٩٥	٤١,٣٣٦	٦٥,٨٨٨
عمليات الاستبعاد وإعادة التصنيف	(١٦)	(١٠,٥٧٢)	(٧٦٣)	٩٢	--	(٩,٨١٤)	--	(٢١,٠٧٣)
التحويلات	--	١,٦٨٩	٣٤٦	٢١	--	--	(٢,٠٥٦)	--
الشطب	--	--	--	--	--	(٩,٢٥٤)	--	(٩,٢٥٤)
تأثير التغير في العملة الأجنبية	(٢٧٢)	(٣٨٨)	(٩٨)	(٢٨٣)	--	(٩٥٤)	--	(١,٩٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٣٦,٩٠٩	١٦١,٨٨٨	٢٢٩,٧٧٩	٢٢٨,٢٢٧	١,٤٦٦	٨١,١٤٥	١٨٩,١٣٩	١,٣٢٨,٥٥٣
الإستهلاك المتراكم:								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٨,١٥٠	٣٦,٣٦٢	٤١,٣١٦	٨٧,٨٧٠	--	--	--	١٧٣,٦٩٨
تم الحصول عليها عند تجميع الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)	٢٦,٢٢٣	٩١,٦٠٣	١٥٦,٠٢١	١١٧,٦٣١	١,٤٦٦	٤,٦٣٤	--	٣٩٧,٥٧٨
إستهلاك السنة	١,٧٤٠	٤,٧٥٨	٤,٨٢٥	٧,٤٩٩	--	٤٩,٢٧٥	--	٦٨,٠٩٧
عمليات الاستبعاد وإعادة التصنيف	(١٢)	(٨,٤٨٨)	(٧١٥)	٣٦	--	(٦,٢٧١)	--	(١٥,٤٥٠)
شطب	--	--	--	--	--	(٩,٠٧٢)	--	(٩,٠٧٢)
تأثير التغير في العملة الأجنبية	(٦٠)	(٣٣٩)	(٨٩)	(٢٨٢)	--	(٢١٣)	٥	(٩٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦,٠٤١	١٢٣,٨٩٦	٢٠١,٣٥٨	٢١٢,٧٥٤	١,٤٦٦	٣٨,٣٥٣	٥	٦١٣,٨٧٣
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠٠,٨٦٨	٣٧,٩٩٢	٢٨,٤٢١	١٥,٤٧٣	--	٤٢,٧٩٢	١٨٩,١٣٤	٧١٤,٦٨٠

١٤. موجودات غير ملموسة

		موجودات أخرى غير ملموسة			
	الشهرة	**علاقات العملاء**	**الودائع الأساسية**	**رخصة**	**المجموع**
التكلفة أو التقييم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	--	--	--	--	--
الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال	١,٧٥٨,٦٩٨	--	--	--	١,٧٥٨,٦٩٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما ورد سابقاً)	١,٧٥٨,٦٩٨	--	--	--	١,٧٥٨,٦٩٨
تأثير تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ (إيضاح رقم ٤٥)	(٨٨١,٢١٢)	٦٤٩,٥٦٧	٢٢٣,٤٧١	٥١,٣٦٩	٤٣,١٩٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٨٧٧,٤٨٦	٦٤٩,٥٦٧	٢٢٣,٤٧١	٥١,٣٦٩	١,٨٠١,٨٩٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٧٧,٤٨٦	٦٤٩,٥٦٧	٢٢٣,٤٧١	٥١,٣٦٩	١,٨٠١,٨٩٣
الإطفاء المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	--	--	--	--	--
إطفاء خلال السنة	--	٨٧,٩٦٢	٢٤,٢٠٩	١١,١٣٠	١٢٣,٣٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	--	٨٧,٩٦٢	٢٤,٢٠٩	١١,١٣٠	١٢٣,٣٠١
القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (المعدل)	٨٧٧,٤٨٦	٦٤٩,٥٦٧	٢٢٣,٤٧١	٥١,٣٦٩	١,٨٠١,٨٩٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٧٧,٤٨٦**	**٥٦١,٦٠٥**	**١٩٩,٢٦٢**	**٤٠,٢٣٩**	**١,٦٧٨,٥٩٢**

الشهرة الناشئة عن الاستحواذ على صافي موجودات الخليجي

نشأت الشهرة من استحواذ المجموعة على صافي موجودات الخليجي (إيضاح رقم ٤٥). بناءً على عملية تخصيص سعر الشراء التي قام بها استشاري خارجي بعد الاندماج، اعترفت المجموعة بمبلغ ٩٢٤,٤٠٧ ألف ريال قطري كموجودات غير ملموسة و ٨٧٧,٤٨٦ ألف ريال قطري كشهرة. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم (٤٥) للحصول على التفاصيل.

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة لوحدات توليد النقد، والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

أجرت المجموعة اختبار انخفاض القيمة السنوي وفقاً لسياستها المحاسبية وأجرت تحليل الحساسية للافتراضات الأساسية المستخدمة في القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد وحسابات القيمة قيد الاستخدام. كانت المبالغ القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من القيم الدفترية. وبالتالي، لم يتم اعتبار أي انخفاض ضروري كما في نهاية فترة التقرير.

١٤. موجودات غير ملموسة (تتمة)

موجودات أخرى غير ملموسة

علاقات العملاء	٨ سنوات	تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء القيمة المنسوبة إلى الأعمال المتوقع إنشاؤها من العملاء الموجودين في تاريخ الاستحواذ. تم تقييم الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي منهجية شائعة الاستخدام لتقييم العلاقات مع العملاء.
الودائع الأساسية	١٠ سنوات	تم تحديد الودائع الأساسية المكتسبة من الخليجي على أنها العملاء الذين لديهم حسابات جارية وحسابات توفير. تنشأ قيمة الأصول غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدر تمويل أرخص من تمويل الجملة أو سوق المال (تكلفة بديلة للتمويل). تمثل القيمة الحالية للادخار المستقبلي المتوقع تحقيقه على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي المتبقي قيمة الموجودات الأساسية غير الملموسة للودائع.
رخصة	٥ سنوات	تمثل الموجودات غير الملموسة للترخيص القيمة المنسوبة من الربح التشغيلي المتوقع أن تحققه الشركة التابعة للمجموعة، الخليجي فرنسا إس إيه، من عملياتها في فرنسا والإمارات العربية المتحدة. تم تقييم الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي منهجية مطبقة بشكل شائع لتقييم رخصة التشغيل. .

١٥. موجودات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
الموجودات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تحتفظ بها شركة تابعة[٢]	**٣,٠٠٢,٥٣٢**	٢,٩٩١,٠٩٤
القيمة العادلة الإيجابية لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	**٦١١,٨٨٢**	١٦٩,٨٧٧
موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح رقم ٣٢)	**٢٦,٥٦٧**	٣٥,٦٥٤
مبالغ مدفوعة مسبقاً وذمم مدينة أخرى	**٢٤,٠٨٧**	٢٦,٩٣٨
ربح مستحق	**٥,١٩٧**	٧,٤٢٩
أخرى[٣]	**٤٠٤,٥٤٩**	٤٨,٨٢٣
مخصص لانخفاض القيمة[١]	**(٨٦٦)**	--
	٤,٠٧٣,٩٤٨	٣,٢٧٩,٨١٥

[١] بالنسبة للتعرض على مستوى المرحلة ومخصص الانخفاض في القيمة ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤.٢.١٠.

١٥. موجودات أخرى (تتمة)

[٢] تتكون الموجودات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من محفظة الموجودات التالية التي تحتفظ بها شركة تابعة والتي تم الحصول عليها من قبل البنك في اندماج الأعمال (إيضاح ٤٥):

	٢٠٢٢	٢٠٢١ *(معدّل)*
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**٨٧٧,١٦٢**	٨٠٦,٠٠١
أرصدة إلى بنوك	**٨٤٨,٣٥٢**	٦٧٦,٢١٦
تمويلات ودفعات مقدمة للعملاء	**١,٠٨٥,٥٥٠**	١,٢٤٣,٨٢٦
إستثمارات مالية	**١٦٦,٥١٥**	٢٤٥,٧٢١
موجودات ثابتة	**٩,٨٧٨**	١١,٩٥٥
موجودات أخرى	**١٥,٠٧٥**	٧,٣٧٥
	٣,٠٠٢,٥٣٢	٢,٩٩١,٠٩٤

[٣] بتضمن الضمانات النقدية المدفوعة على اتفاقيات إعادة الشراء ونداءات الهامش على اتفاقيات المقايضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٨١,٤١٨ ألف ريال قطري و ٩,٥٣٨ ألف ريال قطري على التوالي.

[٤] المبلغ القائم من هامش الجدية الذي دفعته المجموعة للمؤجر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ ١,١٠٨ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٨٤١ ألف ريال قطري).

١٦. أرصدة من بنوك

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات جارية واستثمارية قصيرة الأجل	**٩٩,٨٤٩**	١٥١,١١٤
وكالة دائنة	**٢٤,٦٣١,٩٤١**	١٢,٦٣٦,٩٢٨
إعادة الشراء (ريبو)	**٣,١٣٩,٩١٥**	٣,٤١٦,٣٩٢
مرابحة سلع دائنة	**٨٤٦,٣١٢**	٤٩٧,٢٤٧
تمويل مرابحة قصير الأجل من بنوك	**--**	٦,٥١٥,٢٨٤
ربح مستحق للبنوك	**٨٦,٩٤٠**	٢٩,٦١٢
	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧

تتضمن الوكالة الدائنة تسهيلات متنوعة بتواريخ إستحقاق أقل من سنة ويحتسب عليها معدل ربح ٢,١% إلى ٥,٧٥% (الإستحقاقات تصل إلى ستة أشهر ويحتسب عليها معدل ربح ٠.١٥٪ إلى ١,٥٪ في سنة ٢٠٢١).

القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء ٣,٣٤٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٣,٩٦٠ مليون ريال قطري).

١٧. حسابات العملاء الجارية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسب القطاع:		
حكومة	**١,٢٦٤,٣٤٧**	٨٩٠,٦٧٧
مؤسسات مالية غير مصرفية	**٥٠,٨٦٠**	٤٠,٩٢٨
شركات	**٤,٣٣٩,٨٦٢**	٤,٦٨٩,٢٩٨
أفراد	**٣,٠٨١,٧٥٨**	٣,٥٧١,٧٣١
	٨,٧٣٦,٨٢٧	٩,١٩٢,٦٣٤

١٨. تمويلات صكوك والدين

قامت المجموعة بإصدار أوراق الدين الاتية:

الأداة	المصّدر	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢٢
صكوك	مصرف الريان للتمويل ذ.م.م.	دولار أمريكي	٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١١٠,١١٧
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٦٦,٥٧٦
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٢٩,٩٣٥
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١,٨٠٤,١٣٢
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠٢٣	١٤٦,٠٧٤
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٧١٠,٣٢٠
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	دولار أمريكي	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	١,٨٨٧,٤٥١
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	دولار أمريكي	١٠ يوليو ٢٠٢٣	٩٣,١٨٩
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٦ فبراير ٢٠٢٥	٢٧,٢٨٠
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٢٥ يناير ٢٠٢٤	٢٧,٢٧٧
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٢٧ مارس ٢٠٢٣	١٣٦,٢٣٩
سندات الدين٢	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	١٦ مارس ٢٠٢٣	٤٣,٥٨٦
				٧,٦٨٢,١٧٦

١٨. تمويلات صكوك والدين (تتمة)

الأداة	المصدر	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢١ *(معدّل)*
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٦٤,٥٧١
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٢٨,١٣١
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١,٨٠٣,٤٧٢
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠٢٣	١٤٥,٦٢٨
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٧٠٩,٠٧٣
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	دولار أمريكي	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	١,٩٥٤,١٨٨
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	دولار أمريكي	١٠ يوليو ٢٠٢٣	٩٤,٩٦٠
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٦ فبراير ٢٠٢٥	٣١,٦٩٥
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	١٩ مايو ٢٠٢٢	٣١,٦٥٣
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١,٦٣٠
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٢٥ يناير ٢٠٢٤	٣١,٦٩١
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	٢٧ مارس ٢٠٢٣	٥٠,٦٤٠
سندات الدين[٢]	الخليجي المالية المحدودة	ين ياباني	١٦ مارس ٢٠٢٣	١٥٨,٢٨٦
				٧,٧٣٥,٦١٨

[١] تتراوح معدلات الربح من ٠,٣٪ إلى ٤.٧٥٪ للعام الحالي.

