

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات	المحتويات
--	تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الريان (ش.م.ع.ق.) البيانات المالية الموحدة:
١	بيان المركز المالي الموحد
٢	بيان الدخل الموحد
٤-٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦-٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧	بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية
١٠٨ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١١٠ - ١٠٩	معلومات مالية مكملة للبيانات المالية الموحدة

ق.ر ٨-٩٩

RN: ٨٠٢/WS/FY٢٠٢٢

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 ٢٠٢١ 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 ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 معذل 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 المجموعة 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 التزمنا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، بحسب تقديرنا المهني، هي الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>عدم اليقين في التقدير فيما يتعلق بتخصيص سعر الشراء للاندماج مع بنك الخليج التجاري (ش.م.ق.ع.٥)</p> <p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بشأن التخصيص الأولي لسعر الشراء للإدارة، والتي تضمنت، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط على الصنف؛ - تقييم ما إذا كانت المعاملة تندرج في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) من خلال تقييم ما إذا كانت الموجودات المكتسبة والمطلوبات المفترضة تشكل نشاطاً تجارياً ما إذا كان يتم تحديد تاريخ الاستحواذ بشكل صحيح، وإيضاً إذا كان ينبغي المحاسبة عن المعاملة من خلال تطبيق طريقة الاستحواذ وما إذا كان سعر المقابل والشهرة الأولية محسوباً بشكل مناسب؛ - تحققنا من أن نتائج عمليات الشركات المقنتاة قد تم تضمينها في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ الاستحواذ، على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)؛ - تقييم النهج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تعديلات القيمة العادلة المؤقتة للبنك فيما يتعلق بمحفظة الموجودات المالية المستحوذ عليها بالتكلفة المطفأة، ولا سيما الموجودات التمويلية وطعن في أحكام الإدارة بشأن عميل محدد أو عوامل متعلقة بالسوق، مثل معدلات التخلف عن السداد المتوقعة؛ - تقييم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت بسبب انخفاض قيمتها الائتمانية وتقييم مدى كفاية سياسة الاعتراف والعرض والقياس لهذه الأصول؛ - إعادة التقييم والتحديد المؤقت للأصول غير الملموسة بناءً على فهمنا لأعمال الكيان المستحوذ عليه وناقشنا الأساس المنطقي للاستحواذ وتقييمها مع الإدارة؛ و - تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات الإفصاح ذات الصلة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>استحوذ البنك على بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ق.ع اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ ويتم احتساب هذه المعاملة باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. كان تخصيص سعر الشراء، الذي نتج عنه بناءً على التقدير المبدئي وجود شهرة و أو موجودات غير ملموسة بقيمة ١,٧٦ مليار ريال قطري كما في تاريخ الاستحواذ، مؤقتاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نظراً للوقت المنقضي بين تاريخ المعاملة والموافقة على البيانات المالية الموحدة. سيتم تعديل الشهرة الناشئة عن الاستحواذ والمبالغ الدفترية المتعلقة بالأصول والالتزامات بأثر رجعي عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء، خلال عام ٢٠٢٢. في حالة عدم وجود إرشادات محددة بشأن دمج الأعمال في المعايير المحاسبية المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، طبقت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "دمج الأعمال".</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحجم سعر الشراء والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي أجرتها الإدارة في تحديد القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة، من بين أمور أخرى، الطعن في أحكام الإدارة لتقييم القيمة العادلة المؤقتة لأنواع مختلفة من الأصول، بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة لمزيد من التفاصيل حول أمر التدقيق الرئيسي هذا:</p> <p>الملاحظة ٣ (ج) (١) - دمج الأعمال الملاحظة ١٤ - الموجودات غير الملموسة الملاحظة ٤٥ - دمج الأعمال</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قمنا بتقييم فهمنا لعملية الأعمال المتحققة من انخفاض قيمة الأصول المالية وتقييم وإختبار التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة ذات الصلة على حوكمة البيانات والمنهجيات والمدخلات والإفتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن عملنا المنجز يشمل الإجراءات التالية على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠):</p> <p>- إختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، لقد قمنا بإجراء مراجعة مفصلة لمخاطر الائتمان والنظر بمراحل تلك التسهيلات الائتمانية للمجموعة وخسائر الائتمان المتوقعة المحتملة.</p> <p>- مراجعة وتقييم ملائمة البيانات والإفتراضات والمنهجيات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الخاص بالبنك (إحتمالية التعثر (PD)، الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرضات الائتمانية عند التعثر (EAD)، والتصنيف الداخلي للعملاء.</p> <p>- تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مؤشرات مخاطر الائتمان للموجودات المالية إستناداً إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) وتوجيهات مصرف قطر المركزي والتأثيرات المحتملة على مراحل خسائر الائتمان المتوقعة والمخصصات المتوقعة.</p> <p>- تقييم منهجية خسائر الائتمان المتوقعة، وسيناريوهات الإقتصاد الكلي، (بما في ذلك تعديلات تقييم المنهجية ل كوفيد - ١٩) ونموذج التحقق / الإختيار وتعديلات ما بعد المنهج على أساس عينات مختارة.</p> <p>- 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.</p>	<p>تدني قيمة الموجودات المالية</p> <p>بلغت الموجودات المالية للمجموعة لبنود داخل وخارج الميزانية العمومية ما قيمته ١٩٣,٦٩ مليار ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٣٤,٨٢ مليار ريال قطري). بالإضافة إلى ذلك، بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢,٠١ مليار ريال قطري (١,٠٧ مليار ريال قطري في سنة ٢٠٢٠).</p> <p>معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية هو معيار محاسبي معقد يتطلب افتراضات كبيرة، والتي كانت أساسية في تطوير نماذج لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية، سواء بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (أدوات الدين) "صكوك".</p> <p>قد تكون الموجودات المالية غير دقيقة نظراً للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - المنهجيات المستخدمة لتطوير إحتمالية التعثر (PD)؛ الخسارة عند التعثر (LGD)؛ و التعرضات الائتمانية 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 (إحتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرضات الائتمانية عند التعثر) في الفترات المستقبلية غير مناسبة. - المنهجية المستخدمة لتخصيص الإحتمالية لكل سيناريو قد تكون غير مناسبة أو غير مدعومة. - الزيادات الجوهرية (أو الإنخفاضات) في مخاطر الائتمان (الحركات بين المرحلة ١، المرحلة ٢ والمرحلة ٣) لم يتم تحديدها بشكل كامل أو دقيق في الوقت المناسب. - الإفتراضات المدمجة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، لا سيما السيناريوهات الناشئة عن جائحة كوفيد - ١٩، لم يتم تحديثها في الوقت المناسب.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
	<p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية من البيانات المالية الموحدة: الإيضاح رقم ٣ - السياسات المحاسبية الهامة للموجودات والمطلوبات المالية.</p> <p>الإيضاح رقم ٤ - إدارة المخاطر المالية</p> <p>الإيضاح رقم ٧ - القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية الإيضاح رقم ٩ - أرصدة لدى بنوك</p> <p>الإيضاح رقم ١٠ - موجودات التمويل</p> <p>الإيضاح رقم ١١ - إستثمارات مالية</p>
<p>إن منهج التدقيق الخاص بنا يعتمد على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات لفحص الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تشمل إجراءات التدقيق لدينا:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تحديث 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. 	<p>أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأحد الأمور الهامة لأن أنظمة المحاسبة وإعداد التقارير المالية للمجموعة تعتمد بشكل أساسي على التكنولوجيا المعقدة. بسبب حجم المعاملات الكبير وتنوعها، والتي تتم معالجتها بشكل يومي هناك خطر يتمثل في إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية المتعلقة بها، إذ لم يتم تصميمها بصورة دقيقة ولا تعمل بشكل فعال.</p> <p>إن إحدى مجالات التركيز تتعلق بإدارة الوصول المنطقي وتوزيع المهام. تعتبر الضوابط الأساسية ضرورية لأنها تضمن الضوابط في هذه المجالات أن المعاملات التي تتم معالجتها في نظام التطبيقات والبيانات معتمدة ومراقبة. وعلى وجه الخصوص، الضوابط المدمجة ذات العلاقة ضرورية للحد من احتمالات الإحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو تغيير البيانات الأساسية.</p>

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، والتقرير السنوي المتوقع تسليمه لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق، لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، حيث أننا لا 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 بناءً 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 مجلس الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديله من قبل مصرف قطر المركزي، وللمراقبة الداخلية التي يرى مجلس 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 مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

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 تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم وإنجاز إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. 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 المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية.

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.

بالإشارة إلى إيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة بصدد تقييم تأثير تعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية القطري، وفقاً للقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١. تعتقد الإدارة أن التعديلات المذكورة لن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

الدوحة - قطر

٦ ابريل ٢٠٢٢

عن ديلويت آند توش

فروع قطر



وليد سليم

شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر

للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٦)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
٧,٠٧٠,٥٠٧	٥,٢٢٠,٧١٢	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٣٠٧,٥٧٥	٩,١٥٥,٨١٢	٩	أرصدة لدى بنوك
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	١٠	موجودات التمويل
٢٠,٥٨٥,٨٣٤	٣٢,٧٧٥,٠٨٨	١١	إستثمارات مالية
٥٣٤,١١٦	٣٤٨,٩٣٥	١٢	إستثمارات في شركات زميلة
٢٧١,٤٠٦	٧١٤,٦٨٠	١٣	موجودات ثابتة
—	١,٧٥٨,٦٩٨	١٤	موجودات غير ملموسة
٣٦٢,٠٠٥	٣,٢٥٣,٢٠٤	١٥	موجودات أخرى
<u>١٢١,١١٤,٨٨٠</u>	<u>١٧٤,٠٣٣,٨٦٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	١٦	أرصدة من بنوك
٨,٤٩١,٩٩٧	٩,١٩٢,٦٣٤	١٧	حسابات عملاء جارية
٦,٠٢٣,١٨٠	٧,٦١٤,٧٦٢	١٨	تمويل صكوك والدين
١,٢٧٠,٧٧٥	٥,٦٩٩,٩٩٤	١٩	تمويلات أخرى
٢,٣٣١,٥٥٨	٥,٨٤٩,٩٧٥	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٤٦,٠٩٧,٠٠٧</u>	<u>٥١,٦٠٣,٩٤٢</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</u>	<u>٩٧,٧٦٣,٦٣٠</u>	٢١	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
			حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢,٧١٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	٢٢	إحتياطي قانوني
١,٧٩٦,٦٠٠	٢,٢٨٢,٨٢٤	٢٢	إحتياطي مخاطر
٢٥,٢٠٤	٣٦,١٢٥	٢٢	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٦١٨)	(٥,٩١٥)	٢٢	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
١٢٦,٢٢٢	١٢٧,٢٧٤	٢٢	إحتياطيات أخرى
٢,٢٠٦,٧٣١	٢,٠٨٢,١٦٦		أرباح مدورة
<u>١٤,٣٦٥,٣٠٥</u>	<u>٢٣,٤٦٦,٦٤٠</u>		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٢٢٦,٦٦٦	١٩٩,٦٤٨	٢٣	حقوق ملكية غير مسيطرة
—	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	الأداة المؤهلة كرأس مال إضافي
<u>١٤,٥٩١,٩٧١</u>	<u>٢٤,٦٦٦,٢٨٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢١,١١٤,٨٨٠</u>	<u>١٧٤,٠٣٣,٨٦٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية

لقد تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وذلك في ٢٧ يناير ٢٠٢٢ وقد تم التوقيع عليها بالإنيابة عن المجلس من قبل:

محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

حمد بن فيصل بن ثاني آل ثاني
نائب الرئيس

فهد بن عبدالله آل خليفة
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

DOUGLAS & TOUCHE
Doha- Qatar
06 APR 2022
Signed for Identification
Purposes Only

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٣,٦٨٠,٣٣٦	٣,٧١٠,٦١٢	٢٥ إيرادات أنشطة التمويل
٩٢٥,٢٠٢	٨٨٤,٥٨٩	٢٦ إيرادات أنشطة الإستثمار
٤,٦٠٥,٥٣٨	٤,٥٩٥,٢٠١	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٢٦٣,٠١٠	٣٢٩,٢٦٠	إيراد رسوم وعمولات
(٢,٢٨٠)	(٥,٥٣٧)	مصروف رسوم وعمولات
٢٦٠,٧٣٠	٣٢٣,٧٢٣	٢٧ صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٥٨,٢٢٧	١٦٧,١٩٨	٢٨ إيراد تحويل عملات أجنبية (بالصافي)
١٧,٨٨٨	١٣,٧٠٦	١٢ حصة من نتائج شركات زميلة
٣,٨٩١	١,٢٩٨	٢٩ إيرادات أخرى
٥,٠٤٦,٢٧٤	٥,١٠١,١٢٦	إجمالي الإيرادات
(٣٨٦,٤٠٨)	(٤٢٧,٩٥٠)	٣٠ تكاليف موظفين
(٢٤,٨١٨)	(٦٨,٠٩٧)	١٣ إستهلاك وإطفاء
(٢٨٣,٢٣٠)	(٣٠٠,٣٨٥)	٣١ مصروفات أخرى
(٦٧١,٩٩٢)	(٥٢٩,١٠٣)	مصروفات تمويل
(١,٣٦٦,٤٤٨)	(١,٣٢٥,٥٣٥)	إجمالي المصروفات
(١١٣)	(١,٢٤١)	صافي خسائر تدني قيمة من أرصدة لدى بنوك
(٢٩٨,٧٦٤)	(٩١٠,٣٤٠)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(٥٨,٢٢٧)	(١٨٨,٨٣٦)	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات
٥,٤١٥	٣,٧٣٣	صافي رد على التعرضات الأخرى التي تخضع لمخاطر الإئتمان
٣,٣٢٨,١٣٧	٢,٦٧٨,٩٠٧	ربح السنة قبل العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(١,١٤٥,١٨٦)	(٩٤٨,٨٤٣)	٢١(ج) مطروحاً: العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
٢,١٨٢,٩٥١	١,٧٣٠,٠٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢,٣٥٧)	(٤,٧٧٢)	٣٢ مصروف الضريبة
٢,١٨٠,٥٩٤	١,٧٢٥,٢٩٢	صافي ربح السنة
٢,١٧٥,٤٢٥	١,٧١٢,٥١٩	صافي ربح السنة العائد على:
٥,١٦٩	١٢,٧٧٣	مساهمي البنك
٢,١٨٠,٥٩٤	١,٧٢٥,٢٩٢	حقوق ملكية غير مسيطرة
٠.٢٩٠	٠.٢١٧	٣٦ العائد الأساسي والمخفف على السهم (بالريال القطري)

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

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar

06 APR 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

Signed for Identification
Purposes Only

إجمالي حقوق ملكية النسوية	إجمالي حقوق ملكية مجموع حقوق الملكية غير مسيطرة	إجمالي حقوق ملكية النسوية	إجمالي حقوق ملكية مجموع حقوق الملكية غير مسيطرة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية			إحتياطي القيمة العادلة			إحتياطي مخاطر			إحتياطي قانوني			رأس المال
				إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى	إحتياطيات أخرى			
١٤,١٣١,٩١٥	٢١٢,٧١٩	١٣,٩١٩,١٩٦	٢,١٤٨,٩٩٩	١٢٣,٤٠٥	(٩,٧٠٣)	٢٣٦,٠٠٤	١,٦٣٦,٢٦٨	٢,٤٩٦,١٢٣	٧,٥٠٠,٠٠٠							
٦,٠٨٥	--	٦,٠٨٥	--	--	٦,٠٨٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦,٤٨٥	--	٦,٤٨٥	--	--	--	٦,٤٨٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	٤,٨٨٥	--	--	(٤,٨٨٥)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,١٨٠,٥٩٤	٥,١٦٩	٢,١٧٥,٤٢٥	٢,١٧٥,٤٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٦٨٧,٥٠٠)	--	(١,٦٨٧,٥٠٠)	(١,٦٨٧,٥٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٢١٧,٥٤٣)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(١٦٠,٣٣٢)	--	--	--	١٦٠,٣٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٢,٨١٧)	٢,٨١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٥٤,٣٨٦)	--	(٥٤,٣٨٦)	(٥٤,٣٨٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨,٧٧٨	٨,٧٧٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٤,٥٩١,٩٧١	٢٢٦,٦٦٦	١٤,٣٦٥,٣٠٥	٢,٢٠٦,٧٣١	١٢٦,٢٢٢	(٣,٦١٨)	٢٥,٢٠٤	١,٧٩٦,٦٠٠	٢,٧١٤,١٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠							

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التغير في إحتياطي تحويل عملات أجنبية
التغير في إحتياطي القيمة العادلة
ربح من بيع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
صافي ربح السنة
توزيعات أرباح معلنة ووافق عليها لسنة ٢٠١٩
محول إلى إحتياطي قانوني
محول إلى إحتياطي مخاطر
صافي الحركة في إحتياطيات أخرى
مخصص المساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية
والرياضية (إيضاح ٤٢)
صافي الحركة في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة المحوطة وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعرف فقط

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تقرأ بالترتيب معها.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,١٨٢,٩٥١	١,٧٣٠,٠٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٢٩٨,٧٦٤	٩١٠,٣٤٠	صافي خسارة تدني قيمة موجودات مالية
٥٨,٢٢٧	١٨٨,٨٣٦	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات مالية
١١٣	١,٢٤١	صافي خسائر تدني قيمة أرصدة لدى بنوك
(٥,٤١٥)	(٣,٧٣٣)	صافي رد على التعرضات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان
--	٢٨,٦٠٨	خسارة من تحوط التدفق النقدي
		خسارة قيمة عادلة / (ربح) من إستثمارات أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٥)	٨١	٢٦
(٣٣,٢٥٤)	١٣٨,٤١٩	خسارة غير محققة / (ربح) من إعادة تقييم أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٢٤,٨١٨	٦٨,٠٩٧	١٣
٦,٩٩٦	١٢,٨٤٤	إطفاء وإطفاء
(١٣,٨٠٥)	(١٣٧)	إطفاء تكاليف المعاملات من تمويلات الصكوك، تمويلات أخرى وأرصدة من بنوك
(١,٤٤٢)	(٣,٩١١)	٢٦
(١٧,٨٨٨)	(١٣,٧٠٦)	١٢
--	٥,٨٠٥	حصاة من نتائج شركات زميلة
(٢٢,٣٤٠)	(٥,٧١٦)	الخسارة الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة
٥,٨١٤	١٠,٤٨٦	٢٠(ب)
٢,٤٨٣,٤٨٤	٣,٠٦٧,٦١٨	إطفاء علاوة وخصم على إستثمارات أوراق مالية
		مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		الربح قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		التغير في حساب الإحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(٦١,٣٣١)	(١,٦٣٠,٢٤١)	التغير في أرصدة لدى بنوك
--	(٩٤٢,٢٧٥)	التغير في موجودات التمويل
(١١,٠٧٧,٢٩٨)	(١١٣,٣١٨)	التغير في موجودات أخرى
(٥٩,٤٨٥)	(١,٠٧٩,١٦٠)	التغير في الأرباح المستحقة من إستثمارات أوراق مالية
٨,٦٤٦	١٧,٧٥٣	التغير في أرصدة من بنوك
٦,٦١٤,٣١٧	(١٩,٢١٣,٧٢٢)	التغير في الحسابات الجارية للعملاء
٩٦٥,٣١٤	(١٨٠,٤٨٩)	التغير في مطلوبات أخرى
(٤٩,٤٢٦)	١٠٠,٥٥٠	التغير في الأرباح المستحقة على تمويل الصكوك والتمويلات الأخرى
٣١,٧٧٢	٥٤,٨٥٦	توزيعات أرباح مستلمة
(١,١٤٤,٠٠٧)	(١٩,٩١٨,٤٢٨)	٢٠(ب)
١,٤٤٢	٣,٩١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧٨١)	(٣,٦١٠)	مساهمة الصندوق الاجتماعي والرياضي
(٥٤,٤٦٠)	(٥٤,٣٨٦)	ضريبة مدفوعة
(٤,٣٨٢)	(١٠,٩٩٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١,٢٠٢,١٨٨)	(١٩,٩٨٣,٥١١)	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٦٧,٦٨٦)	(٣,١٢٤,٣٩٧)	مشتريات إستثمارات أوراق مالية
٩٤٣,٦٣٢	١,٨٤٧,٣٩٣	متحصلات من بيع/ إسترداد إستثمارات أوراق مالية
١,٦٩٩	--	متحصلات استبعاد من الأصول الثابتة
--	٨,٩٨٥,٠٧٤	٤٥(و)
(٦٩,٤٠٢)	(٥٠,٩٩٣)	إضافات على دمج الأعمال
٤,٠٠٠	١٠,٧٠٠	١٢
٧١٢,٢٤٣	٧,٦٦٧,٧٧٧	مشتريات أصول ثابتة
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
		صافي النقد الناتج من أنشطة الإستثمار

تتمة....

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

DELOITTE & TOUCHE
Doha - Qatar

06 APR 2022

Signed for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٣٣٩,٩٥٥	١٠,٤٩٤,٢٥٦	التغير في حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
٤,١٢٩,٥٤٠	٣,٠٨٢,٠٩٧	صافي المتحصلات من تمويل صكوك وتمويلات أخرى
(٢٤٦,٨٤٥)	(١,٥٦٤,٥٧٣)	سداد تمويل صكوك وتمويلات أخرى
—	(٤٢,٥٦٢)	صافي سداد مطلوبات الإجارة
(١,٦٢٣,٢٥٧)	(١,٢٠٨,٢٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨,٧٧٨	(٢٩,٠٧٤)	صافي التغير في مساهمات حقوق ملكية غير مسيطرة
٤,٦٠٨,١٧١	١٠,٧٣١,٩٠٤	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٤,١١٨,٢٢٦	(١,٥٨٣,٨٣٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٦,٥٥٤,٨٦٩	١٠,٧١٣,٧٨٣	النقد وما يعادله في ١ يناير
		بنود غير نقدية
٤٠,٦٨٨	١٠,٩٩٧	أثر التغير في أسعار تحويل العملات على النقد وما يعادله المحتفظ به
١٠,٧١٣,٧٨٣	٩,١٤٠,٩٥٠	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

معاملة غير نقدية هامة:

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

• خلال السنة، اعترفت المجموعة بحق إستخدام الأصول بمبلغ ٨١,٢٥٧ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: صفر ريال قطري) ناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) (إيضاح رقم ١٣). كما اعترفت المجموعة بإضافات وتعديلات عقود الإجارة التي أدت إلى زيادة حق إستخدام الأصول بمبلغ ١٤,٨٩٥ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: صفر ريال قطري).

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



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها.

