



بنك قطر الأول

QFB



التقرير
السنوي

٢٠٢٠



صاحب السمو
الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني
الأمير الوالد



حضرة صاحب السمو
الشيخ تميم بن حمد آل ثاني
أمير البلاد المفدى

بنك قطر الأول ذ.م.م (عامّة)

٢٩ شارع سحيم بن حمد

ص. ب ٢٨٠٢٨، الدوحة، قطر

تليفون: ٣٣٣٣ ٤٤٤٨ +٩٧٤

فاكس: ٣٥٦٠ ٤٤٤٨ +٩٧٤

information@qfb.com.qa

www.qfb.com.qa

المحتويات

٤	أعضاء مجلس الإدارة
٧	هيئة الرقابة الشرعية
٨	فريق الإدارة
٩	المراحل الرئيسية
١١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٣	المحفظة الاستثمارية
١٤	الخزانة
١٥	إدارة الاستثمارات
١٦	إدارة المخاطر
١٨	حوكمة الشركات
١٩	المسؤولية الاجتماعية للشركات
٢٠	تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي وغير مستقل)



- رئيس استثمارات إفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ في جهاز قطر للاستثمار (QIA) حيث يتولى مسؤولية قيادة الاستثمارات الإقليمية في قطاعات متعددة وفئات أصول متنوعة في إفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ.
- شغل سابقاً منصب رئيس الاستثمار في مؤسسة قطر. كما لعب أدواراً قيادية رئيسية في إدارة الاستثمار في مصرف قطر المركزي. بالإضافة إلى ذلك، كان رئيساً لمدرسة قطر للدراسات المصرفية وإدارة الأعمال الثانوية ونائب رئيس مجلس إدارة فودافون قطر ، بالإضافة إلى كونه عضواً في مجلس إدارة البنك الأهلي ، والديار القطرية ، وناقلات ، وبارتي إيرتل ، وسيمنز قطر.
- يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة Ooredoo وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة Boyner Retail & Textile Investments Inc. في تركيا.
- حاصل على درجة علمية في إدارة الأعمال من جامعة ماريماونت بالولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة الأعمال التنفيذية من HEC Paris.

إبراهيم محمد إبراهيم الجيدة

(غير تنفيذي وغير مستقل)



- الرئيس التنفيذي وكبير المهندسين للمكتب الهندسي العربي وعضو مجلس إدارة شركة الجيدة إخوان.
- مهندس معماري معترف به وقد فاز بالعديد من الجوائز مثل جائزة المدن الإسلامية وجوائز منظمة المدن العربية وترشحه لجائزة أغا خان.
- في عام ٢٠٠٥ تم تكريم السيد / إبراهيم بجائزة دولة قطر التشجيعية.
- حاصل على شهادة الهندسة المعمارية من جامعة أوكلاهوما بالولايات المتحدة الأمريكية.

محمد يوسف المانع

(غير تنفيذي وغير مستقل)



- مدير تنفيذي وشريك في شركة الحمد للسيارات وكذلك الرئيس التنفيذي لكل من شركة بلاك بيرل وشركة Nine Joint venture و رئيس مجلس إدارة شركة الدانة الطبية.
- رئيس الاتحاد القطري لرفع الأثقال وكمال الأجسام ورئيس الاتحاد الآسيوي لرفع الأثقال.
- حاصل على بكالوريوس القانون ودبلوم الأمن الداخلي من كلية الملك فهد الأمنية بالمملكة العربية السعودية.

عبد اللطيف محمد الساده

(غير تنفيذي وغير مستقل)



- رئيس شؤون الموارد البشرية بالديوان الأميري وعضو في مجلس الشورى
- حاصل على درجة البكالوريوس من المعهد العالي للدراسات التعاونية والإدارية (جمهورية مصر العربية) ودبلوم من الكلية التكنولوجية، قطر تخصص محاسبة

د. محمد ناصر محمد القحطاني (غير تنفيذي وغير مستقل)



- حاصل على درجة الدكتوراه في القانون التجاري الدولي من جامعة دورهام بالمملكة المتحدة
- شغل الدكتور القحطاني المناصب التالية: مشرف أول في شركة قطر للغاز المسال (قطر غاز) ، رئيس مجلس إدارة شركة دلالة القابضة ، عضو مجلس إدارة شركة ودام القابضة ورئيس لجنة الرقابة والتدقيق. في Widam.
- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية والموارد البشرية ولجنة المناقصات والتأجير بشركة الميرة للمواد الاستهلاكية، عضو مجلس إدارة أسواق الميرة، والميرة في سلطنة عمان سابقاً.

ناصر محمد الهاجري (غير تنفيذي وغير مستقل)



- رئيس الشؤون الاقتصادية والسياسية بالديوان الأميري بدولة قطر وعضو مجلس إدارة جمعية قطر الخيرية
- بدأ حياته المهنية بالديوان الأميري عام ١٩٩٤ حيث شغل عدة مناصب منها رئيس الدراسات والبحوث، ورئيس دراسات التنمية والباحث الاقتصادي.
- حاصل على بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد من جامعة قطر. كما حضر العديد من برامج الدراسات العليا في القيادة والاقتصاد في كلية لندن للاقتصاد في المملكة المتحدة وكلية جون كينيدي - هارفارد في الولايات المتحدة الأمريكية

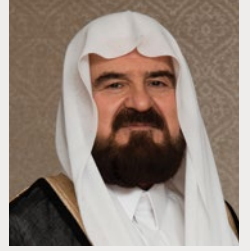
سالم محمد المري (غير تنفيذي وغير مستقل)



- أكثر من ٢٢ عامًا من الخبرة في مختلف المؤسسات الحكومية والمالية والاستثمارية والعقارية. ويشغل حاليًا منصب مدير مالي لشركة برزان القابضة (CFO).
- شغل العديد من المناصب سابقاً ، مثل المدير المالي لشركة مشيرب العقارية ، والمجموعة المالية لمصرف قطر الإسلامي ، ومدير الشؤون المالية والإدارية في وزارة الثقافة والرياضة وشركة قطر للتأمين. أيضا رئيس قسم مراقبة الشركات في ديوان المحاسبة - قطر.
- حاصل على ماجستير إدارة الأعمال MBA من HEC Paris (تخصص - إعادة اختراع الأعمال للأسواق الناشئة)، ودرجة الماجستير في التمويل الإسلامي من جامعة حمد بن خليفة ، ودرجة البكالوريوس في الأعمال والاقتصاد من جامعة قطر.