[٢] عند الاندماج مع الخليجي (إيضاح رقم ٤٥) وعملاً بالجمعية العامة غير العادية التي عقدتها المجموعة في ٥ أكتوبر ٢٠٢١، تحملت المجموعة سندات الدين ٢,٣٨٤ مليون ريال قطري الصادرة عن الخليجي بموجب برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل البالغة ٢.٥ مليار دولار أمريكي.

كما في ٣١ ديسمبر	**٢٠٢٢**	٢٠٢١ *(معدّل)*
القيمة الاسمية للصكوك وتمويل الديون	**٧,٥٨٤,٢٦١**	٧,٥٧٦,١٥١
ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة	**(٦,٤٧٦)**	(١١,٢٤٨)
يضاف: صافي تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) (الملاحظة ٤٥ (و))	**٥٠,٥٤٧**	١٢٠,٨٥٦
الربح المستحق	**٥٣,٨٤٤**	٤٩,٨٥٩
	٧,٦٨٢,١٧٦	٧,٧٣٥,٦١٨

١٨. تمويلات صكوك والدين (تتمة)

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١ *(معدّل)*
الرصيد كما في ١ يناير	**٧,٧٣٥,٦١٨**	٦,٠٢٣,١٨٠
افتراض عند دمج الأعمال (معدّل) (إيضاح رقم ٤٥)	--	٢,٣٨٣,٧٢٦
صافي الإصدارات خلال العام	**١٠٩,١٨٤**	--
أقساط السداد خلال العام	**(٢٩٣,٦٦٠)**	(٨٠٦,١٩٣)
إطفاء تكاليف المعاملات	**٤,٤٧٧**	٢,٣٦٩
إطفاء تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	**(٧٠,٣٠٩)**	--
تأثير حركة العملات الأجنبية	**(٣٧,٨٨٤)**	(٥,٢٦١)
مصروفات التمويل للسنة	**٢٣٤,٧٥٠**	١٣٧,٧٩٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٧,٦٨٢,١٧٦**	٧,٧٣٥,٦١٨

١٩. تمويلات أخرى

الأداة	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢٢
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٨ فبراير ٢٠٢٤	٣٦٥,٢٦٢
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	١٥ أكتوبر ٢٠٢٣	٢,٣٨٣,٥٧٥
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	١٢ يوليو ٢٠٢٣	١٨٣,٤٩٠
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٠ فبراير ٢٠٢٥	٣٦٤,٦٣٧
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٦ نوفمبر ٢٠٢٥	٣٦٣,٩٥١
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٣ يونيو ٢٠٢٢	١٨٢,٣٢١
			٣,٨٤٣,٢٣٦

١٩. تمويلات أخرى (تتمة)

الأداة	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢١ *(معدّل)*
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	١٥ أكتوبر ٢٠٢٤	٢,٣٦٢,٢٥٧
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٣ يونيو ٢٠٢٣	١٨٢,٠٨٥
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	١٢ يوليو ٢٠٢٣	١٨١,٤٢٧
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٨ فبراير ٢٠٢٣	٣٦٢,٧٩٣
تمويلات ثنائية	دولار أمريكي	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨١,٧٩٩
تمويلات ثنائية[١]	دولار أمريكي	١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣٤,١٦٧
تمويلات ثنائية[١]	دولار أمريكي	٦ أكتوبر ٢٠٢٢	٣٦٣,٧٠٤
شهادة الإيداع [١]	يورو	١٤ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٧
شهادة الإيداع [١]	يورو	١٢ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٢
شهادة الإيداع [١]	دولار أمريكي	٢٤ فبراير ٢٠٢٢	١٦٣,٧١٠
شهادة الإيداع [١]	يورو	١٣ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٤
شهادة الإيداع [١]	دولار أمريكي	١٤ مارس ٢٠٢٢	٣٦٣,٥٦٤
شهادة الإيداع [١]	دولار أمريكي	١١ أبريل ٢٠٢٢	٣٦٣,٣٥٥
			٥,٦٩٩,٩٩٤

[١] تم إصدار التمويلات ذات السعر العائم الثنائي وشهادات الإيداع في الأصل من قبل الخليجي والتي تحملها البنك عند الاندماج (إيضاح رقم ٤٥).

[٢] كانت الحركة على التمويلات الأخرى الصادرة من قبل المجموعة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١ *(معدّل)*
الرصيد في ١ يناير	**٥,٦٩٩,٩٩٤**	١,٢٧٠,٧٧٥
مفترضة عند دمج الأعمال (إيضاح ٤٥)	--	٣,٢٧٠,٩٦٦
صافي المصدّر خلال السنة	**٧٢٥,٩١٠**	٣,٠٨٢,٠٩٧
السداد خلال السنة	**(٢,٦٢٠,٧٢٢)**	(٨٣٩,٨٤٥)
اطفاء في تكلفة المعاملة	**٩,٨٥٢**	٢,٢١٧
إعادة تصنيفها الى مطلوبات البنوك	--	(١,٠٨٦,٨٠٣)
أرباح مستحقة للبنوك	**٢٨,٢٠٢**	٤,٩٩٧
حركات أخرى	--	(٤,٤١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣,٨٤٣,٢٣٦**	٥,٦٩٩,٩٩٤

٢٠. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
المطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة	**٢,١٥٢,٨٩٦**	٢,٣٦٠,٩٧٧
توزيعات أرباح مستحقة	**٩٣٤,٩٨٠**	٩٨١,٩٥٦
قبولات	**٢٠٧,٥٥٦**	٨٤١,٤٠٠
قيمة عادلة سلبية لمشتقات متوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر	**٢٢٩,٣٨٣**	٢٧٢,٧٢٢
شيكات مصرفية وبطاقات مسبقة الدفع	**٢٠١,١١٧**	٢٠٢,٩٣٢
المصاريف المستحقة	**١٥٨,٩٧١**	١٦٢,٣٥٦
إيراد عمولة غير مكتسب	**٢٠٩,٨١٨**	١٥٠,٨٦٧
نقد مستلم مقابل توزيعات أرباح بالنيابة عن عملاء	**١٤٧,٦٥٣**	١٢٣,١١٠
مخصصات موظفين أخرى	**١٧٢,٨٦٧**	١٠٩,٢٨٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (ب)	**٤٩,٧٩٢**	٩٣,٦٠٠
الربح المستحق الدفع على الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي	**٤٦,٠٠٠**	٤٨,١٩٥
صافي مطلوبات الإجارة (أ)	**٢٤,٣٤٧**	٥٣,٥٩٠
مخصص تدني قيمة بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الإئتمان	**١٣٧,٢٢٩**	٥١,٦٤٢
صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح رقم ٤٢)	**٣٥,٦٤٤**	٤٢,٨١٣
أخرى	**٩٢٠,٩٤٥**	٣٥٤,٥٢٧
	٥,٦٢٩,١٩٨	٥,٨٤٩,٩٧٥

[١] يتضمن طلبات الهامش على اتفاقيات المقايضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥١١,٤٦٦ ألف ريال قطري.

(أ) مطلوبات الإجارة الصافية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي مطلوبات الإجارة	٢٥,١٩٢	٥٧,١٦٩
ناقص: تكلفة الإجارة المؤجلة	(٨٤٥)	(٣,٥٧٩)
صافي مطلوبات الإجارة	٢٤,٣٤٧	٥٣,٥٩٠

يوضح الجدول أدناه استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

	٢٠٢٢			٢٠٢١
	إجمالي مطلوبات الإجارة	*تكلفة الإجارة المؤجلة*	*مطلوبات الإجارة الصافية*	*مطلوبات الإجارة الصافية*
تصل إلى ١٢ شهراً	١١,٣١٦	(٣٠٠)	١١,٠١٦	١٩,٩٩٦
من ١ إلى ٥ سنوات	١٣,٨٧٦	(٥٤٥)	١٣,٣٣١	٢٧,٨٩٢
أكثر من ٥ سنوات	--	--	--	٥,٧٠٢
	٢٥,١٩٢	(٨٤٥)	٢٤,٣٤٧	٥٣,٥٩٠

٢٠. مطلوبات أخرى (تتمة)

(ب) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	**٩٣,٦٠٠**	٥١,١١٦
أفتراض عند دمج الأعمال	--	٣٥,٦٠٨
مخصص مكون خلال السنة	**٩,٦٦٤**	١٠,٤٨٦
مدفوعات خلال السنة	**(٥٣,٤٧٢)**	(٣,٦١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٩,٧٩٢**	٩٣,٦٠٠

(ج) مطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرصدة من بنوك	**٦١,٣٨٨**	٤١٨,٤٤٢
ودائع العملاء	**١,٨٨١,٨٣٩**	١,٧٢٤,٤٥٤
الديون الثانوية [١]	**٩٧,٥٨٨**	١٠٣,٠٠٥
مطلوبات أخرى	**١١٢,٠٨١**	١١٥,٠٧٦
	٢,١٥٢,٨٩٦	٢,٣٦٠,٩٧٧

[١] تحمل البنك ديون ثانوية عند الاندماج مع الخليجي (إيضاح رقم ٤٥) ويتكون من دين بقيمة ٢٥ مليون يورو لفترة استحقاق غير محددة ويحمل ربحاً متوسط مؤشر اليورو بمعدل شهري مستحق الدفع في المتأخرات على أساس ربع سنوي. سيخضع هذا الدين، في حالة تصفية المُصدر، لمطالبات المودعين وجميع دائني المصدر الآخرين.