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٤٠	٢,٤٧٢	أموال الأعمال الخيرية غير الموزعة كما في ١ يناير
٥٣٢	٧,٤٥٥	صافي الدخل التي تحظرها الشريعة خلال السنة
٣,٥٧٢	٩,٩٢٧	إجمالي مصادر أموال الأعمال الخيرية
(١,١٠٠)	--	إستخدامات أموال الأعمال الخيرية الأبحاث والتبرعات واستخدامات أخرى خلال السنة
٢,٤٧٢	٩,٩٢٧	أموال الأعمال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ 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 ٢٠٢١ البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). تقوم المجموعة بصفة أساسية بمزاولة الأعمال المصرفية الإسلامية والتمويل والاستثمار 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.ع.ق.) ("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 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 واستحوذ المصرف، الذي سيكون الكيان القانوني المتبقي وسيستمر في إجراء جميع العمليات وفقاً لمبادئ الشريعة، واستوعبت موجوداتها ومطلوباتها.

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	٢٠٢١	٢٠٢٠
الريان للاستثمار ذ.م.م	قطر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أعمال مصرفية استثمارية	%١٠٠	%١٠٠	
الريان للوساطة المالية ذ.م.م ^١	قطر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الوساطة المالية	%١٠٠	%١٠٠	
الريان (المملكة المتحدة) المحدودة ^٢	المتحدة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أنشطة استثمارية	%٧٥	%٧٠	
الريان وشركائه ذ.م.م.	قطر	١٠٠	إستشارات عقارية	%١٠٠	%١٠٠	
شركة واجهة الوكيل البحرية	جزر كايمان	٢٥٠ دولار أمريكي	أنشطة استثمارية	%١٠٠	%١٠٠	
صكوك مصرف الريان المحدودة ^٣	جزر كايمان	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	إصدار صكوك	%١٠٠	%١٠٠	
الخليجي فرنسا أس. أيه	فرنسا	يورو	أنشطة مصرفية	%١٠٠	--	
ايه كيه سي بي فاينانس ليمتد	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات	%١٠٠	--	
ايه كيه سي بي فالكون المحدودة	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات	%١٠٠	--	
ايه كيه سي بي ماركس ليمتد	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	%١٠٠	--	
لوسيل المحدودة	جزر كايمان	١ دولار أمريكي	أنشطة التمويل والاستثمارية	%١٠٠	--	

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

(٢) 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. بنك الريان بي إل سي هو "مقدم الخدمة" الخاص بـ "صكوك تمويل تولكين رقم ١ بي إل سي"، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة المتحدة بهدف إصدار صكوك لصالح بنك الريان بي إل سي.

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

(٤) عند اكتمال الاندماج بين البنك والخليجي "في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١، أصبحت الشركات التابعة للخليجي شركات تابعة للمجموعة. يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم (٤٥) لمزيد من التفاصيل حول دمج الأعمال.

ليس لدى المجموعة أي شركات تابعة لها نواحي جوهريه 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.ع.ق. (إيضاح رقم ٤٥ز). تشمل النتائج المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مصرف الريان (ش.م.ع.ق) فقط.

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.

تتوافق البيانات المالية الموحدة مع متطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١. تعمل الإدارة على اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال الكامل للقانون المعدل، بما في ذلك تعديل النظام الأساسي للشركة عند الضرورة، وقد خلصت إلى أن أي عدم امتثال كما في تاريخ التقرير لا يحتوي على أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(٥) 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

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ واختارت نهج التحول المبسط ولم تقم بإعادة بيان المعلومات المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار.

تغيير في السياسة المحاسبية

الإجارة - السياسة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١
المجموعة كمستأجر

تحديد الإجارة

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن إجارة، أم يحتوي على إجارة. يعتبر العقد إجارة، 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 بصفقتها 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 الإجارة، تعترف المجموعة كمستأجر بحق استخدام الأصل (حق الانتفاع) وصافي مطلوبات الإجارة، (أي إجمالي مطلوبات الإجارة ناقصاً تكلفة الإجارة المؤجلة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ (تتمة)

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٢- الإجارة (تتمة)

حق استخدام الأصل (حق الانتفاع)

الاعتراف والقياس الأولي

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

أ. التكاليف الأولية لحق استخدام الأصل؛

ب. التكاليف الأولية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و

ج. تكاليف الإزالة أو تكاليف وقف التشغيل.

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

القياس اللاحق

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

تقوم المجموعة بإطفاء حق استخدام الأصل من تاريخ البدء حتى نهاية العمر الاقتصادي المقدر لحق استخدام 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 استخدام الأصل قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يأخذ تقييم الانخفاض في القيمة في الاعتبار القيمة المتبقية المقدره 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".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ (تتمة)

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٢- الإجارة (تتمة)

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 استخدام 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 كمددين 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.

القياس اللاحق

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

أ. تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس إيجارات الإجارة 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 مطلوبات الإجارة والإجارة المؤجلة للتكلفة فقط، دون التأثير على حق استخدام 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.

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

١. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ (تتمة)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة (تتمة)

صافي مطلوبات الإجارة (تتمة)

المصاريف المتعلقة بالأصول الأساسية

يتم الاعتراف بالمصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل الأساسي، بما في ذلك أي مصاريف متفق عليها تعاقدياً على أن تتحملها المجموعة، من قبل المجموعة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢)

يتم الاعتراف بالمبالغ التالية بموجب المعيار الجديد وإدراجها في العناوين ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢١	
		بيان المركز المالي الموحد
٤٢,٧٩٢	٨١,٢٥٧	حق استخدام الأصل ("الأصول الثابتة")
٥٧,١٦٩	٧٩,٥٦٠	مطلوبات الإجارة الإجمالية
(٣,٥٧٩)	(٥,٨٨٣)	ناقص: تكلفة الإجارة المؤجلة
٥٣,٥٩٠	٧٣,٦٧٧	صافي مطلوبات الإجارة ("المطلوبات الأخرى")

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر

٢٠٢١

بيان الدخل الموحد

٤٩,٢٧٥	إطفاء حق استخدام الأصل ("الإستهلاك والإطفاء")
١,٦٨٢	إطفاء تكاليف الإجارة ("مصرف التمويل")

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥): احتياطات الخسائر

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

المعايير أعلاه سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وليس له تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

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

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

معيير المحاسبة المالية رقم (٣٨): وعد وخيار وتحوط

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

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

معيير المحاسبة المالية رقم (٣٩): التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٩) في عام ٢٠٢١. ويُحسّن 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 مبكراً.

معيير المحاسبة المالية رقم (١): العرض العام والإفصاحات لمعيير 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 مبكراً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعايير.

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 ٢٠٢١، تتناول المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح 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 الاعتبار المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المطلوب من خلال إصلاح 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 إصلاحات 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 ٢٠٢١.

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 الانتقال.

(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 إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغييرات 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 التصويت المجموع 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 حاملها حصة متناسبة من صافي الأصول عند التصفية مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصص غير المسيطرة في القيمة العادلة لصادفي 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.

ألف ريال قطري

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 تكبدها المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المشترية وحصص 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 المشترية.
- 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 المشترية، والقيمة العادلة لحصص ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشترية (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 المشترية والقيمة العادلة لحصص المشتري المحتفظ بها مسبقاً 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 سابقاً 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 للبيانات 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 تتكبدتها 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 المكتتاة 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 سنوياً. 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 تتخلف 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 والحصصة ذات الصلة المستحوذة من القيمة الدفترية لصادفي 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 للحصصة 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 تناسبى 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 المستتعدة 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 مصالغ طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً 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 الإستثمار في الشركة زميلة باستخدام 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 جزءاً من القيمة الدفترية للإستثمار. 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 الإستثمار عن كونه شركة زميلة أو شركة مشروع مشترك، أو عندما يتم تصنيف الإستثمار كمحتفظ به لغايات البيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في شركة زميلة سابقة أو مشروع مشترك ويكون الربح المحتفظ به على شكل أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الربح المحتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة كقيمة عادلة عند 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 الإقرار 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 استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. إن البيانات المالية الخاصة بهذه الكيانات غير مشمولة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا إذا كانت المجموعة تسيطر على الكيان.

(د) العملات الأجنبية

(١) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم الإقرار 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)

(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.

(٥) 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) - "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يحتوي على نهج تصنيف وقياس للإستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الإستثمارات 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

(ت) وأدوات إستثمارات أخرى.

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الإستثمارات لاحقاً على أنها 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 الإستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للإستثمار بما ينماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

ألف ريال قطري

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) 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 الاعتراف 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 التغيرات 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 أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

(٢) الاعتراف والغاء الاعتراف

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

يتم إلغاء الاعتراف 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)
(٥) الإستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس

القياس المبني

يتم القياس المبني 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 الإعتراض المبني تقاس الإستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة. يتم الإعتراض بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الإعتراض أو خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

السياسة المطبقة حتى صدور تعميم مصرف قطر المركزي ٢٠٢٠/١٣

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الإعتراض بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في بيان 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) "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية" ويتطلب على البنوك اتباع مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالإستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعاد قياس الإستثمارات 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 للإستثمارات 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 المبني وهو اختيار غير قابل للإلغاء. الأرباح 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 استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها من بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٥) الإستثمارات المالية (تتمة)

بينما بالنسبة للإستثمار ذات الطبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة 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 مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتركم بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً 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.

(٥)

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 ناقصاً مخصصات خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجدت).

المرابحة والمساومة

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

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

المضاربة

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

المشاركة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات المالية (تتمة)

الإجارة

تشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذم الإجارة المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً 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" (المشتري) 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 متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الإستصناع إستناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الإستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

تمثل خطابات الوكالة اتفاقية وكالة بين طرفين. يقوم أحد الطرفين، وهو الذي يوفر التمويل (الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) من أجل الإستثمار. يقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمستحق من البنوك وموجودات التمويل والحسابات الجارية للعملاء والمستحق للبنوك والمطلوبات المالية في تاريخ نشوئها. يتم الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه المجموعة طرفاً للنصوص التعاقدية للأداة.

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

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف 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 كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو 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 الإقرار. يتم الإقرار 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 الإقرار عن مطلوب مالي عند التفرغ من أو إلغاء أو إنتهاء إنتزاماتها 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) انخفاض قيمة الموجودات المالية (باستثناء 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 الإئتمانية منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة ١: خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة (١- سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً إئتمانياً (صغراً) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي، ٢- أدوات الدين "صكوك" ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa)، ٣- موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من المصرف بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً وتحسب 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان - غير منخفضة القيمة الائتمانية

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

المرحلة ٣: الموجودات المالية المتعثرة - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقارير المالية وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان غير المنتظمة على مدار عمر الائتمان وتعلق بالأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب 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 الائتمان المتوقعة. يفرض معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) على المجموعة تسجيل مخصصات مقابل خسارة الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات التمويلية والتمويلات الأخرى غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة إلى جانب تعهدات موجودات التمويل وخطابات الضمانات المالية. يستند هذا المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة بإحتمال التخلف عن السداد في الأشهر الإثني عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الأصل المالي المشتري بعد حصول تدني في قيمته الائتمانية أو ذلك الذي منح أساساً مع تدني قيمته الائتمانية (POCI)، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المرحلة ٣: الموجودات المالية المتعثرة - منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بإعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بإعتبارها 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 الإعراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الإئتماني متدنياً.
- الخطوة ٢: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي خسارة متوقعة مدتها ١٢ شهراً لجميع لتسهيلات في المرحلة الأولى وخسارة إئتمانية متوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. يتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بأحكام محددة وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

ألف ريال قطري

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 المقدره 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 أو لاعادة تنظيم مالي لمنظمة أخرى، أو
- إخفاء السوق للنشط 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 الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

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

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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. الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية والمقاسة بالقيمة العادلة فإنه يوضع اعتباراً للإنخفاض الهام (الذي تتخفف فيه القيمة السوقية بنسبة ٢٠٪ كحد أدنى) أو المطول (الذي تتخفف فيه القيمة السوقية لمدة ٩ أشهر على الأقل) في القيمة العادلة للإستثمار إلى ما دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت قيمة الإستثمارات قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق الملكية يتم استبعاد الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية والاعتراف به في بيان الدخل الموحد. في أعقاب ذلك يتم عكس خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد عن الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال حقوق الملكية.

حتى تاريخ التعميم، قدمت المجموعة صفر ريال قطري (٢٠٢٠: ٧,١١٣ ألف ريال قطري) كانخفاض في قيمة الأوراق المالية الإستثمارية من نوع حقوق الملكية والتي تم الاعتراف بها ضمن "صافي خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات" في بيان الدخل الموحد.

(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 الاعتراف بالموجود المالي الأصلي ويتم إثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة.

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

(ك) النقد وما يعادله

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

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

(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 لاحقاً قياس أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية متى كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد، وذلك فيما عدا الوعود الأحادية الجانب لشراء/ بيع العملات الأجنبية والتي يتم تخصيصها كأدوات لمقابلة الإستثمارات في عمليات أجنبية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي (تتمة)

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. عند التخصيص الأولي للتحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين أدوات مشتقات التحوط والبنود المتحوطة، بما في ذلك هدف واستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء التحوط، جنباً إلى جنب مع الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، حول ما إذا كان من المتوقع (من) أن تكون أدوات التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو النقدية تدفقات البنود المغطاة ذات الصلة خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تقع في نطاق ٨٠-١٢٥ بالمائة.

تمت مناقشة علاقات التحوط هذه أدناه:

تحوطات التدفق النقدي - مؤهلة لمحاسبة التحوط

طبقت المجموعة محاسبة التحوط للتدفقات النقدية لمقايضات أسعار الفائدة المؤهلة ومقايضة معدلات الربح.

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 في 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.

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 المتوقع 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 التغييرات في القيمة العادلة للبيد 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 أيضاً 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) أدوات إدارة مخاطر الإلتزام الشرعي (تتمة)

المشتقات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن أدوات تداول المشتقات للمجموعة بشكل أساسي عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات أسعار الريح، والتي تتبعها 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.

(م) الموجودات الثابتة

الاعتراف والقياس المبني

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

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

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر 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 المقدر. لا يتم إهلاك الأرض والأعمال قيد التنفيذ.

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

الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

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

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 ناقصا 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)

(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 وإستحقاقات 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 بقيمتها الدفترية وهي تتضمن المبالغ المحتفظ بها كاحتياطات تسوية الربح واحتياطات 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.

(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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ق) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الإستثمار والمساهمين (تتمة)

- 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.

(س) 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 الإلتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد، والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام، إن كان ذلك ملائماً.

(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 إلتزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المكافآت المحددة

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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) الإعراف بالإيرادات

المرابحة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المربحة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديده 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 تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكداً على نحو معقول أو عند تحققه فعلياً. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثره 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 المتعثره من بيان الدخل الموحد.

الإستصناع

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

الوكالة

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

الإيرادات من خدمات إدارة الأصول

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات إدارة الأصول (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم إدارة 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 إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً 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.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ض) ضريبة الدخل

يتم إحتساب الضرائب إستناداً إلى قوانين الضريبة واللوائح في الدول التي تمارس فيها المجموعة أنشطتها. يتم تكوين مخصص إستناداً إلى تقييم التزام الضريبة المتوقع. تزاوّل 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 بإستثناء ما يتعلق ببند 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.

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

تتم تسوية الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً 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 والالتزامات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(غ) الضمانات المالية

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

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس التزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ أو أفضل تقدير للمصرف 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 الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند إيراد الرسوم والعمولات.

(أ) قبولات

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

(ب ب) قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الإلتزام 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 مطروحاً منه أي تخفيض لانخفاض القيمة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الإلتزام 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 الإلتزامات موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستثناء الموجودات والالتزامات المتعلقة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة عن مشتقات الأدوات المالية.

(ه ه) 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 بالعمليات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الأنشطة الائتمانية

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات إئتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالإئابة 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) 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) معلومات المقارنة

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

٤ إدارة المخاطر المالية

١/٤ مقدمة ولمحة عامة

إدارة المخاطر وهيكلها

تغطي الأدوات المالية جميع الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تشمل 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 أيضاً 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.

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.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/٤ مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

إدارة المخاطر وهيكلها (تتمة)

التدقيق الداخلي

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

يتم فحص المعلومات 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 انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

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

٢/٤ مخاطر الائتمان

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

١/٢/٤ قياس مخاطر الائتمان

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

٢/٢/٤ الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

تخفيف المخاطر

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

زيادة تركيز المخاطر

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

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

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مالية مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
٦,٢٩٨,٢٩٣	٤,٥٨٢,٤٦٢	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
٦,٣٠٧,٥٧٥	٩,١٥٥,٨١٢	أرصدة لدى بنوك
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	موجودات تمويل
٢٠,٤٣٤,٨٦٤	٣٢,٤٤٠,٦٨٨	إستثمارات مالية - دين
٥٩,١٣٤	٣,١١٢,١٦٦	موجودات أخرى ^١
<u>١١٩,٠٨٣,٣٠٣</u>	<u>١٧٠,٠٩٧,٨٥٩</u>	

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:

٦٠١,٢١٢	٥,٥٤٤,٠٥٩	التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة
١٢,٣٧٦,٤١٧	١٥,١٧٠,١٢٩	ضمانات
٩٨٨,١٦٨	٣,٣٩٩,٤٨٦	إعتمادات مستندية
---	٦٨٢,٢١٨	المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة (إيضاح رقم ٣٣ ب)
<u>١٣,٩٦٥,٧٩٧</u>	<u>٢٤,٧٩٥,٨٩٢</u>	

^١ يتضمن موجودات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢.٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

(١) حسب القطاع الجغرافي

٢٠٢١	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	١٠٣,٣٦٩,٣٤٣	١,٣٣١,٧٤٧	٥,٠٤١,٦٦٨	١١,٠٦٣,٩٧٣	١٢٠,٨٠٦,٧٣١
إستثمارات مالية - دين	٣٠,٣٩٧,٧٩٥	١,٣٨٤,٩٤٦	٤٠٢,٢١٢	٢٥٥,٧٣٥	٣٢,٤٤٠,٦٨٨
موجودات أخرى ^١	٢١٦,٧٨٩	١,١٧٤,٧٨٣	--	١,٧٢٠,٥٩٤	٣,١١٢,١٦٦
	١٤٢,٥٣١,٢٩٦	٥,٠٢٣,١٧٢	٥,٨٠٨,٩٦٦	١٦,٧٣٤,٤٢٥	١٧٠,٠٩٧,٨٥٩

^١ يتضمن موجودات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٢٠٢٠	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)	٦,٢٨٢,٠١١	--	--	١٦,٢٨٢	٦,٢٩٨,٢٩٣
أرصدة لدى بنوك	٣,٨٦٧,٦٦٩	١,١٢٨,١١٦	٣٩٥	١,٣١١,٣٩٥	٦,٣٠٧,٥٧٥
موجودات تمويل	٧٢,٨٧٩,٧٤٦	٣,٥٣٢	٣,٩٩١,١٨٢	٩,١٠٨,٩٧٧	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
إستثمارات مالية - دين	١٩,٠٩٥,٣٤١	٨٤٤,٦٦٥	١٢٣,٢٥٦	٣٧١,٦٠٢	٢٠,٤٣٤,٨٦٤
موجودات أخرى	٥٩,١٣٤	--	--	--	٥٩,١٣٤
	١٠٢,١٨٣,٩٠١	١,٩٧٦,٣١٣	٤,١١٤,٨٣٣	١٠,٨٠٨,٢٥٦	١١٩,٠٨٣,٣٠٣

٢٠٢١	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

٢٠٢٠	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة	٥٢٣,٨٤٩	--	--	٧٧,٣٦٣	٦٠١,٢١٢
ضمانات	٩,٩٨٤,٩٢٢	٨,٦٠٦	٢٠٤,٠٠١	٢,١٧٨,٨٨٨	١٢,٣٧٦,٤١٧
خطابات اعتماد	٦٥٠,٢٢٤	٣٧٩	١١,٧٧٠	٣٢٥,٧٩٥	٩٨٨,١٦٨
	١١,١٥٨,٩٩٥	٨,٩٨٥	٢١٥,٧٧١	٢,٥٨٢,٠٤٦	١٣,٩٦٥,٧٩٧

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تنمة)

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

(ب) حسب القطاع الصناعي

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

صافي المخاطر ٢٠٢٠	صافي المخاطر ٢٠٢١	ممولة وغير ممولة
		الحكومة
٣٦,٠٢٥,٦٩٢	٣٨,٢٦٠,٣٤٥	الهيئات الحكومية
٣١,٤٥٠,٨٠٣	٤٥,٥٩٩,٩٨٨	الصناعة
٤٦١,٦٦٩	٣,٦٢٣,٩٤٣	التجارة
٥,٤٤٠,٣٦٣	٨,٣١٣,٣٦٨	الخدمات
٩,٦٧١,٣٠٠	٣٠,٨٣٣,٠٤٦	المقاولات
١,٥٦٤,٤٩٢	٢,٥٩٧,١٧٠	العقارات
٢٤,٧٩٩,٧١١	٣٠,١٧٩,٠٠٥	الشخصية
٩,٦٦٥,٢٤٥	١٠,٦٩٠,٩٩٤	أخرى
٤,٠٢٨	--	المطلوبات المحتملة
١٣,٩٦٥,٧٩٧	٢٤,١١٣,٦٧٤	المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة
--	٦٨٢,٢١٨	الإجمالي
١٣٣,٠٤٩,١٠٠	١٩٤,٨٩٣,٧٥١	

٥/٢/٤ جودة الائتمان

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

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

٢٠٢١

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

مصرف الريان (ش.م.ق.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥/٢/٤ جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢,٤٥٢,٥٨٥	--	--	١٢,٤٥٢,٥٨٥	أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥٣,٥٦٩	--	١٥٣,٥٥٤	١٥	درجة الاستثمار
--	--	--	--	درجة الاستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
١٢,٦٠٦,١٥٤	--	١٥٣,٥٥٤	١٢,٤٥٢,٦٠٠	
(٢٨٦)	--	(٦٢)	(٢٢٤)	مخصص خسارة
١٢,٦٠٥,٨٦٨	--	١٥٣,٤٩٢	١٢,٤٥٢,٣٧٦	القيمة الدفترية

٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	موجودات التمويل
٨٨,٠١٤,٧٩٩	--	٧,١٨٤,٧٠٣	٨٠,٨٣٠,٠٩٦	درجة الاستثمار
٣٢,٦٢٤,٢٤٨	--	١٠,٥٦١,١٥٩	٢٢,٠٦٣,٠٨٩	درجة الاستثمار الفرعية
١,١٢٠,٢٧٩	١,١٢٠,٢٧٩	--	--	دون المستوى
١٧٧,٧٦٢	١٧٧,٧٦٢	--	--	مشكوك في تحصيلها
٧٤٩,٥٠٢	٧٤٩,٥٠٢	--	--	خسارة
١٢٢,٦٨٦,٥٩٠	٢,٠٤٧,٥٤٣	١٧,٧٤٥,٨٦٢	١٠٢,٨٩٣,١٨٥	
*(١,٨٧٩,٨٥٩)	(١,٠٢٧,٢٦٣)	(٧٩٣,٩٧٩)	(٥٨,٦١٧)	مخصص خسارة
١٢٠,٨٠٦,٧٣١	١,٠٢٠,٢٨٠	١٦,٩٥١,٨٨٣	١٠٢,٨٣٤,٥٦٨	القيمة الدفترية