هيئة الرقابة الشرعية

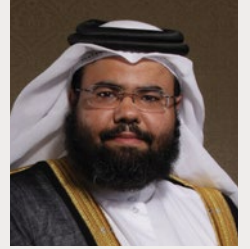
الشيخ الأستاذ الدكتور علي محي الدين القره داغي رئيس هيئة الرقابة الشرعية



- الشيخ الأستاذ الدكتور علي القره داغي هو عضو في مجلس هيئة الرقابة الشرعية في عدد من المؤسسات والمصارف الإسلامية ومنها بنك دبي الإسلامي، والإسلامية للتأمين في دولة قطر، وبيت التمويل الخليجي والبنك الأهلي المتحد.
- الشيخ الأستاذ الدكتور علي عضو في مجمع الفقه الإسلامي، ومنظمة المؤتمر الإسلامي والمجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- يعمل الشيخ الأستاذ الدكتور علي القره داغي حالياً أستاذاً في الفقه، في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة قطر. وهو حاصل على شهادة الدكتوراة والماجستير في الشريعة والفقه المقارن.

الشيخ الدكتور يحيى النعيمي

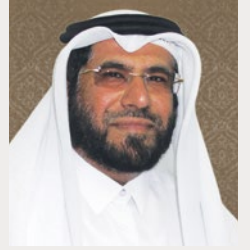
عضو



- الشيخ الدكتور يحيى النعيمي حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد والمصارف الإسلامية ودرجة الماجستير في دراسات الشريعة.
- قام الدكتور النعيمي بنشر العديد من الأبحاث والدراسات ومنها "وظيفة الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي"، و"المصرف المركزي الإسلامي" والخصخصة كأداة لتمويل القطاع العام" وحساب الزكاة" و"العوائق في البيئة الدولية للمصارف الإسلامية".
- يعمل الشيخ الدكتور يحيى محاضراً في جامعة قطر وشغل فيما سبق منصب رئيس لقسم الدعوة والإرشاد في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية

الشيخ الدكتور سلطان الهاشمي

عضو



- الشيخ الدكتور سلطان حاصل على شهادة الدكتوراة في الفقه الاسلامي والتجارة الإلكترونية وأحكامها وعلى درجة الماجستير في مجال العقود الإسلامية.
- شغل الشيخ سلطان عدة مناصب وهو حالياً أستاذ مساعد في قسم الفقه والأصول في كلية الشريعة في جامعة قطر.
- الشيخ الدكتور سلطان رئيس وعضو في هيئة الرقابة الشرعية لعدد من البنوك والمؤسسات العالمية في دولة قطر ومنها بنك قطر للتنمية وشركة الإجارة الوطنية.
- نشر الشيخ الدكتور سلطان عدّة كتب منها "التجارة الإلكترونية وأحكامها في الفقه الإسلامي" وأحكام تصرفات الوكيل في عقود التعويضات المالية.

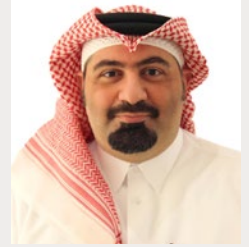
فريق الإدارة



فوليا بلاس
رئيس إدارة المخاطر



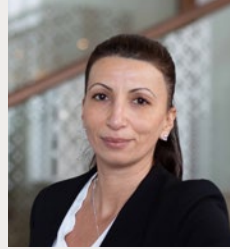
أيمن زيدان
نائب الرئيس التنفيذي
والمدير التنفيذي للاستثمار



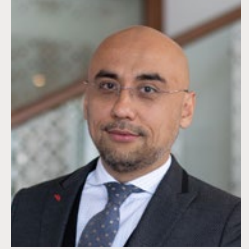
عبدالرحمن توتونجي
الرئيس التنفيذي بالإنابة