٢١. حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار

(أ) حسب النوع

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات توفير	**٨,٣٩٥,٦٥٢**	٧,٢٣٩,٣٠٦
حسابات لأجل	**٧٥,١٦٧,٩٠٥**	٨٣,٠٢٩,٢٣٤
حسابات إستثمار قصيرة الأجل	**٤,٥٤١,٠٩٠**	٧,٠٠٢,٤٥٢
ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار	**٤٤٨,٨٤٦**	٤٩١,٠٧٠
الحصة في إحتياطي القيمة العادلة	**١,٣٨٦**	١,٥٦٨
	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٩٧,٧٦٣,٦٣٠

٢١. حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار (تتمة)

(ب) حسب القطاع

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الحكومة	**٤٣,٩١٠,٨٠٠**	٤١,٦٢٨,٨٦٤
المؤسسات المالية غير المصرفية	**٥,٣٣٨,٦٢٣**	١٣,٦٥٥,٧٤١
الأفراد	**٢٧,٠١٦,٩٦٥**	٢٥,٢٤٦,٢٠٦
الشركات	**١١,٨٣٨,٢٥٩**	١٦,٧٤٠,١٨١
ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار	**٤٤٨,٨٤٦**	٤٩١,٠٧٠
الحصة في إحتياطي القيمة العادلة	**١,٣٨٦**	١,٥٦٨
	٨٨,٥٥٤,٨٧٩	٩٧,٧٦٣,٦٣٠

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 إحتياطي المخاطر من ربح المساهمين كنسبة.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار في صافي الربح		
قبل إيراد مضاربة المصرف	٢,٤٢٢,٩٤٩	٢,٠٣٨,٣٣٢
إيراد مضاربة المصرف	(٢,٢٩١,٥٤٧)	(١,٩٢٦,٣١٠)
العائد على أصحاب حساب الإستثمار	١٣١,٤٠٢	١١٢,٠٢٢
دعم مقدم من قبل المصرف	١,٧٢٣,١١٤	٨٣٦,٨٢١
العائد على أصحاب حساب الإستثمار بعد دعم المصرف	١,٨٥٤,٥١٦	٩٤٨,٨٤٣

٢٢. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

	٢٠٢٢	٢٠٢١
المصرح به والمصدر والمدفوع		
٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ ريال قطري للسهم	**٩,٣٠٠,٠٠٠**	٩,٣٠٠,٠٠٠

(١) تم الاندماج بين البنك والخليجي من خلال إصدار رأس مال قدره ١,٨٠٠ مليون سهم بقيمة ١ ريال قطري من قبل البنك لمساهمي الخليجي، في صفقة تبادل أسهم بسعر صرف ٠.٥ سهم جديد لمصرف لكل منهما نصيب الخليجي. ووفقًا للصفقة، تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر واستبدالها برأس المال المصدر الجديد. تمت إضافة رأس المال المُصدر حديثًا إلى الأسهم القائمة في المصرف المُصدرة بالفعل (كونها رأس مال الكيان القانوني الباقي في وقت الاندماج) لتشكيل رأس مال الكيان المندمج. للحصول على تفاصيل دمج الأعمال، يرجى الاطلاع على إيضاح رقم (٤٥).

(ب) الإحتياطي القانوني

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	٩,٦٤٤,١٦٦	٢,٧١٤,١٦٦
علاوة إصدار الأسهم عند دمج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)	--	٦,٩٣٠,٠٠٠
محول من الأرباح المدورة (١)	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩,٦٤٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦

(١) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لعام ٢٠١٢ يشترط تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حيث بلغ الاحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع قبل التحويل من الأرباح المدورة للعام الحالي ٢٠٢١: صفر ريال قطري.

(ج) إحتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١١/١٠٢، تم إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية المصاريف الطارئة في كل من الأنشطة التمويلية للقطاعين 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 لـ/ 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. وفقاً لموافقة مصرف قطر المركزي، تم تخصيص ٥٠٪ فقط من المبلغ المطلوب لاحتياطي المخاطر لعام ٢٠٢١ من الأرباح المدورة. سيتم إعادة بناء احتياطي المخاطر غير المخصص المتبقي والبالغ ٤٨٦ مليون ريال قطري خلال فترة ٥ سنوات من خلال تحويلات سنوية قدرها ٩٧ مليون ريال قطري من الأرباح المحتجزة. تم إجراء أول تحويلات سنوية خلال العام وتم تضمينها في إجمالي تحويل احتياطي المخاطر البالغ ١١٦ مليون ريال قطري لعام ٢٠٢٢.

٢٢. حقوق الملكية (تتمة)

(د) إحتياطي القيمة العادلة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	**٣٦,١٢٥**	٢٥,٢٠٤
صافي الربح غير المحقق / (الخسارة)	**(٦٤٥)**	١٥,٤٣٤
المحول إلى الأرباح المدورة من بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية	--	(٥,٤٨٣)
الجزء الفعال من تحوط التدفق النقدي	**(٧٢٥)**	٧٢٥
الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة	**(٥٢٥)**	١,٨١٣
الحصة في حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار في إحتياطي القيمة العادلة	**(١,٣٨٦)**	(١,٥٦٨)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	**(٣,٢٨١)**	١٠,٩٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)	**٣٢,٨٤٤**	٣٦,١٢٥

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

(هـ) إحتياطي تحويل العملات الأجنبية

يضم إحتياطي تحويل العملات الأجنبية جميع فروق أسعار العملات الأجنبية الناشئة عن تحويل القوائم المالية للعمليات الخارجية.

(و) احتياطيات أخرى

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	**١٢٧,٢٧٤**	١٢٦,٢٢٢
الحصة في نتائج الشركات الزميلة	**٢٧,٢٠١**	١٣,٧٠٦
توزيعات من شركات زميلة محولة لأرباح مدورة	**(١٠,٧٠٠)**	(١٠,٧٠٠)
تغييرات أخرى	**(٣,٢٦٣)**	(١,٩٥٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٤٠,٥١٢**	١٢٧,٢٧٤

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% (١٧% في سنة ٢٠٢١) من رأس المال. وتبلغ التوزيعات المقترحة ٩٣٠ مليون ريال قطري (١,٥٨١ مليون ريال قطري في سنة ٢٠٢١).

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

٢٣.حقوق ملكية غير مسيطرة

وهي تمثل مساهمة المجموعة غير المسيطرة في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة (٢٥%) وبنك الريان بي إل سي (٢٦,٢٤%) (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة – ٢٥% وبنك الريان بي إل سي – ٢٦.٢٤٪).

٢٤.أداة مؤهلة كرأس مال إضافي

عند الاندماج مع الخليجي (إيضاح رقم ٤٥)، تحملت المجموعة فئة رأس المال الأولى البالغة ١ مليار ريال قطري ("السندات") التي صدرت في الأصل من قبل الخليجي في مارس ٢٠١٦. السندات دائمة، ثانوية، غير مضمونة وتم إصدارها بمعدل ربح ثابت لأول خمس سنوات ويعاد تسعيرها في ٢٠٢١. الكوبون تقديري ولا يعتبر عدم السداد حادثة تقصير. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن فئة رأس المال الأولى.

٢٥.صافي الإيرادات من أنشطة التمويل

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيراد مرابحة	**٣,١٦٢,٩٥٩**	٢,٥١٢,٣٣٠
إيراد إجارة	**١,٨١٦,٧٠٠**	٩٣٣,١٥٧
إيراد مشاركة	**٢٢٣,١٨٤**	٢١٠,٠٦٧
إيراد إستصناع	**٤١,٠١٩**	٥٥,٠٥٨
	٥,٢٤٣,٨٦٢	٣,٧١٠,٦١٢

٢٦.الإيرادات من أنشطة الإستثمار

	٢٠٢٢	٢٠٢١
عائد إستثمار في أدوات الدين "صكوك"	**١,١٧٣,٠٩٠**	٨٤٦,٨٨٧
إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية	**٧٤,٩٣٨**	٣٣,٤٥٠
صافي (الخسارة) / الربح من بيع إستثمارات أدوات الدين "صكوك"	**(٣,٠٠٨)**	١٣٧
إيرادات توزيعات أرباح	**٨,٩٦٩**	٣,٩١١
ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الإستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	**٦٢**	(٨١)
صافي (الخسارة) / الربح من المشتقات	**(٢,٨٣٤)**	٢٨٥
	١,٢٥١,٢١٧	٨٨٤,٥٨٩

٢٧.صافي إيراد الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
عمولات عن الأنشطة التمويلية	**٢٦٠,٧٠٣**	١٧٧,٩٤٠
عمولات عن أنشطة التمويل التجاري	**٩٨,٣٥٠**	٩٩,٤٧٠
عمولات عن الخدمات المصرفية	**٧٦,٤٨٣**	٥١,٨٥٠
	٤٣٥,٥٣٦	٣٢٩,٢٦٠
مصروفات رسوم وعمولات	**(٤,٠٢١)**	(٥,٥٣٧)
	٤٣١,٥١٥	٣٢٣,٧٢٣

٢٨.ربح تحويل العملات الأجنبية (بالصافي)

	٢٠٢٢	٢٠٢١ معدّل
التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم موجودات ومطلوبات	**٢٧٠,٨٩١**	١٧٢,٦١١

٢٩.إيرادات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيراد إيجار	**٧٠٢**	٧٩٤
متنوعة	**١٤,٦٥٠**	٥٠٤
	١٥,٣٥٢	١,٢٩٨

٣٠.تكاليف موظفين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
رواتب وعلاوات وتكاليف موظفين أخرى	**٥٠١,٧٥٥**	٤٠٦,٧٦٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٩,٦٦٤**	١٠,٤٨٦
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين	**١٠,٤٣٢**	١٠,٦٩٥
	٥٢١,٨٥١	٤٢٧,٩٥٠

٣١.مصاريف أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أتعاب قانونية ومهنية واستشارية	**٩٨,٩٥٢**	٤٩,٠٠٣
تقنية المعلومات	**٤٣,١٦١**	٤١,٩٢٩
إيجار وصيانة	**١١٤,٣٥٨**	٤٠,٥٣٨
مصاريف دعاية	**٩٩,٥٤٣**	٣٢,٣٧٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ٣٨ب)	**١٨,٥٣٢**	١٥,٦٧٠
مكافأة هيئة الرقابة الشرعية	**١,٨٦٦**	١,٧٠٨
مصاريف تشغيلية أخرى	**١٨٣,٢٣٦**	١١٩,١٦١
	٥٥٩,٦٤٨	٣٠٠,٣٨٥

٣٢. المصاريف الضريبية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حساب الضريبة الحالية	**١٥,١٣٣**	٨,٦١٣
التعديلات المتعلقة بالسنوات السابقة	**١,٥٢٣**	٩٤١
(منافع) مصروف ضريبة مؤجلة	**٥,٥٨٦**	(٤,٧٨٢)
	٢٢,٢٤٢	٤,٧٧٢

كانت حركة موجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	**٣٥,٦٥٤**	٣١,٥١٥
التعديلات المتعلقة بالسنوات السابقة	**٥٥**	(٨٩٠)
(منافع) مصروف ضريبة مؤجلة خلال السنة	**(٥,٦٤١)**	٥,٦٧٢
تأثير حركة العملات الأجنبية	**(٣,٥٠١)**	(٦٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٦,٥٦٧**	٣٥,٦٥٤

٣٣. المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى

(أ) المطلوبات المحتملة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	**١,٠٢٦,٦١١**	٥,٥٤٤,٠٥٩
خطابات ضمان	**١٣,١٠٢,٥٥٢**	١٥,١٧٠,١٢٩
إعتمادات مستندية	**١,٤٦١,٨٣٨**	٣,٣٩٩,٤٨٦
	١٥,٥٩١,٠٠١	٢٤,١١٣,٦٧٤
المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة [١]	**٥٠٢,٧٠٧**	٦٨٢,٢١٨

[١]تتكون المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة مما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	**٢٤٢,٤٠٠**	٣٤٦,٩٥٧
خطابات ضمان	**٢٥٤,٠٧٤**	٣٢٧,٦٢٠
إعتمادات مستندية	**٦,٢٣٣**	٧,٦٤١
	٥٠٢,٧٠٧	٦٨٢,٢١٨