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

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

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

٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إستثمارات مالية - دين
٣٠,٦٩٤,٢٧٢	--	--	٣٠,٦٩٤,٢٧٢	درجة الاستثمار
١,٧٦٤,٥٠٥	--	٥١٠,٠١٩	١,٢٥٤,٤٨٦	درجة الاستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
--	--	--	--	خسارة
٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢	--	--	
٣٢,٥١٥,٩٣٩	٥٧,١٦٢	٥١٠,٠١٩	٣١,٩٤٨,٧٥٨	
(٧٥,٢٥١)	(٥٧,١٦٢)	(٦,٣٦٠)	(١١,٧٢٩)	مخصص خسارة
٣٢,٤٤٠,٦٨٨	--	٥٠٣,٦٥٩	٣١,٩٣٧,٠٢٩	القيمة الدفترية

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٥/٢/٤ جودة الائتمان (تتمة)

الإجمالي	٢٠٢٠		المرحلة ١	إستثمارات مالية - دين
	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
١٩,٤٨١,٨٢٥	--	--	١٩,٤٨١,٨٢٥	درجة الإستثمار
٩٧٢,٢٩٣	--	٤٩٠,٨٥٠	٤٨١,٤٤٣	درجة الإستثمار الفرعية
--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	مشكوك في تحصيلها
٥٧,١٦٢	٥٧,١٦٢	--	--	خسارة
٢٠,٥١١,٢٨٠	٥٧,١٦٢	٤٩٠,٨٥٠	١٩,٩٦٣,٢٦٨	مخصص خسارة
(٧٦,٤١٦)	(٥٧,١٦٢)	(٢,٦٨٣)	(١٦,٥٧١)	القيمة الدفترية
٢٠,٤٣٤,٨٦٤	--	٤٨٨,١٦٧	١٩,٩٤٦,٦٩٧	

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

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

٦/٢/٤ تقييم جودة الائتمان

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

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	موجودات تمويلية	درجة التصنيف
٢,٦١٦,٥٩٣	٢٥,٥٥٣,٢٥١	٨,٤٤٦,١٩٨	٥٣,٥١٧,٢٥١	أ إلى أ-
٧,٢٢٢,٨٨٦	٥,١٢٨,٠٢٦	٣,٢٧٧,٨٤٢	٢١,٤٤٨,٦٩٢	+ إلى أ-
٥,٣٤٨,١٠٩	١٢,٩٩٩	١,١٦٤,٨١٩	١٣,٠٤٣,٦٨٩	ب ب+ إلى ب ب-
٧,٨٦٦,٧٠٤	١,٥٣٧,٤٠٠	٤٩٨,٣٦٩	٢٠,٢٧٨,١٢٧	ب ب+ إلى ب-
١,٠٥٩,٣٨٢	٢٧٧,٠٥٩	٣٥٢,٥٧٣	١٤,٣٩٨,٨٣١	غير مصنفة
٢٤,١١٣,٦٧٤	٣٢,٥٠٨,٧٣٥	١٣,٧٣٩,٨٠١	١٢٢,٦٨٦,٥٩٠	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦/٢/٤ تقييم جودة الائتمان (تتمة)

التعرضات خارج الميزانية العمومية التي تخضع لمخاطر الائتمان	إستثمارات في أوراق الدين المتاحة بالقيمة المطفأة	أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية	موجودات تمويلية	درجة التصنيف
٢,٨٥٤,٢٦٩	١٨,٩٠٩,٩٠٣	٦,٧٣٦,٩٥٤	٥٢,٤٠٢,٧٤٧	١١١ إلى أ-
٤,٩١١,٥٤٤	٥٣٩,١٠٧	٥,٧١٤,٧٦٣	٨,٠٨٦,٢٨٢	أ+ إلى أ-
٤,٢٦٦,٨٠٢	٣٠,٧٨٩	٨٦٩	٨,٥٦٩,٥٦٠	ب ب ب+ إلى ب ب ب-
١,٧٥٩,٦٩٧	٥٣٦,٩١٦	١٥	٥,٣٤٥,٩٤٨	ب ب+ إلى ب-
١٧٣,٤٨٥	٤٩٢,٥٣٦	١٥٣,٥٥٣	١٢,٥٣٦,٨٣٥	غير مصنفة
١٣,٩٦٥,٧٩٧	٢٠,٥٠٩,٢٥١	١٢,٦٠٦,١٥٤	٨٦,٩٤١,٣٧٢	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧/٢/٤ الضمانات

تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن، للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الكفالات والعقارات والمخزونات والأصول الغير مالية الأخرى. لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم إعادة حيازتها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية التي لا يلزم الاعتراف بها بشكل منفصل بواسطة المعايير المعمول بها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية للصفوك 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 سمسرة الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

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

إن القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل متدنية القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ١,٨٧٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٤٩٨ مليون ريال قطري).

٨/٢/٤ 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 ٢٠٢١ ما قيمته ٤٣٥ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٢,٧٣٨ مليون ريال قطري).

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

٩/٢/٤ سياسة الشطب

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

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمدين / المصدر مثل عدم مقدرة المدين / المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات المالية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مراكز تجاوز لموعد الإستحقاق المحددة للمنتج. المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ١,٣٨٦ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ١,٠٢٧ ألف ريال قطري).

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، إستناداً إلى خبرة المجموعة التاريخية وتقييم خبير الائتمان مشمولة بمعلومات تطلعية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الإعتراض 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. تسهيلات متأخرة السداد بـ ٦٠ يوماً كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل أجل الإحتمالية عدم الانتظام

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

موجودات مالية ومعاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالتمويل القائم الذي تم تعديله 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 متاحاً. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوثيق اتفاقية شروط التمويل الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة التمويلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية.

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

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

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

- مؤشرات كمية - مثلاً وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- مؤشرات تتم بناءً على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً 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 الانتظام المتوقعة تتحرف بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم التحليل النوعي لإحتمالية عدم الانتظام المتوقعة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

١٠/٢/٤ 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 والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن EAD لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للإلتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل عدم 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 الائتمان وتعكس أساس القياس بموجب المعيار المحاسبي المالي رقم (٣٠).

أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى
البنوك المركزية

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

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

أرصدة لدى البنوك وأرصدة لدى البنوك
المركزية

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠٢٠			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧٣	--	--	١٧٣	الرصيد في ١ يناير
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ١
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
١١٣	--	٦٢	٥١	مكّون/ (رد) (بالصافي) مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
١١٣	--	٦٢	٥١	مبالغ مشطوبة تحويل العملات الأجنبية
--	--	--	--	
٢٨٦	--	٦٢	٢٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

موجودات تمويلية

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

* يتضمن الربح المعلق 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 المعلق خلال السنة بقيمة ١٣,٢٩٢ ألف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

موجودات تمويلية

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

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

إستثمارات في أوراق مالية

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

إستثمارات في أوراق الدين

	٢٠٢٠			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٥,٣٠١	٢٨,٦١٠	٤,٩٧٦	١,٧١٥	الرصيد في ١ يناير
--	--	(١,٦٢٩)	١,٦٢٩	تحويلات للمرحلة ١
--	--	١,٤٥٨	(١,٤٥٨)	تحويلات للمرحلة ٢
--	--	--	--	تحويلات للمرحلة ٣
٤١,١١٤	٢٨,٥٥٢	(٢,١٢٢)	١٤,٦٨٤	مكزن/ (رد) (بالصافي)
٤١,١١٤	٢٨,٥٥٢	(٢,٢٩٣)	١٤,٨٥٥	مخصص إنخفاض القيمة للسنة، بالصافي
--	--	--	--	مبالغ مشطوبة
١	--	--	١	تحويل العملات الأجنبية
٧٦,٤١٦	٥٧,١٦٢	٢,٦٨٣	١٦,٥٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

٢٠٢١

تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٠

تعرضات أخرى تخضع لمخاطر الائتمان

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

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

١٢/١/٤ قياس مخاطر الائتمان

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

١٢ / ٢ / ٤ تصنيف مخاطر الائتمان

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

٣/٤ مخاطر السوق

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

١/٣/٤ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ غير المتأجرة (تتمة)

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

معدل الربح التقني	إصابة تسعير في:					
	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	٥-١ سنوات	١-٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة التقديرية
٠,٧٥%	٥,٢٢٠,٧١٢	—	—	—	—	٥,٢٢٠,٧١٢
٤,٠٣%	٣,٨٥٣,٩٥٠	—	—	١٦٠,٧٩٤	٥,١٤١,٠٦٨	٩,١٥٥,٨١٢
٤,١٠%	٩٤٦,٤٩٦	١١,٩٧٦,٣٠٠	١٩,٤٣٨,٠٧١	٩,٧٢٦,٣٥٢	٧٨,٧١٩,٥١٢	١٢٠,٨٠٦,٧٣١
	٨٥٤,١٢٥	٩,٩٥٢,٦٥٥	١٨٠,٣٦٦,٣٠٤	٢,٨٨٤,٨٠٧	٧٠,٥٥٩٣	٣٢,٤٣٣,٤٨٤
	٥٤٠,٣٢٨	٢٤٦,١٣٩	٧٠٦,٢٢٧	٧٢٢,٣٣	١,٠٣٨,٢٧٧	٣,٢٥٣,٢٠٤
	١١,٤١٥,٦١١	٢٣,١٧٥,٠٩٤	٣٨,١٨٠,٦٠٢	١٣,٤٩٤,١٨٦	٨٥,٦٠٤,٤٥٠	١٧٠,٨٦٩,٩٤٣
١,٧٠%	(١٠٦,٩٢٩)	—	(١٥٩,٨٣١)	(٢,٢٥٥,٨٥٠)	(٢٠,٧٢٢,٩١٧)	(٢٣,٢٤٦,٥٧٧)
٢,٤٦%	(٩,١٩٢,٦٣٤)	—	—	(٢٣,٢٥٠)	(٨٣٧,٣١٥)	(٩,١٩٢,٦٣٤)
١,٥٤%	(٤٩,٨٥٩)	—	(١,٦٦٤,٣٣٨)	(٣٢٢,٥٧٠)	(٥,٣٣٤,٦٩٦)	(٧,٦١٤,٧١٢)
	(٢,٧٢٨)	—	—	(٢٣٨,٧٥٨)	(٧٥٨,٢٤٢)	(٥,٦٩٩,٩٩٤)
	(٤,٨٥٢,٧٥٧)	—	(٢١٨)	(٢,٩٢٠,٤٢٨)	(٣٧,٦٥٤,٢٢٠)	(٥,٨٤٩,٩٧٥)
	(١٤,٢٠٤,٩٠٧)	—	(٦,٨٢٤,٣٨٧)	(٢,٩٢٠,٤٢٨)	(٣٧,٦٥٤,٢٢٠)	(٥١,٦٠٣,٩٤٢)
١,٥٧%	(٣,٠٨٨,٣٤٥)	—	(٩,٧٨٢,١٢٤)	(٢٣,٧٤٠,٠٠٠)	(١١,١٥٣,٠٦٠)	(٩٧,٧٢٢,٦٣٠)
	(٥,٨٧٧,٦٤١)	٢٢,١٧٥,٠٩٤	٢١,٥٧٤,٠٥١	(١٣,١٦٦,٣٠٣)	(٣٢٠,٢٠٨٣٠)	٢١,٥٠٦,٣٧١
	—	(١,٩١٤,٩٠٣)	(٢,٤٧٨,١٥٥)	(٩٧٧,٧٧٣)	٥,٣٧٠,٨٣٠	—
	(٥,٨٧٧,٦٤١)	٢٠,٢٦٠,١٩١	١٩,٠٩٥,٨٩٦	(١٤,١٤٤,٥٧٥)	٢,١٦٨,٠٠٠	٢١,٥٠٦,٣٧١
	٢١,٥٠٢,٣٧١	٢٧,٣٨٠,١٢	٧,١١٩,٨٢١	(١١,٩٧٦,٠٧٥)	٢,١٦٨,٠٠٠	٢١,٥٠٢,٣٧١

تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك
موجودات تمويل
بإستثمارات مالية
موجودات أخرى
أرصدة من بنوك
حسابات العملاء الجارية
تمويل صكوك
تمويلات أخرى
مطلوبات أخرى
حقوق ملكية أصحاب حسابات
الإستثمار
تتوزع بين المركز المالي الموحد
تتوزع خارج الميزانية العمومية
الموحدة
فجوة حساسية معدل الربح
فجوة حساسية معدل الربح
المتراكم

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

٢/٣/٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ تغير المتأخرة (تتمة)

معدل الربح الفعلي	غير حساسة للربح	أكثر من خمس سنوات	إعادة تقييم في:			القيمة الدفترية	٢٠٢٠
			٥-١ سنوات	١٢-٣ شهور	أقل من ٣ أشهر		
١,٥١٪	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	--	--	٧,٠٧٠,٥٠٧	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٧٦٪	٦٤٧,٤٩٧	١٢٤,٥٤٨	١٤,٩٤٦	--	٥٥٢,٥٥٨٤	٦,٣٠٧,٥٧٥	أرصدة لدى بنوك
٤,١٥٪	--	١١,٨٦٥,٩٧٨	٨,٣٣٤,٨٨٧	٧,٣٢٧,٦٥٦	٥٨,٥٥٤,٩١٦	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	موجودات تمويل
	--	٧,٠٦٦,٩١٥	١١,٧٠٥,٩٠٤	١,١٨٥,٧١٣	٤٧٤,٣٠٣	٢٠,٤٣٢,٨٣٥	استثمارات مالية
	٧,٧١٨,٠٠٤	١٩,٠٥٧,٤٤١	١٩,٩٥٥,٧٣٧	٨,٥١٣,٣٦٩	٦٤,٥٤٩,٨٠٣	١١٩,٧٩٤,٣٥٤	
٢,٥٧٪	(١٠٥,٢٩٠)	(١٢٤,٥٤٨)	(٩٢٠,٧١١)	(٣,٩٥٤,٣١٠)	(٢٢,٨٧٤,٥٨٨)	(٧٧,٩٧٩,٤٩٧)	أرصدة من بنوك
٢,٧٤٪	(٧,١٠٠,٣٨٢)	--	--	--	(١,٣٩١,٦١٥)	(٨,٤٩١,٩٩٧)	حسابات العملاء الجارية
٢,٢١٪	(٢٨,٨٥١)	--	(٤,٥٤١,١٣٤)	--	(١,٤٥٣,١٩٥)	(٦,٠٢٣,١٨٠)	تمويل صكوك
	--	--	--	--	(١,٢٧٠,٧٧٥)	(١,٢٧٠,٧٧٥)	تمويلات أخرى
	(٧,٢٣٤,٥٢٣)	(١٢٤,٥٤٨)	(٥,٤٦١,٨٤٥)	(٣,٩٥٤,٣١٠)	(٢٦,٩٩٠,١٧٣)	(٤٢,٧٦٥,٤٤٩)	حقوق ملكية أصحاب حسابات
٢,٠١٪	--	--	(٨,١١٠,٥٣٤)	(١٥,٦٧٩,١٢١)	(٣٦,٦٣٦,٢٤٢)	(٦٠,٤٢٥,٩٠٢)	الإستقراض
	٤٨٣,٤٨١	١٨,٩٣٢,٨٩٣	٦,٣٨٣,٣٥٨	(١١,١٢٠,١١٧)	٩٢٢,٣٨٨	١٥,٦٠٣,٠٠٣	بنود بيان المركز المالي الموحدة
	(١١,٧٤٩,٢٣٣)	--	--	--	(١,٣٠٢,٨٣٩)	(١٢,٠٠٥,١٧٢)	بنود خارج الميزانية العمومية
	(١١,٢٦٥,٨٥١)	١٨,٩٣٢,٨٩٣	٦,٣٨٣,٣٥٨	(١١,١٢٠,١١٧)	(٣٧٩,٤٥١)	٢,٥٥٠,٨٣١	فجوة حسابية معدل الربح
	٢,٥٥٠,٨٣١	١٣,٨١٢,٦٨٣	(٥,١١٦,٢١٠)	(١١,٤٩٩,٥٦٨)	(٣٧٩,٤٥١)	٢,٥٥٠,٨٣١	فجوة حسابية معدل الربح المتراكم

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

تحليل الحساسية

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

زيادة متناظرة ١٠ نقاط أساس	نقصان متناظر ١٠ نقاط أساس	حساسية صافي الربح ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
(٣٤,٠٤٣)	٣٤,٠٤٣	٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر
٢,١٢١	(٢,١٢١)	

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
١,٥١٢	١,٨٦٥	يورو
٨٠٠	٥٥٣	جنيه إسترليني
٨,١٦٤	(١,٥٠٧)	عملات أخرى

ألف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

معاملات العملة الأجنبية (تتمة)

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

زيادة / (نقصان) في الربح أو الخسارة

٢٠٢٠

٢٠٢١

زيادة / (نقصان) بنسبة ٥٪ في معدل صرف العملة

٩٣

٧٦

يورو

٢٨

٤٠

جنيه إسترليني

(٧٥)

٤٠٨

عملات أخرى

لا يتضمن الجدول أعلاه العملات المربوطة بالريال القطري.

مخاطر سعر السهم

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

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

٢٠٢٠

٢٠٢١

٥٪ زيادة / (نقصان) بنسبة في مؤشر بورصة قطر ٣٠ / مؤشرات أخرى

زيادة / (نقصان) في الربح والخسارة

زيادة / (نقصان) في حقوق الملكية

--

--

١,٦١٠

٦,٢٩٨

٤/٣/٤ تقييم الأدوات المالية

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

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

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

الف ريال قطري

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤/٣/٤ تقييم الأدوات المالية (تتمة)

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

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ونموذج (بلاك-شولز) وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالصة من المخاطر وقياسية وتوزيعات إنتمان 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.

٥/٣/٤ تصنيف الأصول والمطلوب المالي

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢١
				الأصول المالية
١٦٩,٨٧٧	--	١٦٩,٨٧٧	--	أدوات إدارة المخاطر
٣٤١,٦٠٤	--	٩٧,٥٧١	٢٤٤,٠٣٣	المتوافقة مع الشريعة
٥١١,٤٨١	--	٢٦٧,٤٤٨	٢٤٤,٠٣٣	إستثمارات مالية
				المطلوبات المالية
٢٧٢,٧٢٢	--	٢٧٢,٧٢٢	--	أدوات إدارة المخاطر
٢٧٢,٧٢٢	--	٢٧٢,٧٢٢	--	المتوافقة مع الشريعة
				٢٠٢٠
				الأصول المالية
٥٥,٣٠٦	--	٥٥,٣٠٦	--	أدوات إدارة المخاطر
١٥٢,٩٩٩	--	٩٩,١٩٨	٥٣,٨٠١	المتوافقة مع الشريعة
٢٠٨,٣٠٥	--	١٥٤,٥٠٤	٥٣,٨٠١	إستثمارات مالية
				المطلوبات المالية
١٩,٧٣٢	--	١٩,٧٣٢	--	أدوات إدارة المخاطر
١٩,٧٣٢	--	١٩,٧٣٢	--	المتوافقة مع الشريعة

ألف ريال قطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٤ مخاطر السوق (تتمة)

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة تساوي قيمها الدفترية ولذلك لم يتم إدراجها في جدول تدرج القيمة العادلة فيما عدا بعض الإستثمارات المالية التي تساوي قيمتها العادلة ٨,٨٢٥ مليون ريال قطري (٣,٤٢٨ مليون ريال قطري في ٢٠٢٠) ثم استخدام أسلوب تقييم المستوي ١ القيمة العادلة السابقة. يتم الإفصاح عن تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح رقم (٧).

الإستثمارات المالية بإجمالي صفر ريال قطري تم تسجيلها بالتكلفة (صفر ريال قطري في سنة ٢٠٢٠).

لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من قياس القيمة العادلة خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 نزوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والإستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث إنتمان وإندماج وإستحواذ والصدمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

١/٤/٤ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر
%١٠٤	%١١٠	المتوسط للسنة
%١٠٩	%١٠٥	الحد الأقصى للسنة
%١١٧	%١٢٠	الحد الأدنى للسنة
%٩٨	%٩٣	

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤: إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤/٤: مخاطر السوالة (تتمة)
٧/٤/٤: تحليل الاستحقاق

بين الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق / التقديرية المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر لتاريخ الاستحقاق التعاقدوي ولا تأخذ بعين الإعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الواقع التاريخية للإحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة النقدية. تقوم الإدارة بمراقبة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية لدى البنك.