الكسندر برناسو
رئيس الاستثمار



أروى حمدي
رئيس قسم الشؤون
القانونية والامتثال



مظفر نظيروف
رئيس الشؤون المالية



صهيب المبروك
رئيس قسم الملكية الخاصة
والخدمات المصرفية للشركات



محمد أبو خلف
رئيس الخزينة

ثنوى النعيمي
رئيس الخدمات المصرفية الخاصة



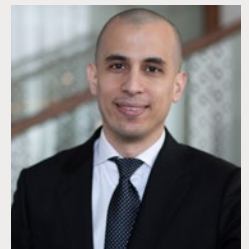
محمد العروقي
رئيس قسم تقنية
المعلومات



أحمد أبو العلا
رئيس الخدمات المؤسسية



بريم كاسيلينجام
رئيس العمليات



محمد محمد
مدير العمليات والموارد
البشرية

المراحل الرئيسية

- مارس ٢٠٠٩** بنك قطر الأول للاستثمار يطلق رسميًا خدماته برأس مال مدفوع قدره ١,٦ مليار ريال قطري ورأس مال مصرح به قدره ٢ مليار ريال قطري (تم استلام الرخصة في سبتمبر ٢٠٠٩).
- مايو ٢٠٠٩** بنك قطر الأول للاستثمار ينهي أولى صفقاته التي استحوذ من خلالها على ٥٠% من مشروع تطوير برج خليفة في الإمارات العربية المتحدة.
- أكتوبر ٢٠٠٩** بنك قطر الأول للاستثمار يبدأ أول ظهور له في قطاع النفط والغاز بالاستحواذ على حصة قدرها ٤١% في شركة قطر للهندسة والإنشاءات.
- يونيو ٢٠١٠** هيئة مركز قطر للمال ترفع تصنيف بنك قطر الأول للاستثمار إلى الفئة الخامسة، مما يتيح للبنك التوسع فيما يعرضه من منتجات.
- فبراير ٢٠١١** حصول بنك قطر الأول للاستثمار على شهادة الأيزو العالمية ٢٧٠٠١ ليكون أول بنك استثماري في دولة قطر يحصل على هذه الشهادة لصالح إدارة تكنولوجيا المعلومات ومركز البيانات التابعين له.
- يونيو ٢٠١٣** بنك قطر الأول يطلق بطاقة "وورلد إيليت ماستر كارد" وهي أول بطاقة معدنية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دولة قطر ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- مارس ٢٠١٣** بنك قطر الأول للاستثمار يكشف عن اسمه الجديد ليصبح "بنك قطر الأول" كي يعكس التوجه الاستراتيجي للبنك بشكل أفضل حيث أنه تطور من بنك استثماري إلى مؤسسة تقدم مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
- مايو ٢٠١٤** بنك قطر الأول يطرح للبيع شقق ومنازل مستقلة (تاون هاوس) راقية في مشروعه العقاري في ساحة لينستر بوسط لندن.
- ديسمبر ٢٠١٥** بنك قطر الأول يفتتح مقره المميز للخدمات المصرفية الخاصة ويعلن هوية مؤسسية جديدة.
- أبريل ٢٠١٦** إدراج أسهم بنك قطر الأول في بورصة قطر
- أكتوبر ٢٠١٦** حصول بنك قطر الأول على جائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية صاعدة وواعدة" لعام ٢٠١٦ في الجوائز السنوية التي تمنحها مجلة غلوبال فاينانس لأفضل المؤسسات المالية الإسلامية في العالم للسنة التاسعة
- أبريل ٢٠١٩** بنك قطر الأول يعين الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني رئيسًا جديدًا لمجلس إدارته
- ديسمبر ٢٠٢٠** الاستحواذ على مبنى ذا جراند ٢ في باباجو بارك سنتر- مبنى مكاتب من الدرجة الأولى مستأجر بالكامل من قبل شركة دور داش في أكبر عملية استحواذ يقوم بها بنك قطر الأول



مرونة بنك قطر الأول

لقد برز بنك قطر الأول برؤية واضحة، ورسالة ذات قيمة مضافة للمساهمين والعملاء.

لقد أدى تبني بنك قطر الأول لنموذج عمل جديد، يقوم على الاستثمار في منتجات ذات مخاطر معدلة ومدرة للربح، إلى تحقيق البنك لنمو إيجابي.

لقد ساعدت منتجاتنا المستثمرين في دخول السوق العقاري في الولايات المتحدة الأمريكية، وذلك من خلال منصة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقد حققت هذه الاستثمارات استجابة جيدة جداً من طرف المستثمرين. لقد أكد النجاح الذي حققناه في هذه المشاريع، والتي تعكس أيضاً قوة مؤشراتنا المالية، فعالية التدابير التي اتبعناها على مستوى الحكامة المؤسسية، فضلاً عن وضوح خياراتنا الاستراتيجية، ونجاحنا في ترسية استثمارات مربحة، فضلاً عن إدارتنا الحذرة للمخاطر وأساليبنا المنضبطة في التنفيذ والمتابعة.

لقد لعبت استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بنا خلال ٢٠٢٠ دوراً هاماً في حفاظنا على ثقة المستثمرين، فضلاً عن حفاظنا على وضع السيولة الخاصة بالبنك. لقد قام بنك قطر الأول بتقييم وضع المخاطر قصيرة وطويلة الأجل، وقام بالاستجابة بشكل استراتيجي من أجل التعامل مع التحديات التي عرفها خلال العام بشكل ناجح. كما قام بنك قطر الأول أيضاً بضمان مرونة عملياته، وتأمين أنشطته البنكية الأساسية من أجل ضمان استمرارية الأعمال خلال الجائحة.

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقدم التقرير السنوي الحادي عشر لبنك قطر الأول، وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

النظرة العامة

لقد أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى فرض تحديات غير مسبوقة على جميع اقتصادات العالم، وهي التحديات التي تطلبت استجابة سريعة وحكيمة من أجل التخفيف من آثار الأزمة على مختلف القطاعات، بما فيها قطاعي الرعاية الصحية والقطاع المالي.

لقد جاءت تأثيرات الجائحة، إلى جانب الضغوط الاقتصادية المتنامية، فضلاً عن التقلبات المستمرة في أسعار السلع، والتوترات السياسية التي تعرفها المنطقة، لتكون عوامل مجتمعة أدت إلى إحداث تأثيرات سلبية على مستوى النمو الاقتصادي على مستوى العالم.

على الرغم من كل هذه التحديات، فقد أثبتت دولة قطر قوتها وثباتها الاقتصادي، وذلك بشكل كبير بفضل السياسات الحكيمة للحكومة الرشيدة وتوجهاتها الاقتصادية بشكل عام.

لقد كانت استجابة دولة قطر لهذه التحديات استثنائية فعلاً، حيث قامت الدولة باتخاذ تدابير فورية للتخفيف من تأثيرات المرحلة على المستوى الاقتصادي وعلى النظام الصحي في آن واحد خلال الجائحة، فضلاً عن توفير برامج مخصصة لدعم مختلف قطاعات الأعمال خلال هذه المرحلة التي عرفت كثيراً من التحديات.