٣٣. المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى (تتمة)

(ب) إلتزامات وتعهدات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
تبادل معدل الربح	**٧,٩٥٧,١٠٤**	١١,١١٣,٣٣٦
وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات	**٨,٦٠٤,٣٢٩**	١٠,٧٢٧,٢٨٢
مقايضة العملات	**٦٨,٤١٣**	٦٣,٢٥٠
	١٦,٦٢٩,٨٤٦	٢١,٩٠٣,٨٦٨
تعهدات ومطلوبات أخرى لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة ٢	--	٢١٨,٢٩٩

[٢]تتكون التعهدات والمطلوبات الأخرى للشركة التابعة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة مما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
وعود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات	--	٢١٨,٢٩٩
إلتزامات رأسمالية تتعلق بمبنى المقر الرئيسي تحت الإنشاء	١٨٧,٩٢٦	٢٩٠,٥٠٩

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

القطاع الجغرافي

		دول مجلس				
٢٠٢٢	قطر	التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٠٦٣,٠٤٩	--	٢٥,١٥١	--	--	٥,٠٨٨,٢٠٠
أرصدة لدى بنوك	٦٦١,٠٢٠	٣٩٧,٧٨٦	٢,٧٩٩,٤٨٧	١,٧٦٦,٨٧٦	٤٨٣,٥٩٩	٦,١٠٨,٧٦٨
موجودات تمويل	١٠٢,١٦٦,٧٦٣	٦٢٧,٩١٥	٩,٩٦٦,٩٨٨	--	٥,٠٩٧,٦١٥	١١٧,٨٥٩,٢٨١
إستثمارات مالية	٢٩,٣٩٧,٥٣٤	١,٤٠٨,٧٦٥	٢٠٦,٩٦٢	--	٤٦٣,٣٩٧	٣١,٤٧٦,٦٥٨
إستثمارات في شركات زميلة	١٦٤,٦٤١	١٨١,٢٣٧	--	--	--	٣٤٥,٨٧٨
موجودات ثابتة	٧٥٥,٨٧٣	--	١٤٦,٠١٥	--	--	٩٠١,٨٨٨
موجودات غير ملموسة	١,٦٧٨,٥٩٢	--	--	--	--	١,٦٧٨,٥٩٢
موجودات أخرى	١,٣٦٩,٦١٧	١,٠٢١,١٤٢	٨٩١,٥٨٤	٥٣,٩١٣	٧٣٧,٦٩٢	٤,٠٧٣,٩٤٨
إجمالي الموجودات	١٤١,٢٥٧,٠٨٩	٣,٦٣٦,٨٤٥	١٤,٠٣٦,١٨٧	١,٨٢٠,٧٨٩	٦,٧٨٢,٣٠٣	١٦٧,٥٣٣,٢١٣
أرصدة من بنوك	٢٣,٤٩٣,١٠٠	٢,٧٨٧,٧٨٧	٢,٠٦٩,١٧٢	--	٤٥٤,٨٩٨	٢٨,٨٠٤,٩٥٧
حسابات العملاء الجارية	٧,٩٩٣,٩٩٠	٥٦,٤٢٨	٦٧٨,٢٥١	٢,٤٦٠	٥,٦٩٨	٨,٧٣٦,٨٢٧
تمويل صكوك	٧,٦٨٢,١٧٦	--	--	--	--	٧,٦٨٢,١٧٦
تمويلات أخرى	--	٧٢٨,٥٨٨	٢,٩٣١,١٥٨	--	١٨٣,٤٩٠	٣,٨٤٣,٢٣٦
مطلوبات أخرى	٣,٨٦٦,٤٢٩	٧٤٢,٣٥٠	٧٠١,٤٣٥	٣,٢٣٢	٣١٥,٧٥٢	٥,٦٢٩,١٩٨
إجمالي المطلوبات	**٤٣,٠٣٥,٦٩٥**	**٤,٣١٥,١٥٣**	**٦,٣٨٠,٠١٦**	**٥,٦٩٢**	**٩٥٩,٨٣٨**	**٥٤,٦٩٦,٣٩٤**
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٦٧,٩٥١,٩٨٧	١١,٣٨٠,٤٨٧	٧,٩٩٠,٤٦٦	٤,٦١٧	١,٢٢٧,٣٢٢	٨٨,٥٥٤,٨٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	**١١٠,٩٨٧,٦٨٢**	**١٥,٦٩٥,٦٤٠**	**١٤,٣٧٠,٤٨٢**	**١٠,٣٠٩**	**٢,١٨٧,١٦٠**	**١٤٣,٢٥١,٢٧٣**

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

٢٠٢١ *(معدّل)*	*قطر*	*دول مجلس التعاون الخليجي*	*أوروبا*	*أمريكا الشمالية*	*أخرى*	*المجموع*
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,١٨٩,٠٣٤	--	٣١,٦٧٨	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢
أرصدة لدى بنوك	٣,٩٨٧,٣٦٠	١,١٣١,٦٩٦	١,٨٢٢,٥٩٦	١,٣٨٨,٣٨٨	٨٢٥,٧٧٢	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	١٠٣,٤١١,٩٦١	١,٣٤٣,٨٤٨	٩,٥٨٧,٩٠٢	--	٦,٥٣٦,٤٩١	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية	٣٠,٧١٤,٩٨٣	١,٣٨٢,٩٠٤	١٩١,٧١٥	--	٤٦٣,٠٦٥	٣٢,٧٥٢,٦٦٧
إستثمارات في شركات زميلة	١٤٨,٧٢٥	٢٠٠,٢١٠	--	--	--	٣٤٨,٩٣٥
موجودات ثابتة	٦٧٧,٢٢٤	--	٣٧,٤٥٦	--	--	٧١٤,٦٨٠
موجودات غير ملموسة	١,٨٠١,٨٩٣	--	--	--	--	١,٨٠١,٨٩٣
موجودات أخرى	٤٣٦,٩٠٤	١,١٩٥,١٦٨	٨٥٧,٤٦٦	٩١,٠٣٧	٦٩٩,٢٤٠	٣,٢٧٩,٨١٥
إجمالي الموجودات	١٤٦,٣٦٨,٠٨٤	٥,٢٥٣,٨٢٦	١٢,٥٢٨,٨١٣	١,٤٧٩,٤٢٥	٨,٥٢٤,٥٦٨	١٧٤,١٥٤,٧١٦
أرصدة من بنوك	١٣,٦٠٨,١١٦	٣,٢٦٣,٨١١	٥,٧٨٩,٠٤٩	٥٣	٥٨٥,٥٤٨	٢٣,٢٤٦,٥٧٧
حسابات العملاء الجارية	٨,٠٢٩,٧٥٩	٦٩,٤٠٦	١,٠٨٠,٠١٧	٧,١١٢	٦,٣٤٠	٩,١٩٢,٦٣٤
تمويل صكوك	٧,٧٣٥,٦١٨	--	--	--	--	٧,٧٣٥,٦١٨
تمويلات أخرى	٤٣٤,٥٧٨	١٨٢,٠٢٥	٤,٩٠١,٣٦٦	--	١٨٢,٠٢٥	٥,٦٩٩,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٣,٩٠٣,٩٩٩	٨٥٩,٢١٨	٥٨٨,٦٨٤	٣,٠٧٨	٤٩٤,٩٩٦	٥,٨٤٩,٩٧٥
إجمالي المطلوبات	٣٣,٧١٢,٠٧٠	٤,٣٧٤,٤٦٠	١٢,٣٥٩,١١٦	١٠,٢٤٣	١,٢٦٨,٩٠٩	٥١,٧٢٤,٧٩٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٧٤,٢٠٥,٤١٧	٩,١٨٩,٩٣٢	٨,٦٩٤,٧٨٥	٦,٧٠٠	٥,٦٦٦,٧٩٦	٩٧,٧٦٣,٦٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	**١٠٧,٩١٧,٤٨٧**	**١٣,٥٦٤,٣٩٢**	**٢١,٠٥٣,٩٠١**	**١٦,٩٤٣**	**٦,٩٣٥,٧٠٥**	**١٤٩,٤٨٨,٤٢٨**

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)

القطاع الصناعي

٢٠٢٢	العقارات	البناء والهندسة والصناعات	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى لدى البنوك المركزية	--	--	--	٥,٠٨٨,٢٠٠	--	--	٥,٠٨٨,٢٠٠
مستحق من بنوك	--	--	--	٦,١٠٨,٧٦٨	--	--	٦,١٠٨,٧٦٨
موجودات تمويل	٣٦,٤٢٢,٢٠٧	٩,٣١٩,٦٥١	١,٠٢٩,١٣٨	١,١٦١,٧٩٧	٨,١٤٥,٣٢٩	٦١,٧٨١,١٥٩	١١٧,٨٥٩,٢٨١
إستثمارات مالية	٩,٧٧٦	٢٣,٣٨٩	١٠,٢٣٢	٢,٤٩٦,٥١١	--	٢٨,٩٣٦,٧٥٠	٣١,٤٧٦,٦٥٨
إستثمارات في شركات زميلة	٢٤,٥٢٣	--	--	٢٤٢,٠١١	--	٧٩,٣٤٤	٣٤٥,٨٧٨
موجودات ثابتة	--	--	--	--	--	٩٠١,٨٨٨	٩٠١,٨٨٨
موجودات غير الملموسة	--	--	--	--	--	١,٦٧٨,٥٩٢	١,٦٧٨,٥٩٢
موجودات أخرى	٥٨٦,٣٤٩	٢١,٢٧٨	--	١,٩٤٣,٠٨١	٤,٩٢٥	١,٥١٨,٣١٥	٤,٠٧٣,٩٤٨
إجمالي الموجودات	٣٧,٠٤٢,٨٥٥	٩,٣٦٤,٣١٨	١,٠٣٩,٣٧٠	١٧,٠٤٠,٣٦٨	٨,١٥٠,٢٥٤	٩٤,٨٩٦,٠٤٨	١٦٧,٥٣٣,٢١٣
مستحق إلى بنوك	--	--	--	٢٨,٨٠٤,٩٥٧	--	--	٢٨,٨٠٤,٩٥٧
حسابات العملاء الجارية	١٣٢,١١٣	٧١٢,١٥٧	٣٥,١٦٥	٥٠,٨٦٠	٣,٠٨١,٧٥٨	٤,٧٢٤,٧٧٤	٨,٧٣٦,٨٢٧
تمويل صكوك	--	--	--	٧,٦٨٢,١٧٦	--	--	٧,٦٨٢,١٧٦
تمويلات أخرى	--	--	--	٣,٨٤٣,٢٣٦	--	--	٣,٨٤٣,٢٣٦
مطلوبات أخرى	٤٠,٨٣٩	١٢٦,٧٣٤	٨٧	١,٠٤٠,٢٩٠	٥٩٩,٨٦٦	٣,٨٢١,٣٨٢	٥,٦٢٩,١٩٨
إجمالي المطلوبات	١٧٢,٩٥٢	٨٣٨,٨٩١	٣٥,٢٥٢	٤١,٤٢١,٥١٩	٣,٦٨١,٦٢٤	٨,٥٤٦,١٥٦	٥٤,٦٩٦,٣٩٤
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٥,٩٤٢	١٠٣,٤٢٨	٥٨٢,٣٢٣	٤,٩١٦,٨٣٥	٢٧,٠٩٤,٢٩١	٥٥,٨٥٢,٠٦٠	٨٨,٥٥٤,٨٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	**١٧٨,٨٩٤**	**٩٤٢,٣١٩**	**٦١٧,٥٧٥**	**٤٦,٣٣٨,٣٥٤**	**٣٠,٧٧٥,٩١٥**	**٦٤,٣٩٨,٢١٦**	**١٤٣,٢٥١,٢٧٣**