٢٠٢١

القيمة التقديرية

أقل من شهر

من شهر إلى ثلاثة أشهر

من ثلاثة أشهر إلى سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٤,٢٩٤,٨٧٦	--	--	--	٩٢٥,٨٨٦	٥,٢٢٠,٧٧٢
--	١٥٩,٩٩٢	٤٩٠,٩٠٦	٢٦٨,٢١٩	٨,٢٣٦,٦٩٥	٩,١٥٥,٨١٢
٥٠,٨٩٦,٩٠٢	٤٨,٧١٢,٠١٤	٥,٦٧٩,٥٥٥	٢,٨٢٢,٣٥٠	١٢,٦٩٥,٩١٠	١٧٠,٨٠٦,٧٣١
١٠,١٧٦,١٧٩	١٨,٧٥٦,٠٧٨	٢,٩٧٩,٨٢٤	٢٣١,٨٧٨	٦٣١,١٢٩	٣٢,٧٧٥,٠٨٨
٢٥٥,٠٣١	٧٧٨,٩٨٩	٧٠٠,٠١٨	٧١,٤٤٦	١,٠٤٧,١٠١	٢,٩٥٢,٥٨٥

إجمالي الموجودات المالية

أرصدة من بنوك
حسابات العملاء الجارية
تمويل صكوك
تمويلات أخرى
المطلوبات المالية لشركة تابعة غير مترافقة مع الشريكة الإسلامية

٦٥,٧٢٢,٩٣٨	٦٨,٤٠٧,٠٧٣	٩,٨٥٠,٣٠٣	٢,٣٩٢,٨٩٣	٢٣,٥٣٦,٧٢١	١٧٠,٩١٠,٩٢٨
--	١,٩٥٦,٧٥٦	٢,٣٥٥,٨٤٧	١,٧٥٣,٩٤٩	١٧,٣٨٠,٠٢٥	٢٢,٢٤٦,٥٧٧
--	--	--	--	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤
--	٧,٥٢٢,٩٨٩	٦٣,٢٨٣	--	٢٨,٤٩٠	٧,٦١٤,٧٦٢
--	٢,٢٢٥,٣٦٥	١,١٦١,٢٢٦	٥٧٧,٢٧٤	٧٤٦,١٢٩	٥,٦٩٩,٩٩٤
١٠٢,٠٩٤	٢١٨	٢٣٩,٥٩٢	٦٠٥,٥٠٨	١,٢٢٨,٩٣٩	٢,٢٤٥,٩٠١
١٠٢,٠٩٤	١٢,٧٤٥,٣٧٨	٢,٧١٩,٩٤٨	٢,٨٨٦,٢٨١	٢٨,٥٤٦,٢١٧	٤٧,٩٩٩,٨٦٨
--	٩,٨٠١,٩٩٤	٢٣,٨٥٥,٨٢٩	٢٧,٦٩٩,٥٥٧	٣٦,٤٠٦,٢٥٠	٩٧,٧٦٦,٦٣٠
١٠٢,٠٩٤	٢٢,٥٤٧,٣٢٢	٢٧,٥٧٥,٧٧٧	٣٠,٥٨٥,٨٣٨	٦٤,٩٥٢,٤٦٧	٤٥,٧٦٣,٤٩٨
٦٥,٦٢٠,٨٤٤	٤٥,٨٥٩,٧٥١	(١٧,٧٢٥,٤٧٤)	(٢٧,٩٩١,٩٤٥)	(٤١,٤١٥,٧٤٦)	٢٥,١٤٧,٤٣٠

إجمالي المطلوبات المالية
حقوق ملكية أصحاب حساب الإستثمار
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
الفرق

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤/٤ مخاطر السيولة (تتمة)
٧/٤/٤ تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من خمس سنوات	من ستة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	القيمة التقديرية
٢,٦٦٤,٥٨٥	--	--	--	٤,٤٠٥,٩٢٢	٧,٠٧٠,٥٠٧
١٢٤,٥٥١	١٤,٩٤٦	--	٨٠,٠٠٠	٦,٠٨٠,٠٧٨	٦,٣٠٧,٥٧٥
٤٨,٢٤٧,٩٨١	١٧,٨٥٢,١١٦	٤,٣٩٢,٤٤٥	٥,٨٩٥,٤٥٤	٩,٥٩٥,٤٤١	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
٧,١٩٨,٣٢٠	١١,٧٢٥,٣٦٢	١,١٨٥,٨٣١	٢٦٢,٤٨١	٢١٣,٨٤٠	٢,٠٥٨٥,٨٣٤
--	--	--	--	٣,٨٢٨	٣,٨٢٨
٥٨,٢٣٥,٤٣٧	٢٩,٥٩٢,٤٢٤	٥,٥٧٨,٧٧١	٦,٢٣٧,٩٣٥	٢,٣٠٧,١٠٩	١١٩,٩٥١,١٨١
١٢٤,٥٤٨	١,٠٥٧,٥٦٨	٣,٩٥٤,٣١٠	١,٢٤٠,٨٦٤	٢١,٦٠٢,١٥٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧
--	--	--	--	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧
--	٥,٣٢٠,٣٧٨	٦٩٣,٤٩٠	٦,٣٣٦	٣,٠٧٦	٦,٠٢٣,١٨٠
--	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥
١٢٤,٥٤٨	٧,٦٤٨,٢٢١	٤,٦٤٧,٨٥٠	١,٢٤٧,٢٠٠	٣٠,٠٩٧,٢٣٠	٤٣,٧٦٥,٤٤٩
--	٨,١١٠,٥٣٤	١٦,٢٣١,٠٠٤	١٥,٧٠١,٢١٧	٢٠,٣٨٣,١٤٧	٦٠,٤٢٥,٩٠٢
١٢٤,٥٤٨	١٥,٧٥٩,١٥٥	٢٠,٨٧٨,٨٥٤	١٦,٩٤٨,٤١٧	٥٠,٤٨٠,٣٧٧	١٠٤,١٩١,٣٥١
٥٨,١١٠,٨٨٩	١٣,٨٣٣,٣٦٩	(١٥,٣٠٠,٥٧٨)	(١٠,٧١٠,٤٨٢)	(٣٠,١٧٣,٣٦٨)	١٥,٧٥٩,٨٣٠

إجمالي المطلوبات المالية
إجمالي المطلوبات المالية
حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار
إجمالي المطلوبات المالية وحقوق ملكية
أصحاب حساب حسابات الاستثمار

الفرق

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٤/٤ مخاطر السوالة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه لمحة عن الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى المتبقي من التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. الفئات التي تكون عرضة لإصدار إشغال فيها يتم التعامل معها كما لو أن الإشغال قد تم تسليمه فوراً. غير أن المجموعة تتوقع ألا يطلب الحديد من العملاء الدفع في أقرب تاريخ يمكن مطالبته المجموعة بالدفع فيه. تحتفظ المجموعة بمحفظة موجودات يمكن تداولها بشكل كبير ومتنوعة وسائلة في حال حدوث انقطاع غير متوقع التدفق النقدي. تحتفظ المجموعة باحتياطيات قانونية لدى مصرف قطر المركزي. يتم تقييم وإدارة السوالة باستخدام توقعات قاسية متوقعة تطبق على المجموعة.

أكثر من خمس سنوات	من ستة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفق	
					التقدي غير المضموم	القيمة التقديرية
--	٢,٠٠٥,٨٥٠	٢,٢٥٨,٢٦٥	١,٧٥٥,٤٢٩	١٧,٢٨٥,٠٤٤	٢٣,٣٠٤,٥٨٨	٢٣,٢٤٦,٥٧٧
--	--	--	--	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤	٩,١٩٢,٦٣٤
--	٨,٢٨٥,٥٨٠	١٣٤,٣٢٦	٩,٤١٤	٢٨,٤٩٠	٨,٤٥٧,٨١٠	٧,٦١٤,٧٦٢
--	٣,٣٢٤,٠٦١	١,٢٠٧,٤٩٥	٥٣٠,٠١٤	٧٤٧,٦١٩	٥,٧٩٩,١٨٩	٥,٦٩٩,٩٩٤
٢٤٤,٩٢٧	١٢٩,٦٥٨	٣١٩,٥١٦	٧٨٩,٨٩٧	٤,٣٦٦,٢٣٥	٥,٨٥٠,٢٣٣	٥,٨٤٩,٩٧٥
٢٤٤,٩٢٧	١٣,٧٣٥,١٤٩	٣,٩١٩,٦٠٢	٣,٠٨٤,٧٥٤	٣١,٦٢٠,٠٢٢	٥٢,٦٠٤,٤٥٤	٥١,٦٠٣,٩٤٢
١,٧٨٤	١٠,٣٦٠,٤١٧	٢٤,١٣٦,٣٧٠	٢٧,٧٧٤,٢٠٨	٣٩,٤٣٠,٨٤٧	٩٨,٦٠٣,٦٢٦	٩٧,٧٢٣,٦٣٠
--	(٢٧١,٩٧٥)	(٥١,٠٩٣٣)	(٢٨٢,٥٨٢)	(٧٧٤,٠٩٩)	(١,٨٣٩,٥٨٨)	
--	٢٥٥,٧١٣	٥٣٠,٢٧٨	٢٨٠,١٤٣	٨٣٦,٦٩٠	١,٨٧٢,٨٢٤	
٢٤٦,٧١١	٢٣,٩٤٩,٣٠٤	٢٨,٠٧٥,٣١٨	٣٠,٨٥٦,٥٢٣	٦٨,١١٣,٤٦٠	١٥١,٢٤٦,٣١٦	١٤٩,٣٦٧,٥٧٢

مطلوبات مالية غير مشفئة
أرصدة من بنوك
حسابات العملاء الجارية
تمويل صكوك
تمويلات أخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

محقق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
إدارة المخاطر:
تتفق خارجي
تتفق داخلي

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

٤: إدارة المخاطر المالية (تتم)

٤/٤: مخاطر السيولة (تتم)

٢/٤/٤: تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية وأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة) (تتم)

٢٠٢٠

مطلوبات مالية غير مشتقة

أرصدة من بترك

حسابات العملاء الجارية

تمويل صكوك

تمويلات أخرى

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي التدفق التدفق غير المخصص	القيمة الدفترية	أقل من شهر				من شهر إلى ثلاثة أشهر				من ثلاثة أشهر إلى سنة				أكثر من خمس سنوات			
		٢١,٦١٠,٧٠٤	٢٨,٠٤٨,٢٣٣	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢١,٦١٠,٧٠٤	١,٢٢٤,١٨٥	١,٢٢٤,١٨٥	٢,٩٨٩,٨٣٦	٢,٩٨٩,٨٣٦	١,٠٨٠,٩٦٠	١,٠٨٠,٩٦٠	٣,٩٨٩,٨٣٦	٣,٩٨٩,٨٣٦	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨		
٤٤٩١,٩٩٧	٤٨,٤٩١,٩٩٧	٤٨,٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧	٤٤٩١,٩٩٧		
٤,٥٥٢	٦,٥٧٣,٥٣٧	٦,٥٧٣,٥٣٧	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢		
--	١,٣٠٩,٦٠٩	١,٣٠٩,٦٠٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨		
٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤	٤٦,٧٥٤,٩٣٤		
٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦	٢١,٠٧٦,١٥٦		
٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢	٢٠,٤٢٥,٩٠٢		
٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥	٢٠,٣٩١,٣٦٥		
١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩	١٥,٧٣٩,٣٧٩		
١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤	١٦,٤٢٧,٢٣٤		
٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨	٨,٥١٣,١٧٨		
٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨	٨,١٥٩,١٥٨		
١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨		
١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨	١٢٤,٥٤٨		

حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستهلاك

أنواع إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة:

إدارة المخاطر:

تكيف خارجي

تكيف داخلي

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥/٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

٦/٤ إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لضمان ثقة المستثمر والدائنين والسوق والاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعرف 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 إنترمت 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.

ألف ريال قطري

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
١٣,٢٩٩,٣٣٨	٢٠,٣١٢,٩٦٠	رأس مال فئة حقوق حملة الأسهم العادية ١ / الفئة ١
--	١,٠٠٠,٠٠٠	شريحة رأس المال الأولى
٤٥٩,٥٨٩	٩٢١,٨٣٥	شريحة رأس المال الثانية
<u>١٣,٧٥٨,٩٢٧</u>	<u>٢٢,٢٣٤,٧٩٥</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦١,٦٢٥,٩٨٩	٩٨,٥٢٦,٥٦٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٥٦٧,٢٠١	٥٤١,٧٧٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٥,٥٥٢,٩٦٣	٦,٠٦٨,١٧١	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
<u>٦٧,٧٤٦,١٥٣</u>	<u>١٠٥,١٣٦,٥١٧</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية	شريحة نسبة رأس المال الأولى	رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان	٢٠٢١ الفعلي
متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية	شريحة نسبة رأس المال الأولى	رأس المال الأساسي	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان	٢٠٢١ الفعلي
٢١,١٥%	٢١,١٥%	٢١,١٥%	٢٠,٢٧%	١٩,٣٢%	١٩,٣٢%	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي
١٥,١١%	١٣,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	٢٠٢٠ الفعلي
٢٠,٣١%	٢٠,٣١%	٢٠,٣١%	١٩,٦٣%	١٩,٦٣%	١٩,٦٣%	الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي
١٥,١١%	١٣,٥٠%	١٢,٥٠%	١٠,٥٠%	٨,٥٠%	٦,٠٠%	

٥ استخدام 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 الائتمان

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

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

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

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

(٢) تحديد القيم العادلة

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

(٣) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار 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.

(٤) 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 حافزاً 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 جوهرية في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

(٥) 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 بعيداً أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق به، يتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة.

ألف ريال قطري

- ٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)
المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)
(٥) المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى (تتمة)

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 إلى 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 نطاقاً واسعاً من التسهيلات الائتمانية الإسلامية الممولة وغير الممولة وخدمات الودائع وإستشارات الإستثمار وتسهيلات تحويل العملات وخطابات تبادل معدلات الربح والتمويل المشترك وخدمات أخرى للشركات والعملاء التجاريين ومتعددي الجنسيات.
- الخدمات المصرفية للأفراد وتقدم خدمات حسابات الإستثمار والبطاقات الائتمانية والتمويل الإسلامي إلى العملاء الأفراد.
- 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.

٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

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

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزانة والمؤسسات المالية	إدارة الموجودات	العمليات التشغيلية الدولية	الوظيفية المركزية	المجموع
إيرادات خارجية:							
٢,١٤١,٨٠٧	١,٢٤١,٠٠٧	٨٦٨,٤٧١	١٥,٢٧٣	٣٢٨,٦٤٣	--	٤,٥٩٥,٢٠١	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
١٦٨,٣٢٣	١٢١,٧١٣	(١٥٥)	٣٣,٠٢٣	٨١٩	--	٣٢٣,٧٢٣	صافي إيراد الرسوم والعمولات
--	--	١٦٦,٦٣٥	(١)	٥٦٤	--	١٦٧,١٩٨	ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
--	--	--	--	--	--	١٣,٧٠٦	حصة من نتائج شركات زميلة
--	--	--	--	--	--	١,٢٩٨	إيرادات أخرى
٢,٣١٠,١٣٠	١,٣٦٢,٧٢٠	١,٠٣٤,٩٥١	٤٨,٢٩٥	٣٣٠,٠٢٦	١٥,٠٠٤	٥,١٠١,١٢٦	إجمالي إيراد القطاع
--	--	(٥١٠,٦٢٩)	(٩٦١)	(١٧,٥١٣)	--	(٥٢٩,١٠٣)	مصروفات تمويل
(٥٤٨,٠٠٩)	(٣٠٥,٩٩٧)	--	--	(٩٤,٨٣٧)	--	(٩٤٨,٨٤٣)	العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(١٦١,٦٦١)	(٧٥٠,٣١٠)	--	--	١,٦٣١	--	(٩١٠,٣٤٠)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
--	--	(٣٢٧)	١,٤٩١	--	(١٩٠,٠٠٠)	(١٨٨,٨٣٦)	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات
(٣,٠٣١)	(٥)	٥,٢٧١	٢٥٧	--	--	٢,٤٩٢	صافي استرداد و رد / (خسارة) تدني قيمة بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الائتمان
١,٥٧٢,١٦٤	٣٢٠,٣٦٢	٥٠٣,١٥٤	٢٩,١٦٦	٤٥,٧٧٨	(٧٤٠,٥٦٠)	١,٧٣٠,٠٦٤	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
٨١,٥٤٤,٥٧٨	٣٠,٥٣٦,٢٤٤	٤٤,٧٧٨,٠٦١	٢٣٧,٤٠٩	١٣,٩٣٧,٣٧٥	٣,٠٠٠,١٩٣	١٧٤,٠٣٣,٨٦٠	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
٤,٨٨٠,٢٤٧	٢,٨١٤,١٩٨	٣٥,٨٦٧,٢٢٧	١٢٣,١٨٨	٤,٥١٨,٢٠٢	٣,٤٠٠,٨٨٠	٥١,٦٠٣,٩٤٢	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير
٥٧,٧٧٢,٩٩٨	١٨,١٣٣,٧٩٩	١٣,٦٩٣,٤٢٢	--	٨,١٦٣,٤١١	--	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير

٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات الصادر عنها التقرير (تتمة)

المجموع	الوظيفة المركزية	العمليات التشغيلية الدولية	إدارة الموجودات	الخزينة والمؤسسات المالية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	٢٠٢٠
٤,٦٠٥,٥٣٨	--	٣١٦,٠٣٧	١٨,٢٠٢	٨٧٨,٩٧٩	١,٣٩٩,٤٦٣	١,٩٩٢,٨٥٧	إيرادات خارجية: إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار
٢٦٠,٧٣٠	--	١,٤٢٦	٢٥,٢٧٩	--	٩٥,١٦٩	١٣٨,٨٥٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥٨,٢٢٧	--	(٢,٤٢٠)	--	١٦٠,٦٤٧	--	--	ربح / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية
١٧,٨٨٨	١٧,٨٨٨	--	--	--	--	--	حصة من نتائج شركات زميلة
٣,٨٩١	٣,٨٩١	--	--	--	--	--	إيرادات أخرى
٥,٠٤٦,٢٧٤	٢١,٧٧٩	٣١٥,٠٤٣	٤٣,٤٨١	١,٠٣٩,٦٢٦	١,٤٩٤,٦٣٢	٢,١٣١,٧١٣	إجمالي إيرادات القطاع
(٦٧١,٩٩٢)	--	(٢٠,٤٩٠)	(٢,١٨٢)	(٦٤٩,٣٢٠)	--	--	مصروفات تمويل
(١,١٤٥,١٨٦)	--	(١١٩,٧٢٠)	--	--	(٣٧٢,٢٣٧)	(٦٥٣,٢٢٩)	العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
(٢٩٨,٧٦٤)	--	(٧,٨٠٧)	--	--	(١٠٥,٩٢٥)	(١٨٥,٠٣٢)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(٥٨,٢٢٧)	(١٠,٠٠٠)	(١)	(٢,٥٤٠)	(٤٥,٦٨٦)	--	--	صافي خسائر تدني قيمة إستثمارات في أوراق مالية
٥,٣٠٢	--	١٣	--	(٨,٩١٥)	١	١٤,٢٠٣	صافي استرداد و رد/ (خسارة تدني قيمة) بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الإئتمان
٢,١٨٢,٩٥١	(٤٨٢,١٣٠)	٢٨,٨٥٩	٢٠,٢٢١	٣٠٢,٣٣٠	١,٠١٦,٤٧١	١,٢٩٧,٢٠٠	ربح القطاع الصادر عنه التقرير قبل الضريبة
١٢١,١١٤,٨٨٠	١,٠٣٥,٥٨٥	١١,١٧٠,٤٧٥	٢٦٣,٤٠٧	٣٢,٠٧٢,٢٥١	٢٥,٣٣٣,٤١٤	٥١,٢٣٩,٧٤٨	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
٤٦,٠٩٧,٠٠٧	٢,٢٧٨,٥٢٩	٢,٤٣٩,٥٣٢	٢٤٨,٥٩٢	٣٤,٠٥٦,١٨٧	٢,٧٣٠,٩٩٧	٤,٣٤٣,١٧٠	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	--	٨,٣٩٩,٠٠٠	--	٢٢٢,٠٧٥	١٥,٩٤٢,٤٣٢	٣٥,٨٦٢,٣٩٥	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار للقطاع الصادر عنه التقرير

٧. القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
					٢٠٢١
					نقد و ارسدة لدى المصرف المركزي
٥,٢٢٠,٧١٢	٥,٢٢٠,٧١٢	٥,٢٢٠,٧١٢	--	--	ارصدة لدى بنوك
٩,١٥٥,٨١٢	٩,١٥٥,٨١٢	٩,١٥٥,٨١٢	--	--	موجودات تمويل
١٢٠,٨٠٦,٧٣١	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	--	--	إستثمارات مالية:
					- مقاسة بالقيمة العادلة
٣٤١,٦٠٤	٣٤١,٦٠٤	--	٣٣٤,٤٠٠	٧,٢٠٤	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٢,٥٥١,٠٩٨	٣٢,٤٣٣,٤٨٤	٣٢,٤٣٣,٤٨٤	--	--	الموجودات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تحتفظ بها شركة تابعة
					موجودات أخرى
٣,٠٨١,٣٢٤	٢,٩٤٥,١٨٦	٢,٨٦٨,٧٩٩	٧٦,٣٥٧	٣٠	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٧,٤٢٩	٧,٤٢٩	٧,٤٢٩	--	--	
١٦٩,٨٧٧	١٦٩,٨٧٧	--	--	١٦٩,٨٧٧	
١٧١,٣٣٤,٥٨٧	١٧١,٠٨٠,٨٣٥	١٧٠,٤٩٢,٩٦٧	٤١٠,٧٥٧	١٧٧,١١١	
					ارصدة 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
٧,٦١٤,٧٦٢	٧,٦١٤,٧٦٢	٧,٦١٤,٧٦٢	--	--	تمويلات أخرى
٥,٦٩٩,٩٩٤	٥,٦٩٩,٩٩٤	٥,٦٩٩,٩٩٤	--	--	المطلوبات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة
					مطلوبات أخرى
٢,٢٤٥,٩٠١	٢,٢٤٥,٩٠١	٢,٢٤٥,٩٠١	--	--	حقوق ملكية اصحاب حسابات الإستثمار
٢,١٧٠,٨٨٦	٢,١٧٠,٨٨٦	٢,١٧٠,٨٨٦	--	--	ادوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٩٧,٧٦٣,٦٣٠	--	--	
٢٧٢,٧٢٢	٢٧٢,٧٢٢	--	--	٢٧٢,٧٢٢	
١٤٨,٢٠٧,١٠٦	١٤٨,٢٠٧,١٠٦	١٤٧,٩٣٤,٣٨٤	--	٢٧٢,٧٢٢	
					٢٠٢٠
					نقد و ارسدة لدى المصرف المركزي
٧,٠٧٠,٥٠٧	٧,٠٧٠,٥٠٧	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	ارصدة لدى بنوك
٦,٣٠٧,٥٧٥	٦,٣٠٧,٥٧٥	٦,٣٠٧,٥٧٥	--	--	موجودات تمويل
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٨٥,٩٨٣,٤٣٧	--	--	إستثمارات مالية:
					- مقاسة بالقيمة العادلة
١٥٢,٩٩٩	١٥٢,٩٩٩	--	١٥٠,٩٧٠	٢,٠٢٩	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٥٧٨,١٥٥	٢٠,٤٣٢,٨٣٥	٢٠,٤٣٢,٨٣٥	--	--	موجودات أخرى
٣,٨٢٨	٣,٨٢٨	٣,٨٢٨	--	--	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٥٥,٣٠٦	٥٥,٣٠٦	--	--	٥٥,٣٠٦	
١٢٠,١٥١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٦,٤٨٧	١١٩,٧٩٨,١٨٢	١٥٠,٩٧٠	٥٧,٣٣٥	
					ارصدة من بنوك
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	--	--	الحسابات الجارية للعملاء
٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	٨,٤٩١,٩٩٧	--	--	تمويل صكوك
٦,٠٢٣,١٨٠	٦,٠٢٣,١٨٠	٦,٠٢٣,١٨٠	--	--	تمويلات أخرى
١,٢٧٠,٧٧٥	١,٢٧٠,٧٧٥	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	مطلوبات أخرى
١,٧٢٢,٥٦٦	١,٧٢٢,٥٦٦	١,٧٢٢,٥٦٦	--	--	حقوق ملكية اصحاب حسابات الإستثمار
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	٦٠,٤٢٥,٩٠٢	--	--	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٩,٧٣٢	١٩,٧٣٢	--	--	١٩,٧٣٢	
١٠٥,٩٤٣,٦٤٩	١٠٥,٩٤٣,٦٤٩	١٠٥,٩٢٣,٩١٧	--	١٩,٧٣٢	

الف ريال قطري

٨. النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٧٢,٢١٤	٦٣٨,٢٥٠	النقد في الصندوق
٢,٦٦٤,٥٨٥	٤,٢٩٤,٨٢٦	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
٣,٦٣٣,٧٠٨	٢٨٧,٦٣٦	حساب جاري لدى مصرف قطر المركزي وأرصدة مع البنوك المركزية الأخرى
<u>٧,٠٧٠,٥٠٧</u>	<u>٥,٢٢٠,٧١٢</u>	

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

٩. أرصدة لدى بنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٤٧,٥٣٠	٢,٨٥٦,٩٢٤	حسابات جارية
٢,٨٦٢,٤١٨	١,٨٠٠,٠٧٥	ودائع وكالة لدى البنوك
٢,٧٩٧,٧٢٧	٤,٤٩١,٦٠٧	ذمم مدينة لمراوحة سلع
١٨٦	٨,٧٣٣	الأرباح المستحقة
(٢٨٦)	(١,٥٢٧)	مخصص تدني القيمة*
<u>٦,٣٠٧,٥٧٥</u>	<u>٩,١٥٥,٨١٢</u>	

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

١٠. موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٢,٥٦٧,٠٨٤	١٠٣,٣٩٥,٧٣٧	ذمم مدينة وأرصدة من أنشطة التمويل:
٢٠,٤٣٨,٠٣٩	١٧,١٦٨,٢٧١	مراوحة
٩٣٨,٠٧٣	٨١٤,٥٧٦	إجارة
٦,٠٧٩,٧٧١	٦,١١٧,٨٨٠	إستصناع
٧٥٨,٧٢٩	١,٠٠١,٦٦٦	مشاركة
٤١٠,٠٠٧	٥٦٩,٨٩٢	أخرى
<u>٩١,١٩١,٧٠٣</u>	<u>١٢٩,٠٦٨,٠٢٢</u>	إجمالي الذمم المدينة والأرصدة من أنشطة التمويل
(٤,٢٥٠,٣٣١)	(٦,٣٨١,٤٣٢)	ربح مؤجل
(٤٠٩,٤٣٠)	(٨٤٢,٠٨٤)	مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)*
(٥٠٩,٠٣٥)	(٩٨٥,٠١٣)	مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)*
(٣٩,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٢)	الربح المعلق*
<u>٨٥,٩٨٣,٤٣٧</u>	<u>١٢٠,٨٠٦,٧٣١</u>	صافي موجودات التمويل

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

المبلغ الإجمالي لموجودات التمويل المتعثرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ٢,٠٤٨ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,٦٧% من إجمالي صافي الربح المؤجل في موجودات التمويل. (٩٨٠ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,١٣% من إجمالي موجودات التمويل في سنة ٢٠٢٠).