الأداء المالي

لقد واصل بنك قطر الأول تحقيق نمو قوي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حيث نجح البنك في تقليص صافي خسارته الإجمالية بنسبة ٢٤٪. سجل البنك خسارة صافية قدرها ٢٢٦,٧ مليون ريال قطري لعام ٢٠٢٠ مقارنة بخسارة قدرها ٢٩٨ مليون ريال قطري لعام ٢٠١٩. وقد أنهى بنك قطر الأول العام بقوة، محققاً صافي ربح قدره ١,٢ مليون ريال قطري في الربع الرابع، حيث كانت رسوم المنتج والعمولات من العوامل الرئيسية المساهمة في ذلك.

وأدت جهود بنك قطر الأول لتطبيق ضوابط داخلية صارمة وزيادة الكفاءة التشغيلية وترشيد النفقات إلى تحسين الأداء وخفض ٦,٩٪ في النفقات الإجمالية. وبالإضافة إلى تدفق الدخل المستدام من الرسوم، ساعد انخفاض تكاليف التمويل جنباً إلى جنب مع سجلات الودائع المُداره بشكل أفضل على تحسين الميزانية العمومية للبنك ووضع السيولة الإجمالي الخاص به.

وخلال ال ١٣ عاماً الماضية، مر بنك قطر الأول بمسار مميز، عرف خلاله تحولات شاملة عزز خلالها توجهاته الاستراتيجية علي مستوى تنويع المحفظة الاستثمارية وخلق القيمة المضافة، فضلاً عن تنمية المؤشرات المالية وغير المالية الخاصة بنا، وقد كان هذا دليلاً على استقرار عوائد البنك من قطاعات أعمال متنوعة، خاصة بدعم من إدارة الاستثمار وأنشطة الخزينة.

إدارة الخزينة والاستثمارات

قام بنك قطر الأول سنة ٢٠٢٠ بإتمام تخليص عقار North ٩٠ والذي تم الاستحواذ عليه نهاية ٢٠١٩، حيث بدأ البنك عام ٢٠٢٠ بإنهاء عملية الاستحواذ بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي في ولاية تكساس، والذي تم تأجيله لمجموعة Varsity Brands المختصة في توزيع منتجات علامتي نايك وأندر أرمور في الولايات المتحدة الأمريكية.

تلى ذلك إعلان بنك قطر الأول استحواذه على مبنى ذا غراند ٢ في باباجو بارك سنتر في ولاية أريزونا، وهو العقار الذي تبلغ قيمته أكثر من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي في أكبر عملية استحواذ يقوم بها بنك قطر الأول وقتها. إذ يعتبر مبنى ذا غراند ٢ مبنى مكاتب من الدرجة الأولى مستأجر بالكامل من قبل شركة دور داش، الشركة الرائدة في توصيل الطعام في أمريكا الشمالية والتي أنهت مؤخراً وبنجاح عملية اكتتاب في بورصة نيويورك.

هذا وقد قام بنك قطر الأول بالاستحواذ على عقار آخر في ولاية فيرجينا، ومازال البنك مستمراً في البحث عن فرص استثمارية أخرى من نفس النوع في الولايات المتحدة الأمريكية.

الأسهم

في إطار استراتيجية بنك قطر الأول لتثمين قيمة أسهمه، مع الحفاظ على توجهه نحو نموذج أعمال بكثافة رأسمال أقل، نجح البنك في تحقيق عمليات خارج ناجحة من عدد من استثماراته خلال السنتين الماضيتين.

هذا ويواصل بنك قطر الأول تقييم فرص التخارج من بقية استثماراته، مع الحفاظ على تنمية أعماله.

تعيين رئيس تنفيذي بالوكالة جديد

نفخر بالتزجيب بالسيد عبدالرحمن توتونجي في منصب الرئيس التنفيذي بالوكالة في البنك. يعتبر السيد عبدالرحمن خبيراً مميّزاً في عالم الاقتصاد والأعمال والاستثمار، فضلاً عن الإدارة. نحن نؤمن بأن البنك سيحقق مستويات متميزة من النمو تحت قيادة السيد عبدالرحمن، وبفضل مقارنته المميزة في العمل.

النظرة المستقبلية

في ظل التعافي البطيء للاقتصاد العالمي على ضوء جائحة كوفيد-١٩، نتوقع أن يتجه المستثمرون إلى مزيد من الحذر والتريث في قراراتهم الاستثمارية.

وعلى الرغم من هذا، سنواصل كوننا متفائلين بخصوص التغييرات المستقبلية. فقد أدت عوامل تشمل بقاء التعافي الاقتصادي، وانخفاض أسعار الفائدة، وتقلبات أسواق الأسهم، إلى ضرورة إدارة محفظة الاستثمارات بشكل أكثر أماناً مقارنة من ذي قبل. إلى جانب هذا، فقد شهدنا اهتماماً من المستثمرين الحاليين والمحتملين من أجل تنويع محافظهم الاستثمارية والسعي لتحقيق عوائد أكثر على الاستثمار.

يواصل بنك قطر الأول استعداداته للتعامل مع مختلف هذه التغييرات، والعمل على اتخاذ التدابير اللازمة لاغتنام الفرص بالاعتماد على شبكات علاقاتنا الواسعة.

الزملاء الأعزاء، السادة المستثمرين والمساهمين،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك قطر الأول، أود أن أجدد التعبير عن فخرنا الكبير بالرؤية الحكيمة لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني، أمير البلاد المفدى.

هذا ولا يفوتني أن أعبر عن خالص امتناني للجهات الرقابية، مركز قطر للمال، وهيئة تنظيم مركز قطر للمال، وبورصة قطر، وهيئة قطر للأسواق المالية على دعمهم المتواصل وإرشادهم المستمر.

في الختام، أود كذلك أن أتقدم بخالص عبارات الشكر للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، ولجميع شركائنا، وعملائنا، والمساهمين، ولجميع موظفي بنك قطر الأول الذين ساهموا جميعاً في النجاح الذي حققناه خلال سنة ٢٠٢٠.