٣٤. تركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (تتمة)

القطاع الصناعي (تتمة)

٢٠٢١ (معدّل)	العقارات	البناء والهندسة والصناعات	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	--	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢
مستحق من بنوك	--	--	--	٩,١٥٥,٨١٢	--	--	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	٣٠,٦٨١,٧٩٢	٥,٧٦٨,٧٢٤	٨٨٩,٣٧٨	١,٠٧٦,٩٠٢	١١,٩٩٧,٣٤٨	٧٠,٤٦٦,٠٥٨	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية	٢٧٥,٤٤١	٢٣,٩٦٢	١٠,٤٢٠	٢,٤٥٩,٦٠٠	--	٢٩,٩٨٣,٢٤٤	٣٢,٧٥٢,٦٦٧
إستثمارات في شركات زميلة	٢٤,٤٦٣	--	--	٢٥٥,٤٠٣	--	٦٩,٠٦٩	٣٤٨,٩٣٥
موجودات غير الملموسة	--	--	--	--	--	١,٨٠١,٨٩٣	١,٨٠١,٨٩٣
موجودات ثابتة	--	--	--	--	--	٧١٤,٦٨٠	٧١٤,٦٨٠
موجودات أخرى	٧١٠,٩١١	١٩,٧٤٩	--	١,٦٨٤,٧٠٥	١٧,٨٦١	٨٤٦,٥٨٩	٣,٢٧٩,٨١٥
إجمالي الموجودات	٣١,٦٩٢,٦٠٧	٥,٨١٢,٤٣٥	٨٩٩,٧٩٨	١٩,٨٥٣,١٣٤	١٢,٠١٥,٢٠٩	١٠٣,٨٨١,٥٣٣	١٧٤,١٥٤,٧١٦
مستحق إلى بنوك	--	--	--	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	--	--	٢٣,٢٤٦,٥٧٧
حسابات العملاء الجارية	٩٣,٩٢٦	٦٧٠,٠١٠	١٥,٤٩٧	٤٠,٩٢٨	٣,٦١٨,٢٩٨	٤,٧٥٣,٩٧٥	٩,١٩٢,٦٣٤
تمويل صكوك	--	--	--	٧,٧٣٥,٦١٨	--	--	٧,٧٣٥,٦١٨
تمويلات أخرى	--	--	--	٥,٦٩٩,٩٩٤	--	--	٥,٦٩٩,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٦٠,٩٨٤	١٢١,٥٩٨	٣١٢	٧٤٤,٢٥٠	--	٤,٩٢٢,٨٣١	٥,٨٤٩,٩٧٥
إجمالي المطلوبات	١٥٤,٩١٠	٧٩١,٦٠٨	١٥,٨٠٩	٣٧,٤٦٧,٣٦٧	٣,٦١٨,٢٩٨	٩,٦٧٦,٨٠٦	٥١,٧٢٤,٧٩٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٥٧,٨٨٤	١,٠١٩,٨٤٨	٤٥٨,٧٨٩	١٣,٦٩٣,٤٢٢	٢٥,٢٥١,٧٨٢	٥٧,٢٨١,٩٠٥	٩٧,٧٦٣,٦٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٢١٢,٧٩٤	١,٨١١,٤٥٦	٤٧٤,٥٩٨	٥١,١٦٠,٧٨٩	٢٨,٨٧٠,٠٨٠	٦٦,٩٥٨,٧١١	١٤٩,٤٨٨,٤٢٨

٣٥. آجال الاستحقاق

٢٠٢٢	*حتى ٣ أشهر*	*٣-٦ أشهر*	*٦ أشهر لسنة*	*١-٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٠٥,٨٠٦	--	--	--	٤,٢٨٢,٣٩٤	٥,٠٨٨,٢٠٠
أرصدة لدى بنوك	٥,٤٨٥,٩٥٤	٤٩٩	٩٨,٢٩٤	٥٢٤,٠٢١	--	٦,١٠٨,٧٦٨
موجودات تمويل	١٥,٠٠٢,٩٥٢	٦,٨٢٩,٦٥١	٣,٤٤٩,٢٠٧	٤٤,٢١٣,٣١٧	٤٨,٣٦٤,١٥٤	١١٧,٨٥٩,٢٨١
إستثمارات مالية	٢,٣٠٢,٧٤٨	١,٣٢٦,٣٩٨	١,١٠١,٤٩٧	٢٣,٤٤٩,٧٧١	٣,٢٩٦,٢٤٤	٣١,٤٧٦,٦٥٨
إستثمارات في شركات زميلة	--	--	--	--	٣٤٥,٨٧٨	٣٤٥,٨٧٨
موجودات ثابتة	--	--	--	--	٩٠١,٨٨٨	٩٠١,٨٨٨
الموجودات غير الملموسة	--	--	--	--	١,٦٧٨,٥٩٢	١,٦٧٨,٥٩٢
موجودات أخرى	٢,٤٩٢,٣٨٧	٢٨٢,٣٢١	١٧٨,٦١٣	٨٥٣,٨٧٤	٢٦٦,٧٥٣	٤,٠٧٣,٩٤٨
إجمالي الموجودات	٢٦,٠٨٩,٨٤٧	٨,٤٣٨,٨٦٩	٤,٨٢٧,٦١١	٦٩,٠٤٠,٩٨٣	٥٩,١٣٥,٩٠٣	١٦٧,٥٣٣,٢١٣
أرصدة من بنوك	٢٨,٥٥٥,١١٥	٢٠٦,٨٦٥	٣٣٩	٢٠,٥٧٤	٢٢,٠٦٤	٢٨,٨٠٤,٩٥٧
حسابات العملاء الجارية	٨,٧٣٦,٨٢٧	--	--	--	--	٨,٧٣٦,٨٢٧
تمويل صكوك	٣٥٢,٢٧٣	٢٧,١٨٢	٢,٦٥١,٦٢٦	٤,٦٥١,٠٩٥	--	٧,٦٨٢,١٧٦
تمويلات أخرى	٣٩٢,٠٣٣	١٨٢,٠٢٥	١٨١,٦٨٦	٣,٠٨٧,٤٩٢	--	٣,٨٤٣,٢٣٦
مطلوبات أخرى	٥,٤٥٤,٠٣٥	٢٩,٨٦٣	٣٣,٩٩٦	٨,١١٩	١٠٣,١٨٥	٥,٦٢٩,١٩٨
إجمالي المطلوبات	٤٣,٤٩٠,٢٨٣	٤٤٥,٩٣٥	٢,٨٦٧,٦٤٧	٧,٧٦٧,٢٨٠	١٢٥,٢٤٩	٥٤,٦٩٦,٣٩٤
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٦١,٢٣٨,٩٣٧	٦,٩٨٧,٣٤٦	١٠,١٦٣,١٨١	١٠,١٦٥,٤١٣	٢	٨٨,٥٥٤,٨٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	**١٠٤,٧٢٩,٢٢٠**	**٧,٤٣٣,٢٨١**	**١٣,٠٣٠,٨٢٨**	**١٧,٩٣٢,٦٩٣**	**١٢٥,٢٥١**	**١٤٣,٢٥١,٢٧٣**
فجوة الإستحقاق	**(٧٨,٦٣٩,٣٧٣)**	**١,٠٠٥,٥٨٨**	**(٨,٢٠٣,٢١٧)**	**٥١,١٠٨,٢٩٠**	**٥٩,٠١٠,٦٥٢**	**٢٤,٢٨١,٩٤٠**

٣٥. آجال الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢١ (معدّل)	*حتى ٣ أشهر*	*٣-٦ أشهر*	*٦ أشهر لسنة*	*١-٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٢٥,٨٨٦	--	--	--	٤,٢٩٤,٨٢٦	٥,٢٢٠,٧١٢
أرصدة لدى بنوك	٨,٥٠٤,٩١٤	٤٩٠,٩٠٦	--	١٥٩,٩٩٢	--	٩,١٥٥,٨١٢
موجودات تمويل	١٥,٥١٨,٤٢١	٤,٠٧٥,٦٣٩	١,٦١١,٥٩٧	٤٨,٨٣٢,٣٥١	٥٠,٨٤٢,١٩٤	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية	٨٦٣,٤٣٩	٥٤٢,١٤٠	٢,٤٣٧,٠١٢	١٨,٧٤٣,٢٥٥	١٠,١٦٦,٨٢١	٣٢,٧٥٢,٦٦٧
إستثمارات في شركات زميلة	--	--	--	--	٣٤٨,٩٣٥	٣٤٨,٩٣٥
موجودات ثابتة	--	--	--	--	٧١٤,٦٨٠	٧١٤,٦٨٠
الموجودات غير الملموسة	--	--	--	--	١,٨٠١,٨٩٣	١,٨٠١,٨٩٣
موجودات أخرى	١,٤٠٢,٥٢٨	٢٨٦,١٢٧	٤١٨,٨٦٦	٨٠٧,٠٢٥	٣٦٥,٢٦٩	٣,٢٧٩,٨١٥
إجمالي الموجودات	**٢٧,٢١٥,١٨٨**	**٥,٣٩٤,٨١٢**	**٤,٤٦٧,٤٧٥**	**٦٨,٥٤٢,٦٢٣**	**٦٨,٥٣٤,٦١٨**	**١٧٤,١٥٤,٧١٦**
أرصدة من بنوك	١٩,٠٣٣,٩٧٤	١,٠٥٧,٤٦٨	١,١٩٨,٣٧٩	١,٩٥٦,٧٥٦	--	٢٣,٢٤٦,٥٧٧
حسابات العملاء الجارية	٩,١٩٢,٦٣٤	--	--	--	--	٩,١٩٢,٦٣٤
تمويل صكوك	٢٨,٤٩٠	٦٣,٢٨٣	--	٧,٦٤٣,٨٤٥	--	٧,٧٣٥,٦١٨
تمويلات أخرى	١,٢٧٣,٤٠٣	١,١٦١,٢٢٦	--	٣,٢٦٥,٣٦٥	--	٥,٦٩٩,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٥,١٥٥,٨٧٤	٢٠٤,٨٠٠	١١٤,٧١٦	١٢٩,٦٥٨	٢٤٤,٩٢٧	٥,٨٤٩,٩٧٥
إجمالي المطلوبات	٣٤,٦٨٤,٣٧٥	٢,٤٨٦,٧٧٧	١,٣١٣,٠٩٥	١٢,٩٩٥,٦٢٤	٢٤٤,٩٢٧	٥١,٧٢٤,٧٩٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٦٤,١٠٥,٨٠٧	١٣,٨٥١,٣٢٦	١٠,٠٠٤,٥٠٣	٩,٨٠١,٩٩٤	--	٩٧,٧٦٣,٦٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	**٩٨,٧٩٠,١٨٢**	**١٦,٣٣٨,١٠٣**	**١١,٣١٧,٥٩٨**	**٢٢,٧٩٧,٦١٨**	**٢٤٤,٩٢٧**	**١٤٩,٤٨٨,٤٢٨**
فجوة الإستحقاق	**(٧١,٥٧٤,٩٩٤)**	**(١٠,٩٤٣,٢٩١)**	**(٦,٨٥٠,١٢٣)**	**٤٥,٧٤٥,٠٠٥**	**٦٨,٢٨٩,٦٩١**	**٢٤,٦٦٦,٢٨٨**