١٠. موجودات التمويل (تتمة)

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

إجمالي ٢٠٢١	ربح معلق	٢٠٢١	
٩٥٧,٩٣٥	٣٩,٤٧٠	٩١٨,٤٦٥	الرصيد في ١ يناير
١,٠٤٢,٣٧٥	٢٦,٧٩٧	١,٠١٥,٥٧٨	المخصوم خلال السنة
(١١٨,٧٤٣)	(١٣,٥٠٥)	(١٠٥,٢٣٨)	المخصص المسترد / رد خلال السنة
(١,٣٨٦)	--	(١,٣٨٦)	مشطوب خلال السنة
(٣٢٢)	--	(٣٢٢)	تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
١,٨٧٩,٨٥٩	٥٢,٧٦٢	١,٨٢٧,٠٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
إجمالي ٢٠٢٠	ربح معلق	٢٠٢٠	
٦٣٧,٤٠٢	١٧,٦١٥	٦١٩,٧٨٧	الرصيد في ١ يناير
٤٢٨,٤٨٠	٢٢,٨٤٩	٤٠٥,٦٣١	المخصوم خلال السنة
(١٠٧,٨٦١)	(٩٩٤)	(١٠٦,٨٦٧)	المخصص المسترد / رد خلال السنة
(١,٠٢٧)	--	(١,٠٢٧)	مشطوب خلال السنة
٩٤١	--	٩٤١	تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
٩٥٧,٩٣٥	٣٩,٤٧٠	٩١٨,٤٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الف ريال قطري

مصرف الأريان (ذ.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ موجودات التمويل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصص أدنى القيمة (مضمناً الربح المعطى) في قيمة موجودات التمويل - حسب القطاع

المرحلة ٣	إجمالي ٢٠٢١			العقارات			الأفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٤٨,٥٠٥	٣٤٢,٦٢٠	٦٦,٨١٠	٥٩,٤٠٦	٢٦٥,٦١٢	٣٧,٠٢٣	٥٨,٥٥٠	٢٩,٦٠٠	١٢,٥٣٠	١٢٨,٦٣٦	٦,٦٥٣	١,٣٧٩	٣٠,١,٩١٣	٤٠,٧٥٥	٢٠,٨٧٨	
٤٩٨,٩١١	٥٠٩,٨٦٢	٣٣,٦٠٢	٢٢٢,٥٨٠	٤٣٧,٦١٦	٥,٧٠٤	٥١,٧٧١	٣٠,١٩٤	٢١,٩٧٨	٨٢,٨٧٣	١٠,٣٥٤	٢٣٧	١٠١,٦٨٧	٢١,٦٩٨	٥,٦٨٣	
(١٨,٧٣٢)	(٥٨,٣١١)	(٤١,٧٠٠)	(٧,٩٣٨)	(١٩,٥٤٦)	(٢١,٠٥١)	(٦,٣٣٨)	(٧,٨٦٢)	(٧,٧٧٤)	(١,٤٤٩)	(٩,٥١١)	(١,٤٥٦)	(٣,٠١٧)	(٢١,٣٩٢)	(١١,٤٧٩)	
(١,٣٨٦)	--	--	--	--	--	(٦٦٠)	--	--	--	--	--	(٧٢٦)	--	--	
(٢٥)	(١٩٢)	(٩٥)	--	--	--	(١٩)	(١٩٢)	(٩٥)	(١٦)	--	--	--	--	--	
١,٠٢٧,٢١٣	٧٩٣,٩٧٩	٥٨,٦١٧	٣١٤,٠٤٨	٦٨٣,٦٨٢	١٦,٦٧٦	١,٠٣,٣٦٤	٥١,٧٤٠	٢٦,٦٩٩	٧١٠,٠٤٤	٧,٤٩٦	١٦٠	٣٩٩,٨٥٧	٥١,٠٦١	١٥٠,٠٨٢	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
المخصص خلال السنة / المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة / مطوَّب خلال السنة / تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ٣	إجمالي ٢٠٢٠			العقارات			الأفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٣٧,٨٢٩	٢٧٠,٥٤٣	٣٨,٩٩٠	٣١,٤١٢	١٧٥,٢٤٩	٦,٠٤٢	٤٦,٩٢٢	٢٥,٦٥٣	١٧,١١٧	٩٨,٢٣٤	١,٦٣٤	١,٦١٦	١٥١,٣٠١	٦٨,٠٠٧	١٤,١٦٥	
٢٣٧,٦٠٢	١٤٢,٢٥٤	٤٧,٦٢٤	٢٨,٠٠٣	١٠١,٩٥٤	٢٧,٦١٣	١٩,٨٣٧	٨,٨١٤	٥,٠٩٩	٣١,٢٢٨	٥,٥٦٨	٢٩٠	١٥٨,٠٩٤	٢٦,٨٦٨	١٤,٦٢٢	
(١٦,٠٥٧)	(٧١,٥٧٩)	(٢٠,٢٢٥)	(٩)	(١١,٥٩١)	(١,٦٣٢)	(٨,٣٠٠)	(٥,٣١٩)	(١٠,٠١٧)	(١,٢٦٦)	(٥٤٩)	(٥٧٧)	(٦,٤٨٢)	(٥٤,١٢٠)	(٧,٩٠٩)	
(١,٠٢٧)	--	--	--	--	--	(٢٧)	--	--	--	--	--	(١,٠٠٠)	--	--	
١١٨	٤٠٢	٤٢١	--	--	--	١١٨	٤٠٢	٤٢١	--	--	--	--	--	--	
٥٤٨,٥٠٥	٣٤٢,٦٢٠	٦٦,٨١٠	٥٩,٤٠٦	٢٦٥,٦١٢	٣٧,٠٢٣	٥٨,٥٥٠	٢٩,٦٠٠	١٢,٥٣٠	١٢٨,٦٣٦	٦,٦٥٣	١,٣٧٩	٣٠,١,٩١٣	٤٠,٧٥٥	٢٠,٨٧٨	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
المخصص خلال السنة / المخصص المسترد / المعكوس خلال السنة / مطوَّب خلال السنة / تأثير التغير في صرف العملة الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

١٠ موجودات التمويل (نئمة)

(د) حسب القطاع

إجمالي ٢٠٢١	أخرى	مشاركة	استصناع	إجارة	مرابحة	
٥٧,٤٩٤,٦٢٠	٦١,٢٩٤	--	--	١,١١٧,٩٧٦	٥٦,٣١٥,٣٥٠	الحكومة والهيئات ذات العلاقة
١,٤٥٩,٨٢٢	١٨٢	--	--	--	١,٤٥٩,٦٤٠	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢,١١٤,٧٢٨	٢,٣٤٩	--	--	--	٢,١١٢,٣٧٩	الصناعة
٨,٧٨٢,٩٣٤	٦٥٨,٢٩٩	٢٥,٧٩٣	--	١٢٤,٢١٧	٧,٩٧٤,٦٢٥	التجارة
١٤,٧٥٢,٧١٩	٥٦,٣٤٩	--	--	١,٠٩٣,٨٤٧	١٣,٦٠٢,٥٢٣	الخدمات
٢,٧٩٦,٤١٢	٥٦,٨٠٢	--	--	٧,٥٩٠	٢,٧٣٢,٠٢٠	المقاولات
٣٠,٣٨٨,٠٤٥	٦,٠٢٦	٣٧١,٣٣٦	٨١٦,٠٥٧	١٤,٩٩٠,٠١٩	١٤,٢٠٤,٦٠٧	العقارات
١١,٢٧٨,٧٤٢	١٣٠,٦٣٠	٥,٧٢١,٢٨٥	--	١٨٢,٧٩٩	٥,٢٤٤,٠٢٨	الشخصي
١٢٩,٠٦٨,٠٢٢	٩٧١,٩٣١	٦,١١٨,٤١٤	٨١٦,٠٥٧	١٧,٥١٦,٤٤٨	١٠٣,٦٤٥,١٧٢	
(٦,٣٨١,٤٣٢)						ناقصاً: ربح مؤجل
(٨٤٢,٠٨٤)						مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)
(٩٨٥,٠١٣)						مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)
(٥٢,٧٦٢)						ربح معلق
١٢٠,٨٠٦,٧٣١						

إجمالي ٢٠٢٠	أخرى	مشاركة	استصناع	إجارة	مرابحة	
٤٤,٢٥٦,٥٠٥	٦١,٦٦٥	--	--	١,٢٧١,٤٥٨	٤٢,٩٢٣,٣٨٢	الحكومة والهيئات ذات العلاقة
٧١٠,٥٩٨	١,٢٥٣	--	--	٥٧٨,١٥١	١٣١,١٩٤	المؤسسات المالية غير المصرفية
١٨١,٣٣٢	٣,٧٠٥	--	--	--	١٧٧,٦٢٧	الصناعة
٦,٠٣٠,٥٩٥	٤٧٣,٩٦٤	١٣٨,٥٧٢	--	١٣٩,١٠٥	٥,٢٧٨,٩٥٤	التجارة
٢,٠٣٥,٥٨٥	٢٠,٤٦٤	--	--	٣٥٨,٧١٠	٢,٦٥٦,٤١١	الخدمات
١,٧١٣,٦٤٠	٦٨,٦٩٨	--	--	٥,٢٠٥	١,٦٣٩,٧٣٧	المقاولات
٢٥,٠١٣,٤٢٢	٣١٤	١٤٤,١٩٧	٩٣٩,٥٣٢	١٨,٢٥٦,٠٣٥	٥,٦٧٣,٣٤٤	العقارات
١٠,٢٥٠,٠٢٦	١٢٨,٦٦٦	٥,٧٩٧,٢٨٩	--	١٩٦,٨٢٩	٤,١٢٧,٢٤٢	الشخصي
٩١,١٩١,٧٠٣	٧٥٨,٧٢٩	٦,٠٨٠,٠٥٨	٩٣٩,٥٣٢	٢٠,٨٠٥,٤٩٣	٦٢,٦٠٧,٨٩١	
(٤,٢٥٠,٣٣١)						ناقصاً: ربح مؤجل
(٤٠٩,٤٣٠)						مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)
(٥٠٩,٠٣٥)						مخصص إنخفاض قيمة موجودات التمويل - التمويلات غير المنتظمة (المرحلة ٣)
(٣٩,٤٧٠)						ربح معلق
٨٥,٩٨٣,٤٣٧						

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١
١١ الإستثمارات المالية

المجموع	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
٢,٠١٨	--	٢,٠١٨	٧,١١٩	٧,١١٩
١١	--	١١	٨٥	٨٥
٢,٠٢٩	--	٢,٠٢٩	٧,٢٠٤	٧,٢٠٤
١,٩٠١,٥٣٠	٥٠,٩٦٧	١,٨٥٠,٥٦٣	٣,٩١٥,٠٨٩	٥٧,١٦٢
--	--	--	٢٧,٩٦٩	--
١٨,٣٦٤,١١٩	١٧,١٥٠,٠٠٠	١,٢١٤,١١٩	٢٨,٣٦٦,٠١١	٢٣,٤٦٥,٠٠٠
٢٤٣,٦٠٢	٢١٢,٠١٢	٣١,٥٩٠	٢٤٩,٦٦٦	٢١١,٠٣٤
(٧٦,٤١٦)	(٥٧,١٦٢)	(١٩,٢٥٤)	(٧٥,٢٥١)	(٥٧,١٦٢)
٢٠,٤٣٢,٨٣٥	١٧,٣٥٥,٨١٧	٣,٠٧٧,٠١٨	٣٢,٤٣٢,٤٨٤	٢٣,٧٨٦,٠٣٤
١٥٠,٨٦٣	٩٩,١٩٨	٥١,٦٦٥	٣٣٢,٦٥٨	٩٧,٥٧١
١٠٧	--	١٠٧	١,٧٤٢	--
١٥٠,٩٧٠	٩٩,١٩٨	٥١,٧٧٢	٣٣٤,٤٠٠	٩٧,٥٧١
٢٠,٥٥٥,٨٣٤	١٧,٤٥٥,٠١٥	٣,١٢٠,٨١٩	٣٢,٧٧٥,٠٨٨	٢٣,٨٨٣,٦٠٥
				٨,٩٥١,٤٨٣

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إستثمارات مصنفة على أنه محتفظ بها المتأخرة

• إستثمارات في صكوك - ذات معدل ربح ثابت
الأرباح المستحقة

إستثمارات في صكوك مصنفة بالقيمة العادلة

ذات معدل ربح ثابت
ذات معدل ربح متغير

صكوك حكومة قطر
الأرباح المستحقة

ناقصاً: مخصص تدني القيمة*

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

• في أدوات حقوق ملكية
الأرباح المستحقة

المزيد من المعلومات عن تقييمات مستوى التعرض ومخصص تدني القيمة، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم ١٠/٧/٤.
قامت المجموعة بالإعتراف بخسارة تدني في قيمة بعض الإستثمارات من نوع حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال العام بما يبلغ مجموعه صفر ريال قطري (٧,١١٣) ألف ريال قطري في سنة ٢٠٢٠ بسبب انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة.

١١. الإستثمارات المالية (تتمة)

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

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	المجموع	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
٢٣,٦٠٤	(١,٠٣٠)	٢٤,٦٣٤	٢٥,٢٠٤	(٣٥)	٢٥,٢٣٩	الرصيد في ١ يناير
(٣,٤٣١)	(٦,١١٨)	٢,٦٨٧	١٣,٨٦٦	٣٥	١٣,٨٣١	صافي التغيير في القيمة العادلة
(٤,٨٨٥)	--	(٤,٨٨٥)	(٥,٤٨٣)	--	(٥,٤٨٣)	مكاسب بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية المحولة إلى الأرباح المدورة
٧,١١٣	٧,١١٣	--	--	--	--	محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لإنخفاض القيمة
--	--	--	٧٢٥	--	٧٢٥	الجزء الفعال من تحوط التدفق النقدي
٢,٨٠٣	--	٢,٨٠٣	١,٨١٣	--	١,٨١٣	الحصة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة صافي التغيير في القيمة العادلة
١,٦٠٠	٩٩٥	٦٠٥	١٠,٩٢١	٣٥	١٠,٨٨٦	
٢٥,٢٠٤	(٣٥)	٢٥,٢٣٩	٣٦,١٢٥	--	٣٦,١٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. الإستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي التغيير في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٢٧,٣٩٨	٥٣٤,١١٦	الرصيد في ١ يناير
١٧,٨٨٨	١٣,٧٠٦	الحصة من النتائج
(٤,٠٠٠)	(١٠,٧٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
٢,٨٠٣	١,٨١٣	الحصة في الدخل الشامل الأخر
(١٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	خسائر انخفاض القيمة
٢٧	--	تأثير حركة العملات الأجنبية
٥٣٤,١١٦	٣٤٨,٩٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

النسبة المئوية للملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	النسبة المئوية للملكية	الدولة	اسم الشركة
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	خدمات عقارية	عمان	ناشيونال ماس للإسكان (NMH)
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	إستثمار وتجارة	قطر	سي أي سان للتجارة (Ci San)
٤٨,٧٦	٤٨,٧٦	إجارة	السعودية	شركة كرناف للتمويل (Kirnaf)
٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	تأمين	قطر	ضمان للتأمين - بيمه (Daman)
٣٣,٥٠	٣٣,٥٠	إدارة مرافق	قطر	لينك لخدمات المرافق (Linc)

كافة الإستثمارات غير مدرجة اعتباراً من تاريخ التقرير.

ألف ريال قطري

١٢. الإستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة:

٢٠٢١	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك	
	١٢٢,٨٦٤	١٢٨,٨٨٣	١,٠٦٥,٤٧٦	١,٤٠٦,٨٦٢	١٣٤,١٣٦	إجمالي الموجودات
	٥٥١	٦٥,٠٨٨	٢٩٤,٨٧٠	٩٠٥,٣٣٦	٢٣,٢٠٣	إجمالي المطلوبات
	٧,١٠٢	٤٦,٠٧٨	--	٨٠,٣٩٦	١٣٠,٢٣٦	إجمالي الإيرادات
	(١٢,١٥١)	(١,٩١٠)	--	٤٥,١٤٨	٢٥,٨٣٢	صافي الربح/ (الخسارة)
	(٢,٤٣٠)	(٩٥٥)	--	٨,٤٣٨	٨,٦٥٣	حصة من الربح / (خسارة) محققة
٢٠٢٠	ناشيونال ماس	سي أي سان	كرناف	ضمان	لينك	
	١٣٦,٩٤٠	١٣٢,٢٥١	١,٠٦٥,٤٧٦	١,٣٣٨,٩٣٢	١٢٠,١٠٣	إجمالي الموجودات
	٢,٤٧٥	٦٦,٥٤٥	٢٩٤,٨٧٠	٩٠٩,٠٨٧	١٥,٠٠٢	إجمالي المطلوبات
	٣,٤٩١	٤٥,٠٨١	--	٧٤,٠١٦	١٠٥,٦٤٨	إجمالي الإيرادات
	(٩,٠٨١)	٥٠٨	--	٤١,٨٩٨	٣٣,٠٤٩	صافي الربح/ (الخسارة)
	(١,٨١٧)	٢٥٤	--	٨,٣٨٠	١١,٠٧١	حصة من الربح / (خسارة) محققة

الف ريال قطري

الموجودات الثابتة ١٣

مصرف الريان (ش.م.ج.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١

المجموع	إثبات وتبركيات وتجهيزات مكتتبية	تجهيزات على مباني مستأجرة	أراضي ومباني	المجموع
٤٤٥,١٠٤	٥٤,٤٠٥	٥٥,٩٠٠	٩٧,١٠٨	٢٠٢١ في ١ يناير ٢٠٢١ أثر اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ (الملاحظة ٣ (١))
٨١,٢٥٧	١٠٠,٠٢٥	٥٥,٩٠٠	٩٧,١٠٨	تم الاستحواذ عليها عند دمج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)
٧٢٨,٢٢٦	١٢٠,٤٧٨	١١٤,٩٧٩	٣٤٠,٠٨٩	إضافات وتعديلات الإجازة
٦٥,٨٨٨	٧,٨٩٤	٧٨٠	—	استعدادات وإعادة التصنيف
(٢١,٠٧٣)	٩٢	(١٠٠,٥٧٢)	(١٦)	التحويلات خلال الفترة
—	٢١	١,٦٨٩	—	شطب
(٩,٢٥٤)	—	—	—	تأثير التغير في الصلة الأجنبية
(١,٩٩٥)	(٢٨٣)	(٣٨٨)	(٧٧٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٣٣٨,٥٥٣	٢٢٨,٢٢٧	١١١,٨٨٨	٤٣١,٩٠٩	الإستهلاك المتراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ تم الاستحواذ عليها عند دمج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)
١٧٣,٦٩٨	٨٧,٨٧٠	٣٦,٣٦٢	٨١,٥٠٠	إستهلاك السنة استعدادات وإعادة التصنيف شطب
٣٩٧,٥٧٨	١١٧,٢٣١	٩١,٦٠٣	٢٦,٢٢٣	تأثير التغير في الصلة الأجنبية
٦٨,٠٩٧	٧,٤٩٩	٤,٧٥٨	١,٧٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٥,٤٥٠)	٣٦	(٨,٤٨٨)	(١٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩,٠٧٢)	—	—	—	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩٧٨)	(٢٨٢)	(٣٣٩)	(٦٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦١٣,٨٧٣	٢١٢,٧٤٥	١٢٣,٨٩٦	٣٦,٠٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧١٤,٦٨٠	١٥,٤٧٣	٣٧,٩٩٢	٤٠٠,٨٦٨	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨٩,١٣٤	٤٢,٧٩٢	١٥,٤٧٣	٧٨,٤٢١	٧٩

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وثيقة المتبعية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١

١٣. الموجودات الثابتة (تكملة)

المجموع	أصل قبل التنفيذ	إحجزه كمستوتر	الثبات وتركيبات وتجهيزات مكتنية	تأمينات على مئاني مستأجرة	أراضي ومئاني
٤٤٩,٣٧٨	٨٠,٢٠٣	١١٦,٦١٠	٥٦,١٤٢	١٠٠,٠٢٧	٩٦,٣٩٦
٦٩,٤٠٢	٥٧,٤٦٣	٨,٩١٦	٢,٣٤١	٦٨٢	--
(٥,٤٩٧)	--	--	(١٧٧)	(٥,٣٢٠)	--
(٧١,٠٥١)	--	(٢٦,٢٤٧)	(٤,١٤٣)	(٤٠,٦٦٦)	--
٢,٨٧٧	--	٧٤٦	٢٤٢	١,١٧٧	٧١٢
٤٤٥,١٠٤	١٣٧,٦٦٦	١٠٠,٠٢٥	٥٤,٤٠٥	٥٥,٩٠٠	٩٧,١٠٨
٢٢١,٦٤٧	--	١٠٣,٩٤٢	٣٨,٠٩٧	٧٢,٨٤٤	٦,٧٦٤
٢٤,٨١٨	--	٩,٤٦٧	٧,٢٤١	٦,٨٦٠	١,٢٥٠
(٣,٧٩٨)	--	--	(١٠٥)	(٣,٦٩٣)	--
(٧١,٠٥١)	--	(٢٦,٢٤٧)	(٤,١٤٣)	(٤٠,٦٦٦)	--
٢,٠٨٧	--	٧٠٨	٢٢٦	١,٠١٧	١٣٦
١٧٢,٦٩٨	--	٨٧,٨٧٠	٤١,٣١٦	٣٦,٣٦٢	٨,١٥٠
٢٧١,٤٠٦	١٣٧,٦٦٦	١٢,١٥٥	١٣,٠٨٩	١٩,٥٣٨	٨٨,٩٥٨

التكلفة:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات
استبعادات
تطلب
تأثير التغير في العملة الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإستهلاك المتراكم:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
إستهلاك السنة
استبعادات
تطلب
تأثير التغير في العملة الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الاقترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف ريال قطري

١٤ موجودات غير ملموسة

يتكون بند الموجودات غير الملموسة من الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على صافي موجودات بنك الخليج (إيضاح رقم ٤٥). يتم احتساب الشهرة على أساس تخصيص مقابل شراء الاندماج للقيم العادلة الأولية لصادف أصول الخليج اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. أمام المجموعة اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ لإكمال تخصيص سعر الشراء التي تحدد بالتفصيل الطريقة التي تم بها تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للخليجي المستحوذ عليها. سيتم إجراء تمرين شامل لتقارير تقييم الأداء، وستعكس نتائج هذا التمرين في البيانات المالية اللاحقة. قد ينتج عن هذا التمرين قيم مختلفة تُنسب إلى الموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المكتسبة، وتحديد الموجودات غير الملموسة الأخرى، وبالتالي التغيير في الشهرة.