سيبقى بنك قطر الأول متفائلاً في ظل وجود رؤية استراتيجية واضحة تجاه المستقبل وتحقيق مزيد من النمو. نؤمن كذلك بمكانتنا الجيدة وبقدرتنا على الرفع من عوائد المساهمين على المدى البعيد.

نسأل الله تعالى أن يعيننا على تحقيق رؤيتنا بأن نكون البنك الإسلامي الرائد على مستوى العالم، والذي يمنح أفضل الفرص الاستثمارية وأكثر الحلول المالية ابتكاراً.

الشيخ فيصل بن ثاني آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

شركة الخدمات الغذائية

كان عام ٢٠٢٠ عامًا قاسيًا على شركة الخدمات الغذائية المسؤولة عن تشغيل أوبرا للطويات وأوبرا كافيه وأوبرا لخدمات الطعام وتيك أواي وكنفجي، مثلها مثل الأعمال التجارية الأخرى في قطاع الخدمات، مما أثر على أدائها المالي والتشغيلي، بالرغم من ذلك، تستمر الإدارة في التصرف بحكمة لضمان استدامة أعمالها في هذه الأوقات المليئة بالتحديات، يستمر بنك قطر الأول في العمل جنبًا إلى جنب مع شركة الخدمات الغذائية على تطوير مبادرات جديدة تسمح بخلق مزيد من القيمة في الأعمال التجارية عن طريق طرح منتجات فريدة تكمل المنتجات والخدمات الحالية التي تقدمها شركة الخدمات الغذائية.

تخارج بنك قطر الأول مؤخرًا (٢٠٢١) من كل من شركة سي إم آر سي (CMRC) المحدودة والرفاعي واللبنين تعتبران من استثمارات الأسهم الخاصة به في الشرق الأوسط. وقد حقق بنك قطر الأول ٣١,٥ مليون دولار أمريكي وصافي معدل عائد داخلي قدره ١٩٪ من تخارجه من شركة سي إم آر سي، حيث أنه في عام ٢٠١٥ استحوذ البنك على حصة قدرها ١٣,٥٪ في شركة سي إم آر سي المحدودة التي تعتبر مركز إعادة التأهيل الطبي الرائد في منطقة الخليج، وازدادت جملة مبيعات الشركة من ١٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٥ إلى أكثر من ٥٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٠.

في إطار الاستمرار في استراتيجية بنك قطر الأول للحصول على أقصى قيمة من محفظته من الأسهم الخاصة مع التحول نحو نموذج عمل أقل اعتمادًا على رأس المال، نجح بنك قطر الأول على مدار العامين الماضيين في التخارج من معظم استثماراته، ويستمر البنك في التقييم النشط لفرص التخارج من الاستثمارات المتبقية مع مساعدتها على تطوير أعمالها.

دافيد موريس

دافيد موريس هو صائغ مجوهرات بريطاني معروف باستخدام الأسلوب البريطاني المثالي جنبًا إلى جنب مع سحر لا مثيل له، يستخدم دافيد موريس أحجارًا كريمة رائعة في صناعة قطعًا تناسب رغبة العميل، وتلقى المهارة فائقة الجودة التي يتمتع بها إشادة في جميع أنحاء العالم، وبعد المقر الرئيسي للعلامة التجارية الكائن في شارع بوند الشهير بمدينة لندن ورشة عمل في الموقع، وخلال عام ٢٠٢٠ عانى دافيد موريس مثله مثل الأعمال التجارية الأخرى من جائحة كوفيد-١٩ التي اتضحت آثارها على إيراداته ونتائجته المالية، ومع هذا، اتخذت الإدارة العديد من التدابير لتخفيف الأثر الاقتصادي على الشركة.



الاستثمارات الحالية

<p>ديفيد مورس استحوذ على حصة ٥٠٪ يناير ٢٠١٤</p> <p>المملكة المتحدة</p>	<p>شركة الخدمات الغذائية استحوذ على حصة ٤٩٪ ديسمبر ٢٠١٤</p> <p>قطر</p>	<p>مركز كامبردج الطبي استحوذ على حصة ١٥,٦٪ مارس ٢٠١٥</p> <p>الإمارات</p>
<p>شركة الجزيرة للتمويل استحوذ على حصة ٣,٥٪ يونيو ٢٠٠٩</p> <p>قطر</p>	<p>مجموعة الرفاعي الدولية القابضة استحوذ على حصة ٣٥٪ ديسمبر ٢٠١١</p> <p>لبنان السويد</p>	<p>أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣</p> <p>الإمارات</p>