٣٦. العائدات الأساسية والمخففة للسهم

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
صافي ربح السنة المنسوب إلى مالكي المصرف	**١,٣٤٤,٣٤٣**	١,٧١٧,٩٣٢
ناقصاً: توزيع سندات الفئة الأولى من رأس المال	**(٤٦,٠٠٠)**	(٤٨,١٩٥)
الدخل من ارباح حساب الأسهم	**١,٢٩٨,٣٤٣**	١,٦٦٩,٧٣٧
متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة (بالألف)[١]	**٩,٣٠٠,٠٠٠**	٧,٦٥٢,٨٧٧
العائدات الأساسية للسهم (بالريال القطري)	**٠.١٤**	٠.٢١٨

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

[١]تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لأغراض ربحية السهم الأساسية والمخففة على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
متوسط العدد المرجح الأسهم في ١ يناير	**٩,٣٠٠,٠٠٠**	٧,٥٠٠,٠٠٠
تأثير الأسهم المصدرة على اندماج الأعمال	--	١٥٢,٨٧٧
متوسط العدد المرجح الأسهم في ٣١ ديسمبر	**٩,٣٠٠,٠٠٠**	٧,٦٥٢,٨٧٧

٣٧. النقد وما يعادله

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصرف المركزي باستبعاد حساب الإحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي	٨٠٥,٨٠٦	٩٢٥,٨٨٦
أرصدة لدى بنوك	٥,٢٣٢,٨٦٦	٨,٢١٥,٠٥١
مضافاً: مخصص تدني القيمة	١٤٧	١٣
	٦,٠٣٨,٨١٩	٩,١٤٠,٩٥٠

معاملة غير نقدية هامة:

تم الدخول في النشاط غير النقدي التالي من قبل المجموعة ولم ينعكس في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد:

• أصدر البنك ١,٨٠٠ مليون سهم جديد لمساهمي بنك الخليج التجاري (ش.م.ق.ع.) ("الخليجي") من تاريخ نفاذ اندماجه مع الخليجي والذي تم من خلال صفقة مقايضة الأسهم (إيضاح رقم ٤٥).

• خلال ٢٠٢١، اعترفت المجموعة بحق إستخدام الأصول بمبلغ ٨١,٢٥٧ ألف ريال قطري ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢). كما اعترفت المجموعة بإضافات وتعديلات عقود الإجارة التي أدت إلى زيادة حق إستخدام الأصول بمبلغ ٧,٧٩٧ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ١٤,٨٩٥ ألف ريال قطري) (إيضاح رقم ١٣).

٣٨. 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 نفوذا هاما 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:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الشركات الزميلة	***مجلس الإدارة***	***المساهمين***	*الشركات الزميلة*	*مجلس الإدارة*	*المساهمين*
بنود بيان المركز المالي الموحد:						
موجودات التمويل	--	٦٧٠,٣٢٧	--	--	٧٧٥,١١٩	--
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٧٦,٢٣٣	١٧٢,٤٩٥	--	٨٠,١٦٩	٥٤,٦٤٤	--
حسابات عملاء جارية	٧٥,٧٠٠	٢٥٢,١٩٠	٥,٧٣٧,١٤٥	٥,٨٦٣	٥٣٨,٨٣٧	٣,٢١٢,٨٤٢
موجودات أخرى	١,٠٠٠	--	--	١,٠٠٠	--	--
مطلوبات أخرى	--	--	٩٧,٥٨٨	--	--	١٠٣,٠٠٥
بنود بيان الدخل الموحد:						
إيرادات أنشطة التمويل	--	٣٠,٨٢٥	--	--	٣,٣٤١	--
حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار	٤٧٣	٥,١٠٠	١١١,٧٢٧	١٩٧	٣,٠٤٩	٣٢,١٤٢
مصاريف تشغيلية	٢٣,٤٣٠	--	--	١٥,٨٢٦	--	--
المطلوبات المحتملة:						
خطابات الاعتماد	--	٣,٣٢٧	--	--	٥,٠٥٦	--
خطابات ضمان	١٠٧,٣٢٦	١١٠,٨٤٥	--	٩٦,٧٥٧	١٤٤,٧٠٣	--

لدى المجموعة أيضاً معاملات تجارية مهمة مع حكومة قطر حيث يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات رقم ١٠ و ١٧ و ٢١.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بنفس الشروط ، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات السائدة في المعاملات المماثلة مع أطراف غير ذات عالقة.

(ب) المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك بدلات الاجتماعات (إيضاح رقم ٣١)	**١٨,٥٣٢**	١٥,٦٧٠
الرواتب والمزايا الأخرى – الإدارة العُليا	**١٨,٢١٢**	١٢,٤٣٨

٣٩. 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

الوعود 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 لآجال الاستحقاق. القيم الاسمية التي تعطي مؤشرا عن حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المشتركة ومخاطر الإئتمان والسوق والتي يمكن تحديدها من خلال القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة.

٢٠٢٢	*قيمة عادلة موجبة*	*قيمة عادلة سالبة*	*قيمة اسمية*	*خلال ٣ أشهر*	*٣-١٢ شهر*	*١-٥ سنة*	*أكثر من ٥ سنوات*
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة							
خطابات تبادل معدلات الربح	٦٠٣,٩١٨	١٧٣,١٠٠	٧,٩٥٧,١٠٤	٥٧١,٩٣٣	٨٠١,٩٥٦	٢,٤٥٤,٢٢٥	٤,١٢٨,٩٩٠
وعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات	٦,٦٥٠	٥٦,٢٨٣	٨,٦٠٤,٣٢٩	٧,٤٥٣,٤٧٧	١,١٥٠,٨٥٢	--	--
مقايضات العملات	١,٣١٤	--	٦٨,٤١٣	--	--	٦٨,٤١٣	--
	٦١١,٨٨٢	٢٢٩,٣٨٣	١٦,٦٢٩,٨٤٦	٨,٠٢٥,٤١٠	١,٩٥٢,٨٠٨	٢,٥٢٢,٦٣٨	٤,١٢٨,٩٩٠

٢٠٢١	*قيمة عادلة موجبة*	*قيمة عادلة سالبة*	*قيمة اسمية*	*خلال ٣ أشهر*	*٣-١٢ شهر*	*١-٥ سنة*	*أكثر من ٥ سنوات*
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة							
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية							
خطابات تبادل معدلات الربح	١٥٩,١٥٤	١٦٧,٠٤٠	١١,١١٣,٣٣٦	٦٤٩,٠٠٩	١,٦٥٢,٨٤٦	٣,٩٧٨,٣١٨	٤,٨٣٣,١٦٣
وعود أحادية الجانب بشراء/ بيع عملات	١٠,٧٢٣	٩٩,٩٦٧	١٠,٧٢٧,٢٨٢	٧,٥٣٣,٨٢٩	٢,٩٤١,٩٠٣	٢٥١,٥٥٠	--
مقايضات العملات	--	٥,٧١٥	٦٣,٢٥٠	--	--	٦٣,٢٥٠	--
	١٦٩,٨٧٧	٢٧٢,٧٢٢	٢١,٩٠٣,٨٦٨	٨,١٨٢,٨٣٨	٤,٥٩٤,٧٤٩	٤,٢٩٣,١١٨	٤,٨٣٣,١٦٣

٤٠. الزكاة

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

٤١. 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.

٤٢.المسؤولية الاجتماعية

عملاً بالقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٣٥,٦ مليون ريال قطري الذي يمثل نسبة ٢,٥% من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٤٢,٨ مليون ريال قطري في سنة ٢٠٢١) لدعم الأنشطة الرياضية والثقافية والخيرية.

٤٣.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 ٤,٨٤٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٨٣١ مليون ريال قطري) ، والتي تشمل من بين أمور أخرى، محافظ تقديرية وصناديق تحت الإدارة. لا يتم توحيد الأصول الخاضعة للإدارة مع البيانات المالية للمجموعة.

٤٤.تأثيرات فايروس كرونا ("كوفيد -١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد -١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس 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 خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كرونا ("كوفيد -١٩") على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي .

تم تعديل الأداء الملحوظ لفترة لفايروس كرونا ("كوفيد -١٩") وأخذها في الاعتبار وفقاً لسياسة نمذجة مخاطر الائتمان للمجموعة.

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تحديث متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وإعادة مواءمتها مع الاقتصاد. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة. أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية عند تحديد السيناريوهات الاقتصادية لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤٤. تأثيرات فايروس كرونا ("كوفيد -١٩")

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات. العوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ بإحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للمجموعة. تم التوصل إلى احتمالية لتعثر عن السداد التطلعية بناءً على التوقعات الاقتصادية للبلد / المنطقة واستناداً إلى عوامل الاقتصاد الكلي الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والغاز الطبيعي المسال ومؤشر أسعار المستهلك (التضخم) وتركيز قطاع العقارات ومعدل نمو الموجودات التمويلية. تم اختيار هذه المتغيرات بناءً على ثلاثة معايير – ارتباط (درجة واتجاه) المتغير بالمحفظة / المقطع، ارتباط (درجة واتجاه) المتغير مع نسبة جودة الأصول في قطر وملاءمة المتغير فيما يتعلق بالقسم.

قامت المجموعة بدمج سيناريوهات اقتصادية استشرافية مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تطبيق أوزان متحفظة بنسبة ٧٠٪ و ١٥٪ و ١٥٪ للسيناريوهات الأساسية والمحسّنة والمجهدة، على التوالي، لمحفظة البنكية بالجملة ووزن متحفظ بنسبة ٧٠٪ و ١٩٪ و ١١٪ للسيناريوهات الأساسية والمحسّنة والمجهدة، على التوالي، لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد. يتغير الوضع بشكل سريع، وبناء عليه فإن أي سيناريوهات متحفظة سيتم إعادة تقييمها في حالة استمرار الظروف السلبية.

يوضح الجدول أدناه مقارنة بين مخصصات الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية غير منخفضة القيمة (للمرحلتان ١ و٢) بناء على سيناريوهات مع مخصصات بنسبة ١٠٠٪ لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح:

حساسية تقديرات أنخفاض القيمة	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة
المحاكاة		
سيناريو الاتجاه الاساسية – الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**٧٧,٣١٩**	(١٠٦,٢٨٣)
سيناريو الاتجاه الصاعد – الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**(٤٩,٦١٤)**	(٣٤٥,٤٤٠)
سيناريو الاتجاه الهابط – الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار	**٦٩٣,٢٤١**	٤٥٧,١٥٥

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 استنادا 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 كرونا ("كوفيد -١٩")، حث مصرف قطر المركزي البنوك في قطر على تأخير السداد للقطاعات المتضررة، من خلال تعميم صدر رقم ٢٠٢٢/١٥، وتقوم المجموعة بترتيب تأخير السداد لبعض العملاء مقابل مدة ستة أشهر. في ضوء التعافي التدريجي والمستمر للاقتصاد من آثار جائحة فايروس كرونا، قرر مصرف قطر المركزي أن يوقف تدريجياً إجراءات تأجيل السداد للقطاعات المتضررة.