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

١٥ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٢,٩٦٤,٤٨٣	الموجودات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تحتفظ بها شركة تابعة ^١
		القيمة العادلة الإيجابية لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٥٥,٣٠٦	١٦٩,٨٧٧	موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح رقم ٣٢)
٣١,٥١٥	٣٥,٦٥٤	مبالغ مدفوعة مسبقاً ودمم مدينة أخرى
٤٠,١٠١	٢٦,٩٣٨	ربح مستحق
٣,٨٢٨	٧,٤٢٩	أخرى ^٢
٢٣١,٢٥٥	٤٨,٨٢٣	
٣٦٢,٠٠٥	٣,٢٥٣,٢٠٤	

^١ 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):

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٨٠٦,٠٠١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
--	٦٧٦,٢١٦	أرصدة إلى بنوك
--	١,٢١٧,٢١٥	تمويلات ودفعات مقدمة للعملاء
--	٢٤٥,٧٢١	إستثمارات مالية
--	١١,٩٥٥	موجودات ثابتة
--	٧,٣٧٥	موجودات أخرى
--	٢,٩٦٤,٤٨٣	

^٢ المبلغ القائم من هاميش الجديدة الذي دفعته المجموعة للمؤجر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ٨٤١ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٦٤٢ ألف ريال قطري).

١٦ أرصدة من بنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٥,٢٩٠	١٥١,١١٤	حسابات جارية وإستثمارية قصيرة الأجل
١١,٤٦٧,٢٤٨	١٢,٦٣٦,٩٢٨	وكالة دائنة
٢,٤٥٠,٨٣٧	١,٥١٥,٢٨٤	تمويل مرابحة قصير الأجل من بنوك
١,٩٦٥,٣٢٠	٣,٤١٦,٣٩٢	إعادة الشراء (ريبو)
١,٩٤٢,١٥٣	٤٩٧,٢٤٧	مرابحة سلع دائنة
٤٨,٦٤٩	٢٩,٦١٢	ربح مستحق للبنوك
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	

تتضمن الوكالة الدائنة تسهيلات متنوعة بتواريخ إستحقاق تصل إلى اثنا عشر شهراً ويحتسب عليها معدل ربح ١٥% إلى ١٥% (الإستحقاقات تصل إلى ستة أشهر ويحتسب عليها معدل ربح ٠,٠٥% إلى ٢,٤٠% في سنة ٢٠٢٠).

القيمة السوقية للأوراق المالية المقدمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء ٣,٩٦٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٢,٤٦١ مليون ريال قطري).

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

١٧ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	حسب القطاع:
٩٢٤,٩٤٢	٨٩٠,٦٧٧	حكومة
٢٣,٧٥٠	٤٠,٩٢٨	مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٠٩٢,٨٤٣	٤,٦٨٩,٢٩٨	شركات
٣,٤٥٠,٤٦٢	٣,٥٧١,٧٣١	أفراد
<u>٨,٤٩١,٩٩٧</u>	<u>٩,١٩٢,٦٣٤</u>	

١٨. تمويلات صكوك والدين

قامت المجموعة بإصدار أوراق الدين:

٢٠٢١	تاريخ الإستحقاق	العملة	المصدر	الأداة
٣٦٤,٥٧١	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	صكوك مصرف الريان المحدودة	صكوك
٣٢٨,١٣١	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	صكوك مصرف الريان المحدودة	صكوك
١,٨٠٣,٤٧٢	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	صكوك مصرف الريان المحدودة	صكوك
١٤٥,٦٢٨	١٢ مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي	صكوك مصرف الريان المتحدة	صكوك
٢,٧٠٩,٠٧٣	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	دولار أمريكي	صكوك مصرف الريان المتحدة	صكوك
١,٨٣٥,٩٧٤	٩ أكتوبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٩٢,٣١٨	١٠ يوليو ٢٠٢٣	دولار أمريكي	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٣١,٦٩٥	٦ فبراير ٢٠٢٥	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٣١,٦٥٣	١٩ مايو ٢٠٢٢	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٣١,٦٣٠	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٣١,٦٩١	٢٥ يناير ٢٠٢٤	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
٥٠,٦٤٠	٢٧ مارس ٢٠٢٣	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
١٥٨,٢٨٦	١٦ مارس ٢٠٢٣	ين الياباني	الخليجي المالية المحدودة	سندات الدين ^٢
<u>٧,٦١٤,٧٦٢</u>				

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الف ريال قطري

١٨. تمويلات صكوك والدين (تتمة)

الأداة	المصدر	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢١
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٦٤,٥٠١
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	٢١ نوفمبر ٢٠٢٣	٣٢٨,٠٥١
صكوك	صكوك مصرف الريان المحدودة	دولار أمريكي	١٣ نوفمبر ٢٠٢٤	١,٨٠٣,١٥٣
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠٢٣	١٤٥,٥٥١
صكوك	صكوك مصرف الريان المتحدة	دولار أمريكي	٢ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٧٠٧,٨٧٣
صكوك	صكوك تمويل تولكين رقم ١ بي إل سي ^١	جنيه استرليني	٢٠ يوليو ٢٠٥٢	٦٧٤,٠٥١
				<u>٦,٠٢٣,١٨٠</u>

^١ تتراوح معدلات الربح من ٠,٣٪ إلى ٤,٧٥٪ للعام الحالي.

^٢ في ٢٦ مارس ٢٠٢١، مارس بنك الريان بي إل سي، وهو شركة تابعة لشركة الريان (المملكة المتحدة) المحدودة، صلاحية خياراته لشراء الحقوق ومزايا الملكية والمزايا في محفظة الأصول المملوكة لشركة صكوك تمويل تولكين رقم ١ بي إل سي ("الامين"). قام الأمين باسترداد الشهادات الصادرة بالكامل في ٢٠ أبريل ٢٠٢١، وهو تاريخ التوزيع الدوري التالي لبرنامج الصكوك.

^٣ عند الاندماج مع الخليجي (إيضاح رقم ٤٥) وعملاً بالجمعية العامة غير العادية التي عقدتها المجموعة في ٥ أكتوبر ٢٠٢١، تفترضت المجموعة أن سندات الدين ٢,٢٦٣ مليون ريال قطري الصادرة عن الخليجي بموجب سندات البورو متوسطة الأجل البالغة ٢,٥ مليار دولار أمريكي الذي سيتم تحويله وشروطه والوثائق الأخرى ذات الصلة إلى أدوات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر
٦,٠٠٣,٨٢٠	٧,٥٧٦,١٥١	القيمة الاسمية للصكوك وتمويل الديون
(٩,٤٩١)	(١١,٢٤٨)	ناقصاً: تكاليف المعاملات غير المطفأة
٢٨,٨٥١	٤٩,٨٥٩	الربح المستحق
<u>٦,٠٢٣,١٨٠</u>	<u>٧,٦١٤,٧٦٢</u>	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣٣٣,٩٩٨	٦,٠٢٣,١٨٠	الرصيد كما في ١ يناير
--	٢,٢٦٢,٨٧٠	أفترض عند دمج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)
٢,٨٦٢,٣٨٠	--	صافي الإصدارات خلال العام
(٢٣٧,٨٨٠)	(٧٢٤,٧٢٨)	أقساط السداد خلال العام
١,٣٥٢	٢,٢١٤	إطفاء تكاليف المعاملات
٣٤,٤٧٩	١,٣٦٧	تأثير حركة العملات الأجنبية
٢٨,٨٥١	٤٩,٨٥٩	الأرباح المستحقة على تمويل الصكوك
<u>٦,٠٢٣,١٨٠</u>	<u>٧,٦١٤,٧٦٢</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٩. تمويلات أخرى

الأداة	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢١
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٤	٢,٣٦٢,٢٥٧
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢٣ يونيو ٢٠٢٣	١٨٢,٠٨٥
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	١٢ يوليو ٢٠٢٣	١٨١,٤٢٧
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢٨ فبراير ٢٠٢٣	٣٦٢,٧٩٣
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨١,٧٩٩
تمويلات ثنائية بسعر فائدة عائم ^٢	دولار أمريكي	١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣٤,١٦٧
تمويلات ثنائية بسعر فائدة عائم ^٢	دولار أمريكي	٦ أكتوبر ٢٠٢٢	٣٦٣,٧٠٤
شهادة الإيداع ^٢	يورو	١٤ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٧
شهادة الإيداع ^٢	يورو	١٢ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٢
شهادة الإيداع ^٢	دولار أمريكي	٢٤ فبراير ٢٠٢٢	١٦٣,٧١٠
شهادة الإيداع ^٢	يورو	١٣ يناير ٢٠٢٢	٢٤٧,٠٤٤
شهادة الإيداع ^٢	دولار أمريكي	١٤ مارس ٢٠٢٢	٣٦٣,٥٦٤
شهادة الإيداع ^٢	دولار أمريكي	١١ أبريل ٢٠٢٢	٣٦٣,٣٥٥
			٥,٦٩٩,٩٩٤

الأداة	العملة	تاريخ الإستحقاق	٢٠٢١
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢ يوليو ٢٠٢٢	٥٤٦,٤٠٤
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	١٢ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٤٢,٩٤١
الديون المشتركة ذات السعر العائم ^١	دولار أمريكي	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨١,٤٣٠
			١,٢٧٠,٧٧٥

^١ يتم تسعير الديون المشتركة ذات السعر العائم بفوارق أسعار لبيور ولها آجال استحقاق متبقية من سنة إلى سنتين.

^٢ تم إصدار التمويلات ذات السعر العائم الثنائي وشهادات الإيداع في الأصل من قبل الخليجي وتفترضها البنك عند الاندماج (إيضاح رقم ٤٥).

^٣ كانت الحركة على التمويلات الأخرى الصادرة من قبل المجموعة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٠٠٢,٠٠٣	١,٢٧٠,٧٧٥	الرصيد في ١ يناير
--	٣,٢٧٠,٩٦٦	أفترض عند دمج الأعمال (إيضاح ٤٥)
١,٢٦٧,١٦١	٣,٠٨٢,٠٩٧	صافي المصدر خلال السنة
(٨,٩٦٥)	(٨٣٩,٨٤٥)	السداد خلال السنة
٥,٦٤٤	٢,٢١٧	إطفاء في تكلفة المعاملة
(١,٩٩٧,٩٨٩)	(١,٠٨٦,٨٠٣)	إعادة تصنيفها إلى مطلوبات البنوك
٢,٩٢١	٤,٩٩٧	أرباح مستحقة للبنوك
--	(٤,٤١٠)	حركات أخرى
١,٢٧٠,٧٧٥	٥,٦٩٩,٩٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

ألف ريال قطري

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٢,٣٦٠,٩٧٧	المطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة
٩١٥,١٩٦	٩٨١,٩٥٦	توزيعات أرباح مستحقة
٥٨٢,٤٩٦	٨٤١,٤٠٠	قبولات
١٩,٧٣٢	٢٧٢,٧٢٢	قيمة عادلة سالبة لمشتقات متوافقة مع الشريعة وأدوات إدارة المخاطر
١٨٠,٤٨٨	٢٠٢,٩٣٢	شيكات مصرفية وبطاقات مسبقة الدفع
٤١,٠٣١	١٦٢,٣٥٦	المصاريف المستحقة
١٤١,٢١٦	١٥٠,٨٦٧	إيراد عمولة غير مكتسب
١٢٤,٣٢١	١٢٣,١١٠	نقد مستلم مقابل توزيعات أرباح بالنيابة عن عملاء
٩٨,٩٦٨	١٠٩,٢٨٨	مخصصات موظفين أخرى
٥١,١١٦	٩٣,٦٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (ب)
--	٥٣,٥٩٠	صافي مطلوبات الإجارة (أ)
٣٠,٦٢٠	٥١,٦٤٢	مخصص تدني قيمة بنود خارج الميزانية الخاضعة لمخاطر الائتمان
٥٤,٣٨٦	٤٢,٨١٣	صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح رقم ٤٢)
٩١,٩٨٨	٤٠٢,٧٢٢	أخرى
<u>٢,٣٣١,٥٥٨</u>	<u>٥,٨٤٩,٩٧٥</u>	

(أ) مطلوبات الإجارة الصافية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٥٧,١٦٩	إجمالي مطلوبات الإجارة
--	(٣,٥٧٩)	ناقص: تكلفة الإجارة المؤجلة
--	<u>٥٣,٥٩٠</u>	صافي مطلوبات الإجارة

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٢٠. مطلوبات أخرى (تتمة)

(أ) مطلوبات الإجارة الصافية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه استحقاق إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
مطلوبات الإجارة الصافية	مطلوبات الإجارة الصافية	تكلفة الإجارة المؤجلة	إجمالي مطلوبات الإجارة
--	١٩,٩٩٦	(٤٧٩)	٢٠,٤٧٥
--	٢٧,٨٩٢	(٢,٢٥٧)	٣٠,١٤٩
--	٥,٧٠٢	(٨٤٣)	٦,٥٤٥
--	٥٣,٥٩٠	(٣,٥٧٩)	٥٧,١٦٩

تصل إلى ١٢ شهراً

من ١ إلى ٥ سنوات

أكثر من ٥ سنوات

بلغت إيجارات الإجارة التي تم التنازل عنها خلال العام من قبل المؤجر المجموعة ٨ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٢,٣٩٦ ألف ريال قطري).

(ب) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٦,٠٨٣	٥١,١١٦	الرصيد في ١ يناير
--	٣٥,٦٠٨	أفتراض عند دمج الأعمال
٥,٨١٤	١٠,٤٨٦	مخصص مكون خلال السنة
(٧٨١)	(٣,٦١٠)	مدفوعات خلال السنة
٥١,١١٦	٩٣,٦٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ج) مطلوبات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٤١٨,٤٤٢	أرصدة من بنوك
--	١٠٣,٠٠٥	الديون الثانوية ^١
--	١١٥,٠٧٦	مطلوبات أخرى
--	١,٧٢٤,٤٥٤	ودائع العملاء
--	٢,٣٦٠,٩٧٧	

^١ تولى 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 المصدر، لمطالبات المودعين وجميع دائني المصدر الآخرين.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٢١. حقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار

(أ) حسب النوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٤١٤,٤١٤	٧,٢٣٩,٣٠٦	حسابات توفير
٤٥,٧٨١,١٤٩	٨٣,٠٢٩,٢٣٤	حسابات لأجل
٥,٩٢٦,٥٧٢	٧,٠٠٢,٤٥٢	حسابات استثمار قصيرة الأجل
٣,٠٢,٦٢٦	٤٩١,٠٧٠	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار
١,١٤١	١,٥٦٨	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</u>	<u>٩٧,٧٦٣,٦٣٠</u>	

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٣,٨٢٦,٥١٧	٤١,٦٢٨,٨٦٤	الحكومة
١٦٢,٧٧٠	١٣,٦٥٥,٧٤١	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢٣,٥٩٣,٨٤٥	٢٥,٢٤٦,٢٠٦	الأفراد
١٢,٥٣٩,٠٠٣	١٦,٧٤٠,١٨١	الشركات
٣,٠٢,٦٢٦	٤٩١,٠٧٠	ربح دائن لحقوق ملكية أصحاب حساب الاستثمار
١,١٤١	١,٥٦٨	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
<u>٦٠,٤٢٥,٩٠٢</u>	<u>٩٧,٧٦٣,٦٣٠</u>	

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٤٤٦,٣٧٩	٢,٠٣٨,٣٣٢	العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في صافي الربح
(٢,٣٠٠,٤٦٠)	(١,٩٢٦,٣١٠)	قبل إيراد مضاربة المصرف
١٤٥,٩١٩	١١٢,٠٢٢	إيراد مضاربة المصرف
٩٩٩,٢٦٧	٨٣٦,٨٢١	العائد على أصحاب حساب الاستثمار
١,١٤٥,١٨٦	٩٤٨,٨٤٣	دعم مقدم من قبل المصرف
		العائد على أصحاب حساب الاستثمار بعد دعم المصرف

معدلات توزيع الربح:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
٣,٨٣	٣,٤٩	ودائع لأكثر من سنة واحدة
٢,٢٨	٢,٢٠	ودائع لسنة واحدة
٠,٩٤	٠,٩٤	ودائع لسنة أشهر
٠,٩٣	٠,٩٣	ودائع لثلاثة أشهر
٠,٦٧	٠,٦٣	حسابات استثمار قصيرة الأجل
٠,٧٠	٠,٦٢	حسابات توفير
٠,٨٠	٠,٧٠	حسابات توفير - المليونيير

ألف ريال قطري

٢٢. حقوق الملكية

(أ) رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع
		٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١ ريال قطري للسهم

(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. ووفقاً للصفقة، تم شطب أسهم الخليجي من بورصة قطر واستبدالها برأس المال المصدر الجديد. تمت إضافة رأس المال المصدر حديثاً 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٤٩٦,٦٢٣	٢,٧١٤,١٦٦	الرصيد في ١ يناير
--	٦,٩٣٠,٠٠٠	علاوة إصدار الأسهم عند دمج الأعمال (إيضاح رقم ٤٥)
٢١٧,٥٤٣	--	محول من الأرباح المدورة (١)
٢,٧١٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لعام ٢٠١٢ يشترط تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، لم يتم إجراء أي تحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حيث بلغ الإحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع قبل التحويل من الأرباح المدورة للعام الحالي (٢٠٢٠: تم تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي القانوني).

٢٢. حقوق الملكية (تتمة)

(ج) احتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي ٢٠١١/١٠٢، تم إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية المصاريف الطارئة في كل من الأنشطة التمويلية 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. كما في ٣١ ديسمبر لعام ٢٠٢١، تم تخصيص مبلغ ٤٨٦ مليون ريال قطري لإحتياطي المخاطر (١٦٠ مليون ريال قطري في سنة ٢٠٢٠). وفقاً لموافقة مصرف قطر المركزي، تم تخصيص ٥٠٪ فقط من المبلغ المطلوب لإحتياطي المخاطر لعام ٢٠٢١ من الأرباح المدورة.

(د) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٣,٦٠٤	٢٥,٢٠٤	الرصيد في ١ يناير
(٢,٢٩٠)	١٥,٤٣٤	صافي الربح / (الخسارة) غير المحقق
(٤,٨٨٥)	(٥,٤٨٣)	المحولة إلى الأرباح المدورة من بيع القيمة العادلة من خلال الأوراق المالية
٧,١١٣	--	محول لبيان الدخل الموحد نتيجة لانخفاض القيمة
--	٧٢٥	الجزء الفعال من تحوط التدفق النقدي
٢,٨٠٣	١,٨١٣	الحصة في الدخل الشامل الأخر للشركات الزميلة
(١,١٤١)	(١,٥٦٨)	الحصة في حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في احتياطي القيمة العادلة
١,٦٠٠	١٠,٩٢١	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٥,٢٠٤	٣٦,١٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر (حصة المساهمين)

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

(هـ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

(و) احتياطات أخرى

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٣,٤٠٥	١٢٦,٢٢٢	الرصيد في ١ يناير
١٧,٨٨٨	١٣,٧٠٦	الحصة في نتائج الشركات الزميلة
(٤,٠٠٠)	(١٠,٧٠٠)	توزيعات من شركات زميلة محولة لأرباح مدورة
(١١,٠٧١)	(١,٩٥٤)	تغييرات أخرى
١٢٦,٢٢٢	١٢٧,٢٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ز) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٢ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧% (١٧% في سنة ٢٠٢٠) من رأس المال. وتبلغ التوزيعات المقترحة ١,٥٨١ مليون ريال قطري (١,٢٧٥ مليون ريال قطري في سنة ٢٠٢٠).

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

الف ريال قطري

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 ٢٠٢٠ في الريان (المملكة المتحدة) المحدودة - ٣٠% وبنك الريان بي إل سي - ٣١,١٦%).