الاستثمارات المنتهية

<p>كويت إنرجي استحوذ على حصة ٢,٢٪ يونيو ٢٠١١ تمويل مرابحة (١٥٠ مليون دولار) سبتمبر ٢٠١٢ التخارج - مارس ٢٠١٨</p> <p>الكويت</p>	<p>مبنى فندق لينستر ان استحوذ على حصة ٥٠٪ أغسطس ٢٠١٢ التخارج: أبريل ٢٠١٩</p> <p>المملكة المتحدة</p>	<p>إنجلش هوم استحوذ على حصة ٤٠٪ نوفمبر ٢٠١٢ التخارج: يونيو ٢٠١٩</p> <p>تركيا</p>	<p>فيوتشر كارد استحوذ على حصة ٧١,٣٪ يوليو ٢٠٠٩ التخارج: أكتوبر ٢٠١٩</p> <p>الإمارات</p>
<p>أفيغو غروب اكتتاب بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ديسمبر ٢٠١٣ تخارج جزئي: ٤٤٪ من حصة التملك العائد النقدي: مضاعف ٢ التخارج: مارس ٢٠١٧ الإمارات</p>	<p>مبنى ويستبورن هاوس استحوذ على حصة ٣٨٪ يونيو ٢٠١٢ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ١٧٪ التخارج: يونيو ٢٠١٧ المملكة المتحدة</p>	<p>أمانات القابضة اكتتاب بحصة ٥٠٪ نوفمبر ٢٠١٤ التخارج الكامل: ١٥٠ مليون درهم إماراتي التخارج: نوفمبر ٢٠١٧ الإمارات</p>	<p>مجموعة ميموريال الصحية استحوذ على حصة ٢٠٪ أغسطس ٢٠١٠ التخارج - سبتمبر ٢٠١٨ تركيا</p>
<p>مصنع الامارات الوطني للصناعات البلاستيكية استحوذ على حصة ٧١,٣٪ يونيو ٢٠٠٩ تخارج كامل: عائد داخلي ٣١٪ تاريخ التخارج ديسمبر ٢٠١٢ قطر السعودية</p>	<p>وطنية للتكامل استحوذ على حصة ١٠,٣٪ مايو ٢٠١١ التخارج الكامل: عائد داخلي ١٧٪ التخارج: يوليو ٢٠١٤ الإمارات</p>	<p>تحالف نوبلز منطقة تطوير برج خليفة استحوذ على ٥٠٪ مارس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: العائد على رأس المال ٣٤٪ تاريخ التخارج: يناير ٢٠١٥ الإمارات</p>	<p>استرو اس بيه في استحوذ على ١٧,٥٪ ابريل ٢٠١٠ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٥٠٪ التخارج: أبريل ٢٠١٥ الإمارات</p>
<p>مبنى بنك قطر الأول استحوذ كامل أغسطس ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٠٪ التخارج: ديسمبر ٢٠١٠ قطر</p>	<p>شركة قطر للهندسة والانشاءات استحوذ على حصة ٤١,٦٪ سبتمبر ٢٠٠٩ التخارج الكامل: عائد داخلي على الاستثمار ٤٣٪ التخارج: مارس ٢٠١٢ قطر</p>		

إدارة الاستثمارات

تم أول استحواذ لبنك قطر الأول هذا العام في دالاس بولاية تكساس، حيث استحوذ البنك على عقار قيمته ٤٠ مليون دولار مؤجر بالكامل لشركة "فارسيتي براندز"، ويعد المستأجر، فارسيتي براندز، الموزع الأساسي لعلامات تجارية منها نايك وندر أرمور للملابس والأجهزة الرياضية، كما أنه رائد في مجال بيع الملابس الرياضية بالجملة في الولايات المتحدة وأمريكا الشمالية ويشمل عملاؤه كبار الجامعات والمدارس بجميع الولايات. استقبل السوق هذه الصفقة بحفاوة بالغة حيث تمكن فريق المبيعات لدينا من طرح جميع الأسهم المتاحة للاكتتاب خلال أسابيع، وفي وجود أصل من وتدفقات نقدية قوية عالية يتمتع طرح فارسيتي براندز بوضع جيد يؤهله للعودة على مستثمريه بعائد قدره ٧٪ طوال كامل مدة الاستثمار.



مقر شركة بي إس إن سيورتس (فارسيتي براندز) في تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية

تمت أكبر صفقة بالنسبة لبنك قطر الأول إلى الآن بعد الصفقة الأولى بوقت قصير وهي مركز ذا جراند ٢ في باباجو بارك سنتر في أريزونا، وهو مبنى مكثبي من الدرجة الأولى تتجاوز قيمته ٢٠٠ مليون دولار ومؤجر بالكامل لشركة دورداش، وهي شركة رائدة في توصيل الطعام في أمريكا الشمالية والتي نجحت مؤخرًا في إتمام الطرح العام الأولي في بورصة نيويورك، تعتبر هذه الصفقة فريدة من نوعها بمعنى أن بنك قطر الأول تمكن من الاستحواذ على العقار قبل طرح المستأجر مما يعني بدوره أن بنك قطر الأول ومستثمريه يمكنهم أن يطمحوا إلى الاستفادة من تصاعد قيمة العقار الذي يحدث عادة عندما يصبح مستأجر العقار مدرجًا في البورصة، فضلًا عن هذا بلغت قيمة دورداش قبل الطرح الأولي العام ١٦ مليار دولار والآن تبلغ القيمة السوقية للشركة ٥٣ مليار دولار. شغلت شركة دورداش مبنى ذا جراند ٢ في باباجو سنتر بنسبة ١٠٠٪ لمدة ١٥ عامًا وتم بناؤه في عام ٢٠٢٠ وكانت شركة دورداش أولى مستأجريه، من المتوقع أن يحصل المستثمرين في هذا العقار على عائد مستمر قيمته ٧٪ طوال مدة الاستثمار.

عندما نل نظر للوراء وندرس أداء أقسام إدارة الاستثمارات في بنك قطر الأول في عام ٢٠٢٠، هناك شيئًا واحدًا يمكننا تأكده وهو أن العالم مر ببيئة اقتصادية كلية غير مسبوقه تطلبت تركيز بعيد النظر على كل من برنامج استراتيجي وانتقائي للتوسع في الأصول وإجراءات متزامنة صارمة لإدارة محفظة أصول البنك الفاتمة، إن الاتجاه الذي اتبعه بنك قطر الأول على مدار العام الماضي ناشئ عن الاستراتيجية ذاتها التي تم وضعها مبدئيًا في بداية العام وهي التركيز الشديد على العقارات حيث استطاع قسم الاستثمارات اليوم، مقارنة بالماضي، أن يحسن من أداء أصوله الموروثه ويتغلب على العديد من العقبات التي واجهها خلال العام الماضي كنتيجة للجائحة، وفي بداية عام ٢٠٢٠ انتهى بنك قطر الأول بنجاح من الترويج لعقار نورث كامبس ٩٠ عالي الأداء الذي تشغله شركة تي-موبايل الشهيرة ويقع في سياتل بواشنطن، كان هذا الأصل مستقر نسبيًا في الأداء ويوفر لمستثمريه دخل ممتاز قدره ٨,٥٪، وبهذا يعد الأصل المدر لأعلى دخل في المحفظة العقارية لبنك قطر الأول.