٤٤. تأثيرات فايروس كرونا ("كوفيد -١٩") (تتمة)

١- محاسبة إعادة شراء (ريبو) بعائد صفر

نصح مصرف قطر المركزي البنوك بتمديد التمويل الجديد للقطاعات المتضررة بأسعار مخفضة، والتي ستدعمها 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. ليس لدى المجموعة اتفاقيات إعادة شراء مستحقة بمعدل فائدة صفري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢- أحداث رئيسية

الآثار 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 رقم (١٠) "الأحداث اللاحقة" لا يمكن تقييمها كمياً بشكل معقول في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٥. الدمج بين الأعمال

في ٧ يناير ٢٠٢١، قام البنك وبنك الخليج التجاري ش.م.ق.ع. ("الخليجي") في اتفاقية اندماج ("الاندماج") تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة كلا البنكين، والتي تمت الموافقة عليها لاحقًا من قبل المساهمين في كلا من البنك والخليجي في جمعياتهم العامة غير العادية التي عقدت في ٥ أكتوبر ٢٠٢١ و ٦ أكتوبر ٢٠٢١، على التوالى.

في ٢ نوفمبر ٢٠٢١، وافق مصرف قطر المركزي على اندماج البنك مع الخليجي عن طريق الاستحواذ طبقاً بموجب المادة رقم ٢٧٨ من قانون الشركات التجارية رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ والمادة ١٦١ (٢) من القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، إصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية واتفاقية الاندماج.

تم الاندماج من خلال صفقة مقايضة للأسهم بنسبة صرف ٠.٥ سهم مصرف مقابل كل سهم واحد في الخليجي، أي ما يعادل ١،٨٠٠ مليون سهم جديد تم إصدارها لمساهمي الخليجي في ختام الأعمال في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ ("تاريخ النفاذ").

تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر وأصدر البنك ١.٨٠٠ مليون سهم جديد لمساهمي الخليجي. وبعد اكتمال عملية الدمج، امتلك مساهمو المصرف ما يقرب من ٨١٪ من البنك المدمج، فيما امتلك مساهمو الخليجي حوالي ١٩٪. تتم المحاسبة عن عملية الاندماج وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – اندماج الأعمال. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تحديد المشتري في تطبيق مبادئ محاسبة لدمج أعمال والاستحواذ. تم تحديد المصرف على أنه "المستحوذ المحاسبي" في هذه الصفقة.

تم الاندماج لإنشاء بنك جديد يتمتع بالقوة المالية والخبرة والشبكة العالمية التي ستصبح واحدة من البنوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في قطر والمنطقة والتي ستعزز النمو الاقتصادي في قطر ومبادرات التنمية المالية الرائدة،

(أ) رأس المال – إصدار أسهم جديدة

الأسهم المتداولة للخليجي (الوحدة بالآلاف)	٣,٦٠٠,٠٠٠
نسبة المبادلة	٠.٥
عدد الأسهم المصدرة لمساهمي البنك الخليجي (الوحدة بالآلاف)	١,٨٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للأسهم التي أصدرها البنك لمساهمي بنك الخليجي (١ ريال قطري لكل سهم) (ألف ريال قطري)	١,٨٠٠,٠٠٠
رأس المال القائم للبنك (ألف ريال قطري)	٧,٥٠٠,٠٠٠
إجمالي رأس المال بعد الاستحواذ (ألف ريال قطري)	٩,٣٠٠,٠٠٠

٤٥. الدمج بين الأعمال (تتمة)

(ب) اعتبارات الشراء

الأسهم المتداولة للمصرف (الوحدة بالآلاف)	٧,٥٠٠,٠٠٠
مقسومة على : نسبة ملكية المصرف في المجموعة	٪٨٠.٦٥
العدد الكلي لأسهم المجموعة (الوحدة بالآلاف)	٩,٣٠٠,٠٠٠
مضروبة بنسبة ملكية الخليجي في المجموعة	٪١٩.٣٥
العدد الكلي للأسهم الواجب إصدارها من المصرف للخليجي	١,٨٠٠,٠٠٠
مضروب بسعر السهم المصرف في التاريخ الفعلي (ريال قطري)	٤.٨٥
إجمالي مقابل الشراء (ألف ريال قطري)	٨,٧٣٠,٠٠٠

(ج) علاوة السهم

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري، فإن أي علاوة إصدار عند إصدار أسهم جديدة ستشكل جزءاً من الاحتياطي القانوني.

إجمالي قيمة الشراء الاعتبارية	٨,٧٣٠,٠٠٠
القيمة الاسمية للأسهم التي أصدرها البنك لمساهمي بنك الخيجي	(١,٨٠٠,٠٠٠)
علاوة الإصدار	٦,٩٣٠,٠٠٠

الاحتياطي القانوني

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع.	١,٥٣٢,٣٩٥
مصرف الريان (ش.م.ع.ق)	٢,٧١٤,١٦٦
المجموع	٤,٢٤٦,٥٦١
ناقص: الاحتياطي القانوني قبل الشراء	(١,٥٣٢,٣٩٥)
يضاف: علاوة إصدار الأسهم عند إصدار أسهم جديدة	٦,٩٣٠,٠٠٠
الرصيد الختامي بعد دمج الأعمال[١]	٩,٦٤٤,١٦٦

احتياطي المخاطر

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع.	٤٩٥,١٩٥
مصرف الريان (ش.م.ع.ق)	١,٧٩٦,٦٠٠
المجموع	٢,٢٩١,٧٩٥
ناقص: الاحتياطي القانوني قبل الشراء	(٤٩٥,١٩٥)
الرصيد الختامي بعد دمج الأعمال[١]	١,٧٩٦,٦٠٠

[١] قبل التحويلات من الأرباح المدورة للسنة الحالية.

٤٥. دمج الأعمال (تتمة)

(د) تكاليف عمليات الدمج اللاحقة للاندماج

تكبدت المجموعة تكاليف متعلقة بالاندماج بمبلغ ١٣٤ مليون ريال قطري تتعلق بالاستشاري والأتعاب المهنية الخارجية خلال السنة الحالية (٢٠٢١: ١٦,٤ مليون ريال قطري). تم إدراج هذه التكاليف في "مصاريف أخرى" في بيان الدخل الموحد.

(هـ) الأصول القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المفترضة

تم تخصيص مقابل الشراء (المشار إليه أيضاً باسم "سعر الشراء") للاندماج إلى الموجودات المقتناة والمطلوبات التي تحملها باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ.

	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٤٣٣,٤٦٤
أرصدة لدى بنوك	٦,٢١٦,٩٧٩
موجودات التمويل	٣٥,٤٣٤,٥٦١
إستثمارات مالية	١٠,٩٢٤,٤٥٣
موجودات ثابتة	٣٧١,٠٤٨
الموجودات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والأخرى	٣,٠٥٩,٣٥٣
الموجودات غير الملموسة – علاقات العملاء	٦٤٩,٥٦٧
الموجودات غير الملموسة – الودائع الأساسية	٢٢٣,٤٧١
الموجودات غير الملموسة – الترخيص	٥١,٣٦٩
إجمالي الموجودات	٥٨,٣٦٤,٢٦٥
المطلوبات	
أرصدة من بنوك	١٣,٣٨٥,٥٨٦
حسابات العملاء الجارية	٨٨١,١٢٦
حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار	٢٦,٨٤٣,٠٤٥
سندات الدين	٢,٣٨٣,٧٢٦
تمويلات أخرى	٣,٢٧٠,٩٦٦
مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومطلوبات أخرى	٢,٧٤٧,٣٠٢
	٤٩,٥١١,٧٥١
أداة مؤهلة لرأس مال إضافي	١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	٥٠,٥١١,٧٥١
صافي أصول الخليجي كما في تاريخ الاستحواذ المنسوبة لمساهميه	٧,٨٥٢,٥١٤

٤٥. دمج الأعمال (تتمة)

استند صافي الموجودات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى تقييم مؤقت لقيمتها العادلة بينما واصلت المجموعة العمل على تخصيص سعر الشراء. لم يكتمل عمل تخصيص سعر الشراء بحلول التاريخ الذي تمت فيه الموافقة على إصدار البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال السنة، أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وتم تغطية البنود التالية:

- تقييم الأصول غير الملموسة بما في ذلك الترخيص والودائع الأساسية والعلاقات الأخرى مع العملاء؛
- تعديلات تقييم القيمة العادلة لموجودات التمويل.
- تعديلات تقييم القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية؛
- تعديلات تقييم القيمة العادلة للأصول التي تحتفظ بها شركة تابعة غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ و
- تعديلات تقييم القيمة العادلة تمويل صكوك والدين.

كما هو مذكور أعلاه ، تم تعديل معلومات المقارنة لعام ٢٠٢١ لتعكس التعديلات على المبالغ المؤقتة.

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما ورد سابقاً)	المعدلة بسبب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدّل)
موجودات التمويل	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	٧٣,٤٧١	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية	٣٢,٧٧٥,٠٨٨	(٢٢,٤٢١)	٣٢,٧٥٢,٦٦٧
موجودات أخرى	٣,٢٥٣,٢٠٤	٢٦,٦١١	٣,٢٧٩,٨١٥
موجودات غير ملموسة، صافي	١,٧٥٨,٦٩٨	٤٣,١٩٥	١,٨٠١,٨٩٣
تمويل صكوك والدين	٧,٦١٤,٧٦٢	١٢٠,٨٥٦	٧,٧٣٥,٦١٨

(و) الشهرة والموجودات غير الملموسة

خلال السنة، أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء لاحتساب القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات الخليجي كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١، والتي تساوي القيمة العادلة لغرض احتساب الشهرة. تُعزى الشهرة إلى أوجه التآزر المتوقع تحقيقها من دمج الخليجي في المجموعة.

	٣٠ نوفمبر ٢٠٢١
إجمالي قيمة الشراء الاعتبارية	٨,٧٣٠,٠٠٠
إجمالي القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة للخليجي	(٧,٨٥٢,٥١٤)
الشهرة على اكتساب الأعمال	٨٧٧,٤٨٦

٤٥. دمج الأعمال (تتمة)

(ز) نهج ومنهجيات التقييم

علاقات العملاء

- تم استخدام نهج الدخل في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء الخليجي كأصل غير ملموس كما في تاريخ السريان. يقدّر نهج الدخل علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للأرباح المستقبلية التي من المتوقع أن تحققها خلال عمرها الاقتصادي النافع المتبقي.
- في إطار نهج الدخل، تم استخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم العلاقات مع العملاء.
- طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات هو تطبيق محدد لطريقة التدفقات النقدية المخصومة حيث يتم أخذ قيمة الموجودات غير الملموس على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية الإضافية (بعد الضريبة) المنسوبة فقط إلى الأصل غير الملموس موضوعه بعد خصم رسوم الأصول المساهمة.
- المبدأ الكامن وراء رسوم الموجودات المساهمة هو أن الأصل غير الملموس "يؤجر" أو "يؤجر" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يحتاجها لإنتاج التدفقات النقدية الناتجة عن تطوره، وأن كل مشروع يستأجر الموجودات التي يحتاجها فقط (بما في ذلك عنصر الشهرة) وليس العناصر التي لا يحتاجها، وأن يدفع كل مشروع لمالك الأصول عائداً عادلاً (وعند الاقتضاء) على القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.
- وبالتالي، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم الموجودات المساهمة تُعزى إلى الموجودات غير الملموسة الخاضع للتقييم. يتم بعد ذلك خصم التدفقات النقدية الإضافية بعد خصم الضرائب المنسوبة إلى الموجودات غير الملموسة الخاضع للضريبة إلى قيمتها الحالية.