٢٤. أداة مؤهلة ك رأس مال إضافي

عند الاندماج مع الخليجي (إيضاح رقم ٤٥)، افترضت المجموعة أن 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 بعد ذلك. 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣٣٥,٥٧٠	٢,٥١٢,٣٣٠	إيراد مرابحة
١,٠٧١,١٨٩	٩٣٣,١٥٧	إيراد إجازة
٢١٩,٨١٣	٢١٠,٠٦٧	إيراد مشاركة
٥٣,٧٦٤	٥٥,٠٥٨	إيراد إستصناع
<u>٣,٦٨٠,٣٣٦</u>	<u>٣,٧١٠,٦١٢</u>	

٢٦. الإيرادات من أنشطة الإستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٤٧,٢٢٢	٨٤٦,٨٨٧	عائد إستثمار في أدوات الدين "صكوك"
٦٢,٦٧٨	٣٣,٤٥٠	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
١٣,٨٠٥	١٣٧	صافي الربح من بيع إستثمارات أدوات الدين "صكوك"
١,٤٤٢	٣,٩١١	إيرادات توزيعات أرباح
٥٥	(٨١)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من الإستثمارات المالية المسجلة بالقيمة
--	٢٨٥	العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٩٢٥,٢٠٢</u>	<u>٨٨٤,٥٨٩</u>	صافي الربح من المشتقات

٢٧. صافي إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٨,٥٠٧	١٧٧,٩٤٠	عمولات عن الأنشطة التمويلية
٨٠,١٩٦	٩٩,٤٧٠	عمولات عن أنشطة التمويل التجاري
٤٤,٣٠٧	٥١,٨٥٠	عمولات عن الخدمات المصرفية
<u>٢٦٣,٠١٠</u>	<u>٣٢٩,٢٦٠</u>	
(٢,٢٨٠)	(٥,٥٣٧)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٢٦٠,٧٣٠</u>	<u>٣٢٣,٧٢٣</u>	

٢٨. ربح تحويل العملات الأجنبية (بالصافي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٨,٢٢٧	١٦٧,١٩٨	التعامل بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم موجودات ومطلوبات

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٢٩. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٢٦	٧٩٤
٣,٢٦٥	٥٠٤
<u>٣,٨٩١</u>	<u>١,٢٩٨</u>

إيراد إيجار
متنوعة

٣٠. تكاليف موظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٧١,١٠٤	٤٠٦,٧٦٩
٥,٨١٤	١٠,٤٨٦
٩,٤٩٠	١٠,٦٩٥
<u>٣٨٦,٤٠٨</u>	<u>٤٢٧,٩٥٠</u>

رواتب وعلاوات وتكاليف موظفين أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تكاليف صندوق تقاعد الموظفين

٣١. مصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٥,٢٦٩	٤٩,٠٠٣
٣٦,٩٥٤	٤١,٩٢٩
٦٤,٢٧٧	٤٠,٥٣٨
٣٧,٨٣٢	٣٢,٣٧٦
١٥,٥٨٩	١٥,٦٧٠
١,٤٧١	١,٧٠٨
٨١,٨٢٨	١١٩,١٦١
<u>٢٨٣,٢٣٠</u>	<u>٣٠٠,٣٨٥</u>

أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
تقنية المعلومات
إيجار وصيانة
مصاريف دعائية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ٣٨ ب)
مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
مصاريف تشغيلية أخرى

٣٢. المصاريف الضريبية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٢٥٨	٨,٦١٣
١,١٧٩	٩٤١
(١,٠٨٠)	(٤,٧٨٢)
<u>٢,٣٥٧</u>	<u>٤,٧٧٢</u>

حساب الضريبة الحالية
التعديلات المتعلقة بالسنوات السابقة
منافع ضريبية مؤجلة

كانت حركة أصول الضريبة المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٩,٢٠٧	٣١,٥١٥
(١,١٧١)	(٨٩٠)
٢,٢٥١	٥,٦٧٢
١,٢٢٨	(٦٤٣)
<u>٣١,٥١٥</u>	<u>٣٥,٦٥٤</u>

الرصيد في ١ يناير
التعديلات المتعلقة بالسنوات السابقة
منافع ضريبية مؤجلة خلال السنة
تأثير حركة العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الف ريال قطري

٣٣. المطلوبات المحتملة والالتزامات الأخرى

(أ) التزامات رأسمالية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨,٨٢٩	--	مستحقة الدفع بما لا يتجاوز السنة
٢٤,٣٥٨	--	مستحقة الدفع بعد السنة وبما لا يتجاوز ٥ سنوات
<u>٤٣,١٨٧</u>	<u>--</u>	

* طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) في الإيضاح رقم ٣ (أ).

(ب) المطلوبات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٠١,٢١٢	٥,٥٤٤,٠٥٩	تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
١٢,٣٧٦,٤١٧	١٥,١٧٠,١٢٩	خطابات ضمان
٩٨٨,١٦٨	٣,٣٩٩,٤٨٦	إعتمادات مستندية
<u>١٣,٩٦٥,٧٩٧</u>	<u>٢٤,١١٣,٦٧٤</u>	
--	٦٨٢,٢١٨	المطلوبات الطارئة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لشركة تابعة ^١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٣٤٦,٩٥٧	تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
--	٣٢٧,٦٢٠	خطابات ضمان
--	٧,٦٤١	إعتمادات مستندية
<u>--</u>	<u>٦٨٢,٢١٨</u>	

ألف ريال قطري

٣٣. المطلوبات المحتملة والإلتزامات الأخرى (تتمة)

(ج) الإلتزامات، وتعهدات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٣٠٢,٨٣٩	١١,١١٣,٣٣٦	تبادل معدل الربح
١١,٧٤٩,٣٣٣	١٠,٧٩٠,٥٣٢	و عود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات
١٣,٠٥٢,١٧٢	٢١,٩٠٣,٨٦٨	
--	٢٩١,٠٥٥	تعهدات ومطلوبات أخرى لشركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة ^٢

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
--	٧٢,٧٥٦	تبادل معدل الربح
--	٢١٨,٢٩٩	و عود أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات
--	٢٩١,٠٥٥	
٣٣٣,١٧٠	٢٩٠,٥٠٩	الإلتزامات رأسمالية تتعلق بمبنى المقر الرئيسي تحت الإنشاء
--	٣,٠١٥	ارتباطات رأسمالية أخرى
٣٣٣,١٧٠	٢٩٣,٥٢٤	

(د) تكاليف عمليات الدمج اللاحقة للاندماج

تكبدت المجموعة تكاليف متعلقة بالاندماج بقيمة ١٦,٤ مليون ريال قطري تتعلق بأتعاب استشاري ومهني خارجي خلال السنة الحالية. تم إدراج هذه التكاليف في "مصاريف أخرى" في بيان الدخل الموحد. اعتباراً من تاريخ التقرير، فإن المجموعة بصدد تحديد تقدير موثوق للتدفق الخارجي المحتمل للموارد الاقتصادية الناشئة عن تكاليف التكامل الأخرى المتوقعة بعد الاندماج التي سيتم تكبدها فيما يتعلق بالدمج (إيضاح رقم ٤٥).

(هـ) أخرى

تم وضع بعض العمليات والضوابط ذات الصلة لشركة تابعة للمجموعة تحت المراجعة الرسمية من قبل المنظم المحلي. تعتقد إدارة المجموعة أن المراجعة الجارية لم تنته بعد، وأن النتيجة المتوقعة للمراجعة تظل مطلوبات طارئة، ولا يمكن تقدير الأثر المالي لها بناءً على المعلومات المتاحة في نهاية العام.

ألف ريال قطري

٣٤ مركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
القطاع الجغرافي

٢٠٢١	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
٥,١٨٩,٠٣٤	--	--	٣١,٦٧٨	--	٥,٢٢٠,٧١٢	تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣,٩٨٧,٣٦٠	١,١٣١,٦٩٦	١,٨٢٢,٥٩٦	١,٣٨٨,٣٨٨	٨٢٥,٧٧٢	٩,١٥٥,٨١٢	أرصدة لدى بنوك
١٠٣,٣٦٩,٣٤٥	١,٣٣١,٧٤٧	١١,٧٥١,٥٤٤	--	٤,٣٥٤,٠٩٥	١٢٠,٨٠٦,٧٣١	موجودات تمويل
٣٠,٧٣٢,١٩٢	١,٣٨٤,٩٤٦	١٩١,٧١٥	--	٤٦٦,٢٣٥	٣٢,٧٧٥,٠٨٨	إستثمارات مالية
١٤٨,٧٢٥	٢٠٠,٣١٠	--	--	--	٣٤٨,٩٣٥	إستثمارات في شركات زميلة
٦٧٧,٢٢٤	--	٣٧,٤٥٦	--	--	٧١٤,٦٨٠	موجودات ثابتة
١,٧٥٨,٦٩٨	--	٨٣٤,٥٥٧	--	--	١,٧٥٨,٦٩٨	موجودات غير المرموسة
٤٣٦,٩٠٤	١,١٩١,٩٦٦	٨٣٤,٥٥٧	٩١,٠٣٧	٢٩٩,٢٤٠	٣,٢٥٣,٢٠٤	موجودات أخرى
١٤٦,٢٩٩,٤٨٢	٥,٢٤٠,٥٦٥	١٤,٦٦٩,٠٤٦	١,٤٧٩,٤٢٥	٦,٣٤٥,٣٤٢	١٧٤,٠٣٣,٨٦٠	إجمالي الموجودات
١٣,٦٠٨,١١٦	٣,٢٦٣,٨١١	٥,٧٨٩,٠٤٩	٥٣	٥٨٥,٥٤٨	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	أرصدة من بنوك
٨,٠٢٩,٧٥٩	٦٩,٤٠٦	١,٠٨٠,٠١٧	٧,١١٢	٦,٣٤٠	٩,١٩٢,٦٣٤	حسابات العملاء الجارية
٥,٣٥٠,٨٧٦	--	٢,٢٦٣,٨٨٦	--	--	٧,٦١٤,٧٦٢	تمويل صكوك
٤٣٤,٥٧٨	١٨٢,٠٢٥	٤,٩٠١,٣٦٦	--	١٨٢,٠٢٥	٥,٦٩٩,٩٩٤	تمويلات أخرى
٣,٩٠٣,٩٩٩	٨٥٩,٢١٨	٥٨٨,٦٨٤	٣,٠٧٨	٤٩٤,٩٩٦	٥,٨٤٩,٩٧٥	مطلوبات أخرى
٣١,٣٢٧,٤٥٧	٤,٣٧٤,٤٦٠	١٤,٦٢٣,٠٠٢	١٠,٢٤٣	١,٢٦٨,٩٠٩	٥١,٦٠٣,٩٤٢	إجمالي المطلوبات
٧٤,٢٠٥,٤١٧	٩,١٨٩,٩٣٢	٨,٦٩٤,٧٨٥	٦,٧٠٠	٥,٦٦٦,٧٩٦	٩٧,٧٦٣,١٣٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
١٠٥,٥٣٢,٨٧٤	١٣,٥٦٤,٣٩٢	٢٣,٣١٧,٧٨٧	١٦,٩٤٣	٦,٩٣٥,٧٠٥	١٤٩,٣٦٧,٥٧٢	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١

٣٤

مركز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المضافة (تتمة)	قطر	مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	المجموع
٢٠٢٠	٧٠,٠٤١,٠٨١	--	٢٩,٤٢٦	--	--	٧٠,٠٧٠,٥٠٧
تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٤,٣٠١,٨٢٧	١,١٢٨,١١٦	٨٠٢,٤٩٨	٥٢,٠٦٥	٢٣,٠٦٩	٦,٣٠٧,٥٧٥
أرصدة لدى بنوك	٧٣,٢٤٠,١٥٥	٢,٥٣٢	٨,٧٤٩,١٥٧	--	٣,٩٩٠,٥٩٣	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
موجودات تمويل	١٩,٢٤٦,٣١٢	٨٤٤,٦٦٥	١١,١٠٥	--	٤٨٣,٧٥٢	٢٠,٥٨٥,٨٣٤
إستثمارات مالية	١٤١,٤٧٦	٣٩٢,٦٤٠	--	--	--	٥٣٤,١١٦
إستثمارات في شركات زميلة	٢٤٧,٦٩٧	--	٢٣,٧٠٩	--	--	٢٧١,٤٠٦
موجودات ثابتة	٢٧٨,٦٧٩	--	٨٢,٣٢٦	--	--	٣٦٢,٠٠٥
موجودات أخرى	١٠٤,٤٩٧,٢٢٧	٢,٣٦٨,٩٥٣	٩,٦٩٩,٢٢١	٥٢,٠٦٥	--	١٢١,١١٤,٨٨٠
إجمالي الموجودات	١٨,٦٩٦,٣٨٤	٥,٥٨٩,١٦٢	٢,٨٨٧,١٧٨	--	٨٠٦,٧٧٣	٢٧,٩٧٩,٤٩٧
أرصدة من بترك	٧,٣٦١,٦٤٥	٥٦,١٠٠	١,٠٦١,٩٣٨	٦٣٩	١١,٦٧٥	٨,٤٩١,٩٩٧
حسابات العملاء الجارية	٥,٣٤٩,١٢٩	--	٦٧٤,٥٠١	--	--	٦,٠٢٣,١٨٠
تمويل صكوك	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥	--	--	١,٢٧٠,٧٧٥
تمويلات أخرى	--	--	٤٤,٢٨٩	--	--	٤٤,٢٨٩
مطلوبات أخرى	٢,٢٨٧,٢٦٩	--	--	--	--	٢,٢٨٧,٢٦٩
إجمالي المطلوبات	٢٣,٦٩٤,٤٢٧	٥,٦٤٥,٢٦٢	٥,٩٣٨,٢٣١	٦٣٩	٨١٨,٤٤٨	٤٦,٠٩٧,٠٠٧
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٩,٢٩١,٨٤٢	٢,٦٥٢,٠٠٥	٨,٣٥٧,٣٧٧	٨١,٢٢٧	٤٣,٤٥١	٦٠,٤٢٥,٩٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٨٢,٩٨٦,٢٦٩	٨,٢٩٧,٢٦٧	١٤,٢٩٥,٦٠٨	٨١,٨٦٦	٨٦١,٨٩٩	١٠٦,٥٢٢,٩٠٩

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في ולلمنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١

المجموع	اخرى	الافراد	العصامت المالية	النفط والغاز	البناء والبنية والصناعات	العقارات	تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	مستحق من بنوك موجودات تمويل إستثمارات مالية إستثمارات في شركات زميلة موجودات غير الملموسة موجودات ثابتة موجودات أخرى إجمالي الموجودات
٥,٢٢٠,٧١٢	--	--	٥,٢٢٠,٧١٢	--	--	--	--	٢٠,٦٩٠,٢٥٤
٩,١٥٥,٨١٢	--	--	٩,١٥٥,٨١٢	--	--	--	--	٢٧٥,٧١٤
١٢٠,٨٠٦,٧٣١	٧٠,٤١٥,٠٣٧	١١,٩٨٨,٨١٤	١,٠٨٠,٩٥٨	٩١٤,٠٢٢	٥,٧١٧,٦٤٦	٣٠,٦٩٠,٢٥٤	٣٠,٦٩٠,٢٥٤	٢٧٥,٧١٤
٣٢,٧٧٥,٠٨٨	٢٩,٩٩٧,٠٤٨	--	٢,٤٦٧,٩٤٤	١٠,٤٢٠	٢٣,٩٦٢	٢٤,٤٦٣	٢٤,٤٦٣	--
٣٤٨,٩٣٥	٦٩,٠٦٩	--	٢٥٥,٤٠٣	--	--	--	--	--
١,٧٥٨,٦٩٨	١,٧٥٨,٦٩٨	--	--	--	--	--	--	--
٧١٤,٦٨٠	٧١٤,٦٨٠	--	--	--	--	--	--	--
٣,٢٥٣,٢٠٤	٨١٩,٩٧٨	١٧,٨٦١	١,٦٨٤,٧٠٥	--	١٩,٧٤٩	٧١٠,٩١١	٧١٠,٩١١	--
١٧٤,٠٣٣,٨٦٠	١٠٣,٧٧٤,٥١٠	١٢,٠٠٦,٦٧٥	١٩,٨٦٥,٥٣٤	٩٢٤,٤٤٢	٥,٧٦١,٣٥٧	٣١,٧٠١,٢٤٢	٣١,٧٠١,٢٤٢	--
٢٣,٢٤٦,٥٧٧	--	--	٢٣,٢٤٦,٥٧٧	--	--	--	--	٩٣,٩٢٦
٩,١٩٢,٦٣٤	٤,٧٥٣,٩٧٥	٣,٦١٨,٢٩٨	٤٠,٩٢٨	١٥,٤٩٧	٦٧٠,٠١٠	٩٣,٩٢٦	٩٣,٩٢٦	٩٣,٩٢٦
٧,٦١٤,٧٦٢	--	--	٧,٦١٤,٧٦٢	--	--	--	--	--
٥,٦٩٩,٩٩٤	--	--	٥,٦٩٩,٩٩٤	--	--	--	--	--
٥,٨٤٩,٩٧٥	٤,٩٢٢,٨٣١	--	٧٤٤,٢٥٠	٣١٢	١٢١,٥٩٨	٦٠,٩٨٤	٦٠,٩٨٤	٦٠,٩٨٤
٥١,٦٠٣,٩٤٢	٩,٦٧٦,٨٠٦	٣,٦١٨,٢٩٨	٣٧,٣٤٦,٥١١	١٥,٨٠٩	٧٩١,٦٠٨	١٥٤,٩١٠	١٥٤,٩١٠	١٥٤,٩١٠
٩٧,٧٦٣,٦٣٠	٥٧,٢٨١,٩٠٥	٢٥,٢٥١,٧٨٢	١٣,٦٩٢,٤٢٢	٤٥٨,٧٨٩	١,٠١٩,٨٤٨	٥٧,٨٨٤	٥٧,٨٨٤	٥٧,٨٨٤
١٤٩,٣٦٧,٥٧٢	٦٦,٩٥٨,٧١١	٢٨,٨٨٠,٠٨٠	٥١,٠٣٩,٩٣٣	٤٧٤,٥٩٨	١,٨١١,٤٥٦	٢١٢,٧٩٤	٢١٢,٧٩٤	٢١٢,٧٩٤

إجمالي المطلوبات وحقوق
أصحاب حسابات الإستثمار

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في ולسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	البناء والهيمنة	النفط والغاز	الحكومات المالية	الأوراق	أخرى	المجموع
تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	--	--	٧,٠٧٠,٥٠٧	--	--	٧,٠٧٠,٥٠٧
مستحق من بنوك	--	--	١,٣٠٧,٥٧٥	--	--	١,٣٠٧,٥٧٥
موجودات تمويل	٢٤,٣٦٢,٩٢٣	١٢,٨٥٢	٦٨٥,٥٦٢	٩,٦٦٥,١٥٢	٤٩,٥٤٣,٣٨٦	٨٥,٩٨٣,٤٣٧
إستثمارات مالية	٤٣٦,٧٨٩	--	٦١٤,٥١٥	--	١٩,٥٢٥,٨٩٧	٢٠,٥٨٥,٨٣٤
إستثمارات في شركات زميلة	٢٦,٨٩٣	--	٤٧٢,٠٠٤	--	٣٥,٢١٩	٥٣٤,١١٦
موجودات ثابتة	--	--	--	--	٢٧١,٤٠٦	٢٧١,٤٠٦
موجودات أخرى	--	--	--	--	٣٦٢,٠٠٥	٣٦٢,٠٠٥
إجمالي الموجودات	٢٤,٨٢٦,٦٠٥	١٢,٨٥٢	١٥,١٥٠,١٦٧	٩,٦٦٥,١٥٢	٦٩,٧٣٧,٩١٣	١٢١,١١٤,٨٨٠
مستحق إلى بنوك	--	--	٢٧,٩٧٩,٤٩٧	--	--	٢٧,٩٧٩,٤٩٧
حسابات العملاء الجارية	١٧,٨٤٢	٧٠٧	٢٣,٦٨٠	--	٤,٧٧٧,٤٧٢	٨,٤٩١,٩٩٧
تمويل صكوك	--	--	١,٠٣٣,١٨٠	--	--	٦,٠٢٣,١٨٠
تمويلات أخرى	--	--	١,٣٧٠,٧٧٥	--	--	١,٣٧٠,٧٧٥
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	٢,٣٣١,٥٥٨	٢,٣٣١,٥٥٨
إجمالي المطلوبات	١٧,٨٤٢	٧٠٧	٣٥,٣٩٧,١٣٢	٣,٤٤٩,٢٤٣	٧,١٠٩,٠٣٠	٤٦,٠٩٧,٠٠٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٣,٩٨١	٧٢٨	١٦٢,٧٧٢	٢٣,٥٩٣,٦٣٧	٣٦,٦٤٣,٣٣١	٦٠,٤٢٥,٩٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار	٢١,٨٢٣	١,٤٣٥	٣٥,٤٥٩,٩٠٤	٢٧,٠٤٢,٨٨٠	٤٣,٧٥٢,٦٦١	١٠٦,٥٢٢,٩٠٩

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في السنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١

٣٠. أجل الاستحقاق

٢٠٢١

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر لسنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر
٥,٢٢٠,٧١٢	٤,٢٩٤,٨٢٦	--	--	--	٩٢٥,٨٨٦
٩,١٥٥,٨١٢	--	١٥٩,٩٩٢	--	٤٩٠,٩٠٦	٨,٥٠٤,٩١٤
١٢٠,٨٠٦,٧٣١	٥٠,٨٩٦,٩٠٢	٤٨,٧١٢,٠١٤	١,٦١١,٥٩٧	٤,٠٦٧,٩٥٨	١٥,٥١٨,٢٦٠
٣٢,٧٧٥,٠٨٨	١٠,١٧٦,١٧٩	١٨,٧٥٦,٠٧٨	٢,٤٣٧,٠١٢	٥٤٢,٨١٢	٨٦٣,٠٠٧
٣٤٨,٩٣٥	٣٤٨,٩٣٥	--	--	--	--
٧١٤,٦٨٠	٧١٤,٦٨٠	--	--	--	--
١,٧٥٨,٦٩٨	١,٧٥٨,٦٩٨	--	--	--	--
٣,٢٥٣,٢٠٤	٣٣٨,٢٥٨	٨٠٦,١٥٨	٤٢٠,٧٤٠	٢٨٦,١٣٤	١,٤٠١,٩١٤
١٧٤,٠٣٣,٨٦٠	٦٨,٥٢٨,٤٧٨	٦٨,٤٣٤,٣٤٢	٤,٤٦٩,٣٤٩	٥,٣٨٧,٨١٠	٢٧,٢١٣,٩٨١
٢٣,٢٤٦,٥٧٧	--	١,٩٥٦,٧٥٦	١,١٩٨,٣٧٩	١,٠٥٧,٤٦٨	١٩,٠٣٣,٩٧٤
٩,١٩٢,٦٣٤	--	--	--	--	٩,١٩٢,٦٣٤
٧,٦١٤,٧٦٢	--	٧,٥٢٢,٩٨٩	--	٦٣,٢٨٣	٢٨,٤٩٠
٥,٦٩٩,٩٩٤	--	٣,٢٢٥,٣٦٥	--	١,١٦١,٢٢٦	١,٢٧٣,٤٠٣
٥,٨٤٩,٩٧٥	٢٤٠,٨٤٢	١٢٩,٦٥٧	١١٤,٧١٣	٢٠٤,٨٠٠	٥,١٥٩,٩٦٣
٥١,٦٠٣,٩٤٢	٢٤٠,٨٤٢	١٢,٨٧٤,٧٦٧	١,٣١٣,٠٩٢	٢,٤٨٦,٧٧٧	٣٤,٦٨٨,٤٦٤
٩٧,٧٦٣,٦٣٠	--	٩,٨٠١,٩٩٤	١٠,٠٠٤,٥٠٣	١٣,٨٥١,٣٢٦	٦٤,١٠٥,٨٠٧
١٤٩,٣٦٧,٥٧٢	٢٤٠,٨٤٢	٢٢,٦٧٦,٧٦١	١١,٣١٧,٥٩٥	١٦,٣٣٨,١٠٣	٩٨,٧٩٤,٢٧١
٢٤,٦٦٦,٢٨٨	٦٨,٣٨٧,٦٣٦	٤٥,٧٥٧,٤٨١	(٦,٨٤٨,٢٤٦)	(١٠,٩٥٠,٢٩٣)	(٧١,٥٨٠,٢٩٠)

تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة لدى بنوك
موجودات تمويل
إستثمارات مالية
إستثمارات في شركات زميلة
موجودات ثابتة
الموجودات غير الملموسة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

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

الف ريال قطري

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر لسنة	٦-٣ أشهر	حتى ٣ أشهر
٧,٠٧٠,٥٠٧	٢,١١٤,٥٨٥	--	--	--	٤,٤٥٥,٩٢٢
٦,٣٠٧,٥٧٥	١٢٤,٥٥١	١٤,٩٤٦	--	--	٦,١٦٨,٠٧٨
٨٥,٩٨٣,٤٣٧	٤٨,٢٤٧,٨٦٦	١٧,٨٥٢,٥٠٠	٢,٩٧٨,٨٠٩	١,٤١٣,٦٢٥	١٥,٤٩١,٠٨٧
٢٠,٥٨٥,٨٣٤	٧,١٩٨,٣٢٠	١١,٧٢٥,٣٦٢	٥٠,٩٩٥٥	٦٧٥,٨٧٦	٤٧٦,٣٢١
٥٣٤,١١٦	٥٣٤,١١٦	--	--	--	--
٢٧١,٤٠٦	٢٧١,٤٠٦	--	--	--	--
٣٦٢,٠٠٥	--	--	--	--	٣٦٢,٠٠٥
١٢١,١١٤,٨٨٠	٥٩,٠٤٠,٨٤٤	٢٩,٥٩٢,٣٥٨	٣,٤٨٨,٧٦٤	٢,٠٨٩,٥٠١	٢٦,٩٠٣,٤١٣
٢٧,٩٧٩,٤٩٧	١٢٤,٥٤٨	١,٠٥٧,٥٦٨	٢,٦٥٢,١١٨	١,٣٠٢,٢٤٢	٢٢,٨٤٣,٠٢١
٨,٤٩١,٩٩٧	--	--	--	--	٨,٤٩١,٩٩٧
٦,٠٢٣,١٨٠	٦٧٤,٥٠١	٥,٣٠٠,٢٧٨	--	٢٨,٨٥١	--
١,٢٧٠,٧٧٥	--	١,٣٦٧,٨٥٤	--	--	٢,٩٢١
٢,٣٣١,٥٥٨	--	--	--	--	٢,٣٣١,٥٥٨
٤٦,٠٩٧,٠٠٧	٧٩٨,٥٩٩	٧,٦٤٥,٧٠٠	٢,٦٥٢,١١٨	١,٣٣١,٠٩٣	٢٣,٦٢٩,٤٩٧
٦٠,٤٢٥,٩٠٢	--	٨,١١٠,٥٣٤	٧,٣٢٠,٥٩٩	٨,٩١٠,٤٠٦	٣٦,٠٨٤,٣٦٣
١٠٦,٥٢٢,٩٠٩	٧٩٨,٥٩٩	١٥,٧٥٦,٢٣٤	٩,٩٧٢,٧١٧	١٠,٢٤١,٤٩٩	٦٩,٧٥٣,٨٦٠
١٤,٥٩١,٩٧١	٥٨,٢٤٢,٢٤٥	١٣,٨٣٦,١٢٤	(٦,٤٨٣,٩٥٣)	(٨,١٥١,٩٩٨)	(٤٢,٨٥٠,٤٤٧)

تقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
أرصدة لدى بنوك
موجودات تمويلية
مستقلات مالية
مستقلات في شركات زمنية
موجودات ثابتة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

أرصدة من بنوك
حسابات العملاء الجارية
تمويل صكوك
تمويلات أخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات المستقل
إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات المستقل
فجوة الاستحقاق

ألف ريال قطري

٣٦. العائدات الأساسية والمخففة للسهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,١٧٥,٤٢٥	١,٧١٢,٥١٩	صافي ربح السنة المنسوب إلى مالكي المصرف
--	(٤٨,١٩٥)	ناقصاً: توزيع سندات الفئة الأولى من رأس المال
٢,١٧٥,٤٢٥	١,٦٦٤,٣٢٤	الدخل من أرباح حساب الأسهم
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٥٢,٨٧٧	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة (بالآلاف) ^١
٠,٢٩٠	٠,٢١٧	العائدات الأساسية للسهم (بالريال القطري)

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	متوسط العدد المرجح الأسهم في ١ يناير
--	١٥٢,٨٧٧	تأثير الأسهم المصدرة على اندماج الأعمال
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٥٢,٨٧٧	متوسط العدد المرجح الأسهم في ٣١ ديسمبر

٣٧. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٤٠٥,٩٢٢	٩٢٥,٨٨٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصرف المركزي باستبعاد حساب
٦,٣٠٧,٥٧٥	٨,٢١٥,٠٥١	الإحتياطي النقدي مع مصرف قطر المركزي
٢٨٦	١٣	أرصدة لدى بنوك
١٠,٧١٣,٧٨٣	٩,١٤٠,٩٥٠	مضافاً: مخصص تدني القيمة

ألف ريال قطري

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:

	٢٠٢٠			٢٠٢١			
	مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	المساهمين	مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	المساهمين	بنود بيان المركز المالي الموحد:
	--	٥,٠٤٦	--	٧٧٥,١١٩	--	--	موجودات التمويل
	--	١٠,٢٢٤	٨٣,٩٩٤	٥٤,٦٤٤	٨٠,١٦٩	--	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
	٣,١٨١,٤٢٦	٦٤,٦١٥	١٦,٧١٦	٥٣٨,٨٣٧	٥,٨٦٣	٣,٢١٢,٨٤٢	حسابات عملاء تجارية
	--	--	--	--	--	١٠٣,٠٠٥	مطلوبات أخرى
	--	٢٩٣	--	٣,٣٤١	--	--	بنود بيان الدخل الموحد:
	--	١,٤٤٩	١٣٦	٣,٠٤٩	١٩٧	٣٢,١٤٢	إيرادات أنشطة التمويل
	--	--	١٤,٦٣٧	--	١٥,٨٢٦	--	حقوق ملكية أصحاب حسابات الإستثمار
	--	--	--	٥,٠٥٦	--	--	مصاريف تشغيلية
	--	--	٦٧,٥٢٦	١٤٤,٧٠٣	٩٦,٧٥٧	--	المطلوبات المحتملة:
	--	--	--	--	--	--	خطابات الاعتماد
	--	--	--	--	--	--	خطابات ضمان

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 معادلات الربح والضمانات الساندة في المعاملات المماثلة مع أطراف غير ذات علاقة.

(ب) المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	١٥,٥٨٩	١٥,٦٧٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك بدلات الاجتماعات (إيضاح رقم ٣١)
	١٣,٨٤٨	١٣,٠٢٦	الرواتب والمزايا الأخرى - الإدارة العليا

ألف ريال قطري

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

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

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

٢٠٢١	قيمة عادلة		قيمة اسمية خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية خلال ١٢-٣ أشهر	١-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات
	موجبة	سالبة				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	١٥٩,١٥٤	١٦٧,٠٤٠	١١,١١٣,٣٣٦	٦٤٩,٠٠٩	٣,٩٧٨,٣١٨	٤,٨٣٣,١٦٣
خطابات تبادل معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	١٠,٧٢٣	١٠٥,٦٨٢	١٠,٧٩٠,٥٣٢	٧,٥٣٣,٨٢٩	٢,٩٤١,٩٠٣	٣١٤,٨٠٠
	١٦٩,٨٧٧	٢٧٢,٧٢٢	٢١,٩٠٣,٨٦٨	٨,١٨٢,٨٣٨	٤,٥٩٤,٧٤٩	٤,٨٣٣,١٦٣

٢٠٢٠	قيمة عادلة		قيمة اسمية خلال ٣ أشهر	قيمة اسمية خلال ١٢-٣ أشهر	١-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات
	موجبة	سالبة				
أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة	١٧,٩٠٤	١٦,٩٠٤	١,٣٠٢,٨٣٩	١٩٩,٢٧٦	٧٩٨,٣٤٦	٣٠٥,٢١٧
المشتقات غير المؤهلة كتحوطات محاسبية	٣٧,٤٠٢	٢,٨٢٨	١١,٧٤٩,٣٣٣	٩,٦٧٣,٨٥١	٢,٠٧٥,٤٨٢	--
خطابات تبادل معدلات الربح وعود أحادية الجانب بشراء / بيع عملات	٥٥,٣٠٦	١٩,٧٣٢	١٣,٠٥٢,١٧٢	٩,٦٧٣,٨٥١	٢,٢٧٤,٧٥٨	٣٠٥,٢١٧

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.

ألف ريال قطري

٤٢. المسؤولية الاجتماعية

عملاً بالقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية للقانون الصادر في ٢٠١٠، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ ٤٢,٨ مليون ريال قطري الذي يمثل نسبة ٢,٥٪ من صافي الربح المتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٥٤,٤ مليون ريال قطري في سنة ٢٠٢٠) 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 ٤,٨٣١ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٠٤٧ 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 فيروس كورونا ("كوفيد-١٩")

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

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

أجرى البنك تقييماً لفيروس كورونا ("كوفيد-١٩") في ضوء التوجيهات المتوفرة من مصرف قطر المركزي ونظام المحاسبي المالي والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تحديث متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإعادة مواضعها 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.

ألف ريال قطري

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

١- الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات. العوامل الاستثنائية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للمجموعة. تم التوصل إلى احتمالية لتعثر عن السداد التطلعية بناء 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 استثنائية مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تطبيق أوزان متحفظة بنسبة ٦٥٪ و ١٠,٤٪ و ٢٤,٦٪ للسيناريوهات الأساسية والمحتملة والمجهدة، على التوالي، لمحفظة البنكية بالجملة. 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 و ٢) بناء على سيناريوهات مع مخصصات بنسبة ١٠٠٪ لخسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح:

حسابية تقديرات انخفاض القيمة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة
	المحاكاة
	سيناريو الاتجاه الأساسية - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار
(٦٤,٥٨٤)	(١٠٦,٢٨٣)
	سيناريو الاتجاه المساعد - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار
(١٨٨,٧٨٤)	(٣٤٥,٤٤٠)
	سيناريو الاتجاه الهابط - الوزن المرجح ١٠٠٪، يكون مخصص الخسارة أعلى / (أقل) بمقدار
٢٥٢,٤٤٥	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 استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. وتبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

٣- محاسبة الموجودات التمويلية المعدلة

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

ألف ريال قطري

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

٤- محاسبة إعادة شراء (ريبو) بعائد صفر

نصح مصرف قطر المركزي البنوك بتمديد التمويل الجديد للقطاعات المتضررة بأسعار مخفضة، والتي سئدها 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 صفر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥- 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.ع. ("الخليجي") في اتفاقية اندماج ("الاندماج") تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة كلا البنكين، والتي تمت الموافقة عليها لاحقاً من قبل المساهمين في كلا من البنك والخليجي في جمعياتهم العامة غير العادية التي عقدت في ٥ أكتوبر ٢٠٢١ و ٦ أكتوبر ٢٠٢١، على التوالي.

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

٣,٦٠٠,٠٠٠
٠,٥
١,٨٠٠,٠٠٠
١,٨٠٠,٠٠٠
٧,٥٠٠,٠٠٠
٩,٣٠٠,٠٠٠

الأسهم المتداولة للخليجي (الوحدة بالآلاف)

نسبة المبادلة

عدد الأسهم المصدرة لمساهمي البنك الخليجي (الوحدة بالآلاف)

القيمة الاسمية للأسهم التي أصدرها البنك لمساهمي بنك الخليجي (١)

ريال قطري لكل سهم) (ألف ريال قطري)

رأس المال القائم للبنك (ألف ريال قطري)

إجمالي رأس المال بعد الاستحواذ (ألف ريال قطري)

(ب) اعتبارات الشراء

٧,٥٠٠,٠٠٠
٨٠,٦٥
٩,٣٠٠,٠٠٠
١٩,٣٥
١,٨٠٠,٠٠٠
٤,٨٥
٨,٧٣٠,٠٠٠

الأسهم المتداولة للمصرف (الوحدة بالآلاف)

مقسومة على: نسبة ملكية المصرف في المجموعة

العدد الكلي لأسهم المجموعة (الوحدة بالآلاف)

مضروبة بنسبة ملكية الخليجي في المجموعة

العدد الكلي للأسهم الواجب إصدارها من المصرف للخليجي

مضروب بسعر السهم المصرف في تاريخ النفاذ (ريال قطري)

إجمالي مقابل الشراء (ألف ريال قطري)

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف ريال قطري

٤٥ . دمج الأعمال (تتمة)

(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
القيمة الاسمية للأسهم التي أصدرها البنك لمساهمي بنك الخيجي

٨,٧٣٠,٠٠٠

(١,٨٠٠,٠٠٠)

علاوة الإصدار

٦,٩٣٠,٠٠٠

الاحتياطي القانوني

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ع.ق.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

المجموع

ناقص: الاحتياطي القانوني قبل الشراء

يضاف: علاوة إصدار الأسهم عند إصدار أسهم جديدة

الرصيد الختامي بعد دمج الأعمال^١

١,٥٣٢,٣٩٥

٢,٧١٤,١٦٦

٤,٢٤٦,٥٦١

(١,٥٣٢,٣٩٥)

٦,٩٣٠,٠٠٠

٩,٦٤٤,١٦٦

احتياطي المخاطر

بنك الخليج التجاري (الخليجي) ش.م.ع.ق.

مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)

المجموع

ناقص: الاحتياطي القانوني قبل الشراء

الرصيد الختامي بعد دمج الأعمال^١

٤٩٥,١٩٥

١,٧٩٦,٦٠٠

٢,٢٩١,٧٩٥

(٤٩٥,١٩٥)

١,٧٩٦,٦٠٠

^١ قبل التحويلات من الأرباح المدورة للسنة الحالية.

(د) التكاليف المتعلقة بالتكامل

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

ألف ريال قطري

٤٥ . دمج الأعمال (تتمة)

(ه) الأصول القابلة للتحديد المقتناة والمطلوبات المفترضة

تم تخصيص مقابل الشراء (المشار إليه أيضاً باسم "سعر الشراء") للاندماج إلى الموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. فيما يلي عرض لتوزيع بدل الشراء وتخصيصه على صافي أصول الخليجي بناءً على قيمه العادلة الأولية كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. يمكن تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المقتناة والمطلوبات المفترضة.

٣٠ نوفمبر ٢٠٢١

الموجودات	
١,٤٣٣,٤٦٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٦,٢١٦,٩٧٩	أرصدة لدى بنوك
٣٥,٣٦١,٠٩٠	موجودات التمويل
١٠,٩٤٦,٨٧٤	إستثمارات مالية
٣٧١,٠٤٨	موجودات ثابتة
	الموجودات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والموجودات الأخرى
٣,٠٣٢,٧٤٢	
<u>٥٧,٣٦٢,١٩٧</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات	
١٣,٣٨٥,٥٨٦	أرصدة من بنوك
٨٨١,١٢٦	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٤٣,٠٤٥	حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار
٢,٢٦٢,٨٧٠	سندات الدين
٣,٢٧٠,٩٦٦	تمويلات أخرى
	مطلوبات شركة تابعة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومطلوبات أخرى
٢,٧٤٧,٣٠٢	
٤٩,٣٩٠,٨٩٥	
١,٠٠٠,٠٠٠	أداة مؤهلة لرأس مال إضافي
<u>٥٠,٣٩٠,٨٩٥</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٦,٩٧١,٣٠٢</u>	صافي أصول الخليجي كما في تاريخ الاستحواذ المنسوبة لمساهمي

ألف ريال قطري

٤٥. دمج الأعمال (تتمة)

(و) الشهرة والموجودات غير الملموسة

استخدمت المجموعة القيم العادلة الأولية للموجودات والمطلوبات المالية لبنك الخليجي كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ لغرض احتساب الشهرة.

٣٠ نوفمبر ٢٠٢١

٨,٧٣٠,٠٠٠

(٦,٩٧١,٣٠٢)

١,٧٥٨,٦٩٨

إجمالي قيمة الشراء الاعترافية

إجمالي القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة للخليجي

الشهرة على اكتساب الأعمال

تُعزى الشهرة إلى أوجه التأزر المتوقع تحقيقها من دمج الخليجي في المجموعة. أمام المجموعة اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ لإكمال عملية تخصيص سعر الشراء والتي تحدد بالتفصيل الطريقة التي تم بها تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للخليجي التي تم الحصول عليها. سيتم إجراء تمرين شامل لتخصيص سعر الشراء وستعكس نتائج هذا التمرين في البيانات المالية اللاحقة. قد ينتج عن هذا التمرين قيم مختلفة تُنسب إلى الموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المكتسبة، وتحديد الموجودات غير الملموسة الأخرى، وبالتالي التغيير في الشهرة.

(ز) مقابل الشراء - التدفق النقدي

٨,٩٨٥,٠٧٤

--

٨,٩٨٥,٠٧٤

تم الحصول على النقد وما يعادله

دفع مقابل الشراء نقداً

صافي التدفقات النقدية الداخلة - أنشطة الاستثمار

(ح) 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.

معلومات مالية مكملة
كما في ٣١ ديسمبر

البيانات المالية للبنك الرئيسي

(أ) بيان المركز المالي للبنك الرئيسي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الموجودات
٧,٠٤١,٠٨١	٥,١٨٩,٠٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤,٩٥٨,٨٦٥	٨,٢٢٩,٩٧٤	أرصدة لدى بنوك
٧٧,٢٥٨,٧٦٧	١١١,٦٦٦,٥٩١	موجودات التمويل
١٩,٥٣٣,٥٥١	٣١,٩٣١,٤٥٩	إستثمارات مالية
١,١٢١,٠٦٢	١,٧٧٣,١٩٣	إستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة
٢٤٩,٨٢٢	٦٨١,٣٩١	موجودات ثابتة
--	١,٦٧٩,٥٨٣	موجودات غير ملموسة
٢٧٤,٤٢٠	٢١٨,٢٦٥	موجودات أخرى
<u>١١٠,٤٣٧,٥٦٨</u>	<u>١٦١,٣٦٩,٤٩٠</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٧,٩٥٩,٩١٦	٢٢,٨٩٩,٦٣١	أرصدة من بنوك
٧,١٠٠,٣٨٢	٧,٧٣٧,٢٦٩	حسابات العملاء الجارية
٥,٤٠٧,٣٠٠	٧,٦٧٣,٠٣٩	تمويل الصكوك والديون
١,٢٧٠,٧٧٥	٥,٦٩٩,٩٩٤	تمويلات أخرى
٢,٣٢٣,٥١٤	٣,٤٤٢,١٠٤	مطلوبات أخرى
<u>٤٤,٠٦١,٨٨٧</u>	<u>٤٧,٤٥٢,٠٣٧</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٥٢,٥٩٦,١٦٨</u>	<u>٩٠,١١٧,٦٣٧</u>	حقوق أصحاب حساب الإستثمار
		حقوق الملكية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٧١٤,١٦٦	٩,٦٤٤,١٦٦	احتياطي قانوني
١,٧٩٦,٦٠٠	٢,٢٨٢,٨٢٤	احتياطي المخاطر
٢٥,٦٧٩	٤٧,١٤٢	احتياطيات القيمة العادلة
١,٧٤٣,٠٦٨	١,٥٢٥,٦٨٤	أرباح مدورة
<u>١٣,٧٧٩,٥١٣</u>	<u>٢٢,٧٩٩,٨١٦</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الأسهم في البنك
--	١,٠٠٠,٠٠٠	الأداة مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>١٣,٧٧٩,٥١٣</u>	<u>٢٣,٧٩٩,٨١٦</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٠,٤٣٧,٥٦٨</u>	<u>١٦١,٣٦٩,٤٩٠</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حساب الإستثمار وحقوق الملكية

البيانات المالية للبنك الرئيسي

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الرئيسي والتي تم الإفصاح عنها كمعلومات مالية تكميلية كما هو مطلوب من مصرف قطر المركزي يتم إعدادها بنفس السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣ ج) 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣٩٢,٣٢٠	٣,٣٨٩,٥٤١	صافي إيراد من أنشطة التمويل
٨٨٢,٩٧٩	٨٧٧,١٨٣	صافي إيراد من أنشطة الاستثمار
٤,٢٧٥,٢٩٩	٤,٢٦٦,٧٢٤	إجمالي صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٢٣٤,٦٠٤	٢٩٣,٢٥٦	إيراد رسوم وعمولات
(٥٧٩)	(٣,٣٧٥)	مصروف رسوم وعمولات
٢٣٤,٠٢٥	٢٨٩,٨٨١	صافي إيراد الرسوم والعمولات
١٦٠,٦٤٧	١٦٦,٦٣٥	أرباح من الصرف الأجنبي
٥,٤٨٦	٥,٦٥٩	إيرادات أخرى
٤,٦٧٥,٤٥٧	٤,٧٢٨,٨٩٩	إجمالي الإيرادات
(٢٩٢,٦٨٤)	(٣٢٦,٩٢٠)	تكاليف الموظفين
(١٨,١٣٥)	(٥٢,٠٣٤)	إهلاك
(٢١٣,٠٤٤)	(٢٢٨,١٩٥)	مصروفات أخرى
(٦٥٦,٩٢٣)	(٥٢٤,٨٧٥)	مصروف تمويل
(١,١٨٠,٧٨٦)	(١,١٣٢,٠٢٤)	إجمالي المصروفات
(١٢٦)	(١,٢٤١)	صافي (خسائر تدني القيمة) / رد أرصدة لدى بنوك
(٢٩٠,٩٥٧)	(٩١١,٩٧١)	صافي خسائر تدني قيمة موجودات تمويل
(٥٥,٦٨٦)	(١٩٠,٣٢٧)	صافي (خسائر تدني قيمة) / رد استثمارات في أوراق مالية
٥,٤١٥	٣,٧٣٣	صافي رد من حسابات خارج الميزانية التي تخضع لمخاطر الائتمان
٣,١٥٣,٣١٧	٢,٤٩٧,٠٦٩	ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(١,٠٣٥,٩٢٢)	(٨٦٢,٢١٩)	ناقصاً: العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٢,١١٧,٣٩٥	١,٦٣٤,٨٥٠	صافي ربح السنة