عقار ٩٠ North (شركة T-Mobile) سياتل، واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية

تغير العالم الذي نعرفه لاحقًا وعصفت الجائحة بالاقتصاد العالمي، مما أدى إلى إغلاق وسائل المواصلات والمكاتب والمتاجر الكبرى على حد سواء، تعرض الاقتصاد العالمي لتغير جذري من حيث الأداء والتوقعات، ونتيجة لهذا انخفض العائد عبر جميع فئات الأسهم. ومنذ ذلك الحين أصبحت الاستراتيجية الاستثمارية لبنك قطر الأول أكثر تركيزًا على مراقبة الحدود بالإضافة إلى معايير استثمارية معاد تعريفها تركز على إطار صارم لقياس المخاطر مقابل المكاسب، ومع أخذ هذا المعيار الجديد لاختيار الأصول في الاعتبار، يادر بنك قطر الأول إلى الاستحواذ على ثلاث صفقات عقارية جديدة، اثنان منها في الولايات المتحدة ومصنفين بأنهما مباني مكتبية، وهماير ماركيت للبيوع بالتجزئة في الدوحة.

تقديم مجموعة مناسبة من المنتجات المتميزة في عام ٢٠٢١، كما سيبقي البنك تركيزه على العقارات مع العمل في نفس الوقت على تلبية رغبات قاعدة عملائه التي تتسع باستمرار.

وجدت المملكة المتحدة نفسها في منتصف عاصفة عاتية في عام ٢٠٢٠ مع الآثار السيئة لجائحة كوفيد واحتمالات خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي على اقتصادها الشامل وخاصة صناعة البيع بالتجزئة، للأسف لم تسلم محافظة البنك التي تضم ٥ متاجر من سلسلة ماركس آند سبنسر للبيع بالتجزئة واتخذ البنك تدابير استثنائية من خلال تقسيم القسيمة إلى نصفين في نهاية العام لحفظ رأس مال المستثمرين، ما يزال بنك قطر الأول على يقين تام بأن المشهد العقاري في المملكة المتحدة سيشهد تحسناً هائلاً في عام ٢٠٢١ مع العمل على الوصول إلى اللقاح ورفع إجراءات الإغلاق، الأمر الأكثر أهمية أن فترات إيجار محافظة Penta "بينتا" ترغم متاجر ماركس آند سبنسر على سداد الإيجار حتى تنتهي عقود الإيجار أوليًا خلال ٦ سنوات، وهو ما يعد آلية وقائية.

جاء أداء شقق كينيدي وجيفرسون سكوير، التي تُعد ثاني عقارات يستحوذ عليها بنك قطر الأول عندما اتخذ قرارًا بمتابعة نموذج أعماله الجديد القائم على الحصول على دخل من الرسوم في عام ٢٠١٨، أداة رائعا بالرغم من أوضاع السوق المليئة بالتحديات، وباستثناء حدوث انخفاض مؤقت في القسيمة في الربع الثالث فيما يخص جيفرسون سكوير، ينتج العقارين عائدًا قدره ٨٪ للعاملين، وقد أثبتت شقق كينيدي صمودها المذهل وما زالت تعمل بانتظام ودقة مع وصول نسبة الإشغال إلى أكثر من ٩٥٪.

بالرغم من أن جيفرسون سكوير شهدت كما ذكر أعلاه انخفاضًا مؤقتًا في تحصيل الإيجارات في الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ وهذا يعود جزئيًا لإغلاق المطاعم، إلا أن العقار سريعا ما عاد إلى المسار الصحيح وعادت نسبة توزيعه ٨٪ من

الخزانة

قام بنك قطر الأول في عام ٢٠٢٠ بالتركيز على تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة الأصول والخصوم بهدف تحسين الميزانية العمومية، واستخدم البنك العديد من الأساليب لزيادة صافي هامش الفائدة من خلال تقليل تكلفة التمويل وزيادة الأصول المدرة للربح، كما خصص البنك مكتبًا بالشركة لإدارة ودائع العملاء وإنشاء منتجات خزانة تلبية احتياجات العملاء. يتمتع بنك قطر الأول بعلاقات مصرفية واسعة النطاق على المستوى الإقليمي كما تجمعته علاقة شراكة بعدد من البنوك الدولية، يعمل البنك بنشاط في سوق الصكوك في جوانب مختلفة بطريقة تدعم الدخل الإجمالي والسيولة لدى البنك، يتمتع بنك قطر الأول بمستوى مقبول من السيولة كما أنه حدد مستوى قياسي من الحذر النقدي للوفاء بالتزامات البنك في حينها.

أخيرًا، ومع اقتراب السنة من نهايتها، أبرم بنك قطر الأول اتفاقية للاستحواذ على هايبرماركت يقع في المسيلة بالدوحة ومستأجر من قبل لولو هايبرماركت مع بقاء ١٦ سنة في عقد الإيجار، ويمثل هذا الاستحواذ انطلاقة بنك قطر الأول إلى السوق القطري المحلي جنبًا إلى جنب مع استراتيجية التنوع في كل من فئة الأسهم والنطاق الجغرافي.



مبنى ذا غراند ٢ في باباجو بارك سنتر - مبنى مكاتب من الدرجة الأولى في مدينة تمبي، أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية

وفي نفس الوقت يوضح الاستحواذ مدى التزام بنك قطر الأول بالسوق القطري وكذلك تركيزه المتجدد على الملكية المباشرة للعقارات القطرية حيث تدخل حقوق ارتفاع تنظيمية جديدة للشركات المدرجة في مركز قطر للمال حيز النفاذ.