(س) نهج ومنهجيات التقييم

الودائع الأساسية

- تم استخدام أسلوب الادخار الإضافي للتقييم في تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية كموجودات غير ملموسة كما في تاريخ السريان. بموجب هذه الطريقة، تم احتساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى عمر الودائع الأساسية مع الأخذ في الاعتبار معدل الاستنزاف. يقدّر نهج الادخار الإضافي الودائع الأساسية على أنها القيمة الحالية للمدخرات المستقبلية التي من المتوقع أن تتولد على مدى عمرها الاقتصادي النافع المتبقي. طريقة الادخار المتزايد المستخدمة هي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم الودائع الأساسية.

الرخصة

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

٤٥. دمج الأعمال (تتمة)

(ش) مقابل الشراء – التدفق النقدي

تم الحصول على النقد وما يعادله	٨,٩٨٥,٠٧٤
دفع مقابل الشراء نقدا	--
صافي التدفقات النقدية الداخلة – أنشطة الاستثمار	٨,٩٨٥,٠٧٤

(ص) التأثير على نتائج المجموعة

من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، ساهم الخليجي في مجموع الإيرادات بمبلغ ١٦٧ مليون ريال قطري وصافي خسارة قدره ٣٢ مليون ريال قطري في نتائج المجموعة. إذا تم الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢١، تقدر الإدارة أن مجموع الدخل الموحد وصافي الربح للسنة سيكون ٦,٩٦٢ مليون ريال قطري و ٢,٢٤٢ مليون ريال قطري، على التوالي. عند تحديد هذه المبالغ، افترضت المجموعة أن تعديلات القيمة العادلة، المحددة مؤقتاً، والتي نشأت في تاريخ الاستحواذ كانت ستصبح هي نفسها إذا حدث الاستحواذ في ١ يناير ٢٠٢١.

٤٦. البيانات المالية المعدلة للسنوات السابقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قامت المجموعة بإدراج التعديلات التالية في هذه البيانات المالية المتعلقة بالتعديلات على المبالغ المؤقتة للموجودات والمطلوبات المحددة المكتسبة، عند الانتهاء من اتفاقية شراء الطاقة، والتعديل على احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى أن تكون متسقة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قبل إعادة البيان، تم تحويل بند غير نقدي بعملة أجنبية يجب قياسه من حيث التكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف الختامي، مما أدى إلى مكاسب / (خسائر) إعادة تقييم الصرف الأجنبي في فترات التقارير السابقة.

تم إجراء هذه التعديلات وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) – دمج الأعمال، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) – العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

٤٦. البيانات المالية المعدلة للسنوات السابقة (تتمة)

فيما يلي تلخيص لتأثيرات التعديلات:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

(أ) التعديلات على المبالغ المؤقتة لاتفاقية شراء الطاقة (إيضاح رقم ٤٥)

بيان المركز المالي الموحد	*كما ذكرت سابقاً*	*المعدلة*	*على النحو المعدل*
الموجودات			
موجودات التمويل	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	٧٣,٤٧١	١٢٠,٨٨٠,٢٠٢
إستثمارات مالية	٣٢,٧٧٥,٠٨٨	(٢٢,٤٢١)	٣٢,٧٥٢,٦٦٧
موجودات ثابتة	٣,٢٥٣,٢٠٤	٢٦,٦١١	٣,٢٧٩,٨١٥
موجودات غير ملموسة، صافي	١,٧٥٨,٦٩٨	٤٣,١٩٥	١,٨٠١,٨٩٣
إجمالي الموجودات	١٧٤,٠٣٣,٨٦٠	١٢٠,٨٥٦	١٧٤,١٥٤,٧١٦
المطلوبات			
تمويل الصكوك والديون	٧,٦١٤,٧٦٢	١٢٠,٨٥٦	٧,٧٣٥,٦١٨
إجمالي المطلوبات	٥١,٦٠٣,٩٤٢	١٢٠,٨٥٦	٥١,٧٢٤,٧٩٨

(ب) التعديلات على احتياطي تحويل العملات الأجنبية

بيان المركز المالي الموحد	*كما ذكرت سابقاً*	*المعدلة*	*على النحو المعدل*
حقوق الملكية			
احتياطي ترجمة العملات الأجنبية	(٥,٩١٥)	(٨١,٤١٣)	(٨٧,٣٢٨)
أرباح مدورة	٢,٠٨٢,١٦٦	٨١,٤١٣	٢,١٦٣,٥٧٩
إجمالي حقوق الملكية	٢٤,٦٦٦,٢٨٨	--	٢٤,٦٦٦,٢٨٨

بيان الدخل الموحد	*كما ذكرت سابقاً*	*المعدلة*	*على النحو المعدل*
إجمالي الإيرادات			
مكاسب صرف العملات الأجنبية (صافي)	١٦٧,١٩٨	٥,٤١٣	١٧٢,٦١١
صافي ربح السنة	١,٧٢٥,٢٩٢	٥,٤١٣	١,٧٣٠,٧٠٥

بيان التدفقات النقدية الموحد	*كما ذكرت سابقاً*	*المعدلة*	*على النحو المعدل*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٩,٩٨٣,٥١١)	٥,٤١٣	(١٩,٩٧٨,٠٩٨)
معاملات غير نقدية			
آثار تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكم النقد المحتفظ به	١٠,٩٩٧	(٥,٤١٣)	٥,٥٨٤

كما في ١ يناير ٢٠٢١:

(ج) التعديلات على احتياطي تحويل العملات الأجنبية

بيان المركز المالي الموحد	*كما ذكرت سابقاً*	*المعدلة*	*على النحو المعدل*
حقوق الملكية			
احتياطي ترجمة العملات الأجنبية	(٣,٦١٨)	(٧٦,٠٠٠)	(٧٩,٦١٨)
أرباح مدورة	٢,٢٠٦,٧٣١	٧٦,٠٠٠	٢,٢٨٢,٧٣١
إجمالي حقوق الملكية	١٤,٥٩١,٩٧١	--	١٤,٥٩١,٩٧١

البيانات المالية للبنك الرئيسي

(أ) بيان المركز المالي للبنك الرئيسي

	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدّل)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	**٥,٠٦٣,٠٤٩**	٥,١٨٩,٠٣٤
أرصدة لدى بنوك	**٤,٩٩٥,٧٤٨**	٨,٢٢٩,٩٧٤
موجودات التمويل	**١٠٩,٥٢٠,٨٣٦**	١١١,٧٤٠,٠٦٢
إستثمارات مالية	**٣٠,٧٧٩,٢٥٠**	٣١,٩٠٩,٠٣٨
إستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة	**١,٧٥٤,١٨٢**	١,٧٩٥,٢١٠
موجودات ثابتة	**٧٦٠,٤٩٥**	٦٨١,٣٩١
موجودات غير ملموسة	**١,٦٧٨,٥٩٢**	١,٨٠١,٨٩٣
موجودات أخرى	**١,٠٠٩,٥٣١**	٢١٨,٢٦٥
إجمالي الموجودات	**١٥٥,٥٦١,٦٨٣**	١٦١,٥٦٤,٨٦٧
المطلوبات		
أرصدة من بنوك	**٢٨,٤١١,٤٩١**	٢٢,٨٩٩,٦٣١
حسابات العملاء الجارية	**٧,٧٧٥,٥٦٠**	٧,٧٣٧,٢٦٩
تمويل الصكوك والديون	**٧,٧٤٠,٥٦٢**	٧,٧٩٣,٨٩٥
تمويلات أخرى	**٣,٨٤٣,٢٣٦**	٥,٦٩٩,٩٩٤
مطلوبات أخرى	**٣,٣٤٧,٠٥٩**	٣,٤٣٥,٢١٢
إجمالي المطلوبات	**٥١,١١٧,٩٠٨**	٤٧,٥٦٦,٠٠١
حقوق أصحاب حساب الإستثمار	**٨١,٠١١,٨١٨**	٩٠,١١٧,٦٣٧
حقوق الملكية		
رأس المال	**٩,٣٠٠,٠٠٠**	٩,٣٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	**٩,٦٤٤,١٦٦**	٩,٦٤٤,١٦٦
احتياطي المخاطر	**٢,٣٩٨,٥٤٣**	٢,٢٨٢,٨٢٤
احتياطيات القيمة العادلة	**٤٥,٧٣٤**	٤٧,١٤٢
أرباح مدورة	**١,٠٤٣,٥١٤**	١,٦٠٧,٠٩٧
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الأسهم في البنك	**٢٢,٤٣١,٩٥٧**	٢٢,٨٨١,٢٢٩
الأداة مؤهلة كرأس مال إضافي	**١,٠٠٠,٠٠٠**	١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	**٢٣,٤٣١,٩٥٧**	٢٣,٨٨١,٢٢٩
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حساب الإستثمار وحقوق الملكية	**١٥٥,٥٦١,٦٨٣**	١٦١,٥٦٤,٨٦٧

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 (٣ج) 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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي إيراد من أنشطة التمويل	**٤,٨٨١,٢١٦**	٣,٣٨٩,٥٤١
صافي إيراد من أنشطة الإستثمار	**١,٢٤١,٧٧٧**	٨٧٧,١٨٣
إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار	**٦,١٢٢,٩٩٣**	٤,٢٦٦,٧٢٤
إيراد رسوم وعمولات	**٣٧٥,٤٨٢**	٢٩٣,٢٥٦
مصروف رسوم وعمولات	**(٦٧٩)**	(٣,٣٧٥)
صافي إيراد الرسوم والعمولات	**٣٧٤,٨٠٣**	٢٨٩,٨٨١
أرباح من الصرف الأجنبي	**٢٦٨,٤٠٦**	١٧٢,٠٤٨
إيرادات أخرى	**١٩,٣٥٥**	٥,٦٥٩
إجمالي الإيرادات	**٦,٧٨٥,٥٥٧**	٤,٧٣٤,٣١٢
تكاليف الموظفين	**(٤٢٧,٠٢٥)**	(٣٢٦,٩٢٠)
إهلاك	**(١٦٩,٤٧٤)**	(٥٢,٠٣٤)
مصروفات أخرى	**(٤٨٩,٧١١)**	(٢٢٨,١٩٥)
مصروف تمويل	**(١,٠٢٨,٥٠١)**	(٥٢٤,٨٧٥)
إجمالي المصروفات	**(٢,١١٤,٧١١)**	(١,١٣٢,٠٢٤)
صافي خسائر تدني القيمة أرصدة لدى بنوك	**(١٣,٣٠٦)**	(١,٢٤١)
صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل	**(١,٥٥٦,٢٢٢)**	(٩١١,٩٧١)
صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات في أوراق مالية	**(٥١,٩٥٣)**	(١٩٠,٣٢٧)
صافي (خسائر تدني قيمة) / رد التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الإئتمان	**(٨٥,٥٨٧)**	٣,٧٣٣
ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الإستثمار	**٢,٩٦٣,٧٧٨**	٢,٥٠٢,٤٨٢
ناقصاً: العائد على أصحاب حسابات الإستثمار	**(١,٧٥٠,٧٠٩)**	(٨٦٢,٢١٩)
صافي ربح السنة	**١,٢١٣,٠٦٩**	١,٦٤٠,٢٦٣