مبنى لولو هايبرماركت المسيلة، قطر

بالنظر إلى المستقبل، يشعر بنك قطر الأول بثقة بشأن إعداداته الاستراتيجية استثمارية محكمة تساعد محفظته في الحفاظ على ثبات أدائها بغض النظر عن تذبذب السوق الذي تعمل فيه، وبما أن بنك قطر الأول يعطي الأولوية لتفضيلات عملائه في أي مشروع يبدأه، يسعى البنك إلى استيعاب احتياجات ورغبات عملائه لإمدادهم بعروض منتجات هي الأفضل من نوعها عبر جميع الفئات ومستويات المخاطر. يهدف بنك قطر الأول إلى

يؤدي قسم إدارة المخاطر دورًا محوريًا في رصد المخاطر المرتبطة بمختلف أنشطة البنك، وتمثل المسؤوليات الرئيسية للقسم فيما يلي:

- التأكد من أن إقبال البنك على المخاطر يتفق مع الحدود، وتقديم النتائج إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال والمجلس لاعتمادها.
- تطوير واستعراض سياسات إدارة المخاطر وفقًا لإرشادات إدارة المخاطر الصادرة عن هيئة تنظيم سوق قطر للمال وبازل ٣ وأفضل الممارسات العالمية.
- التصرف باعتباره المنسق الرئيسي في تطبيق بازل ٢ وبازل ٣ حسبما تقتضي هيئة تنظيم مركز قطر للمال.
- إعداد تقارير ربع سنوية عن المخاطر وبنود المخاطر الأخرى لمراجعتها من قبل لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.
- إعداد تقارير نظام المعلومات الإدارية لاستعراضها من قبل لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة للمجلس عند اللزوم.
- تطوير الأنظمة والموارد لاستعراض أوجه تعرض البنك الرئيسية للمخاطر ونقل الإجراءات التصحيحية المقررة/ المطبقة إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.

ينظر بنك قطر الأول إلى قدرات إدارة المخاطر القوية باعتبارها أساس تحقيق النتائج للعملاء والمساهمين، سيواصل البنك محاولاته لتعزيز إطاره الحالي وتبني أفضل الممارسات العالمية فيما يتعلق بإدارة المخاطر وحوكمة الشركات وأعلى مستوى من انضباط السوق.

لقد تسببت جائحة كوفيد-١٩ في اضطراب واسع النطاق عبر الاقتصاد العالمي في عام ٢٠٢٠، فهي لم تؤدي فقط إلى فقدان العديد من الأرواح بل ألحقت ضررًا بالغًا بالأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم. لقد تأثرت جميع الدول ودولة قطر ليست مستثناء من ذلك، وتمثل الكيانات الأشد تأثرًا في المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم وفي قطاع الفنادق والسلع الترفيهية.

اتبع بنك قطر الأول منهجًا محافظًا عند تقييم أثر كوفيد-١٩ ومخاطره على البنك، وقد شملت القطاعات الأساسية المتضررة حافظة القروض ومحافظ الملكية الخاصة.

بعد مجلس إدارتنا مسؤولًا بشكل عام عن وضع ثقافة المخاطر الخاصة بنا وضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر. يلخص إطار إدارة المخاطر الخاص بالبنك روح المبادئ الرئيسية التالية فيما يتعلق بالمخاطر الإدارية كما تحددها لجنة بازل ٣:

- الإشراف والرقابة الإدارية
- ثقافة المخاطر ومسؤولية إدارة المخاطر
- إدراك وتقييم المخاطر
- الأنشطة الرقابية والفصل بين الواجبات
- المعلومات والاتصالات
- مراقبة أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور

يعتمد مجلس الإدارة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدينا ويراجعها بشكل دوري، وتُعد لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة للمجلس مسؤولة عن تطبيق سياسات وإرشادات إدارة المخاطر ووضع الحدود بالإضافة إلى ضمان تنفيذ عمليات الرقابة.

يتولى قسم إدارة المخاطر تحديد المخاطر المالية التي يواجهها البنك وقياسها وإعداد تقارير عنها ورصدها بشكل مستقل مع العمل عن كثب مع وحدات العمل التي تعتبر مسؤولة في النهاية عن هذه المخاطر، يرفع رئيس قسم المخاطر تقاريره إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال التابعة للمجلس بشكل مستقل وإلى الرئيس التنفيذي إداريًا.

حوكمة الشركات

وصلاحياته وسلطاته التقديرية ووظائفه إلى أي لجنة مكونة من أعضاء المجلس وفقاً للشروط والأحكام التي يراها مناسبة ووفقاً للنظام الأساسي.

تم نشر النظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة على الموقع الإلكتروني للبنك كجزء من التزامه تجاه مساهميه بالشفافية والمساواة في الاطلاع على المعلومات.

لجان المجلس

أنشأ مجلس الإدارة ثلاث لجان على مستوى المجلس، وعين لجان المجلس التالية:

- اللجنة التنفيذية (“ExCom”)
- لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال (“ARCC”)
- لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات (“NRCGC”)

تم تحديد شكل ومهام ومسؤوليات وسلطات كل لجنة من لجان مجلس الإدارة في اختصاصات اللجنة المدرجة في إطار الحوكمة الخاص بالبنك وتم نشرها على موقع البنك الإلكتروني كجزء من التزامه تجاه مساهميه بالشفافية والمساواة في الاطلاع على المعلومات.

يلتزم البنك بالعمل وفقاً لأعلى معايير حوكمة الشركات، وفي هذا الصدد، قام البنك بتطوير وتنفيذ إطار لحوكمة الشركات يتوافق مع أعلى معايير ممارسات حوكمة الشركات وفقاً لقانون حوكمة الشركات رقم (0) الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية لعام ٢٠١٦، وقانون الحوكمة والمهام الرقابية (الصادر عن هيئة تنظيم مركز قطر للمال لعام ٢٠٢٠).

يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة) أن وجود إطار قوي لحوكمة الشركات أمر بالغ الأهمية لضمان أداء عالي المستوى في جميع أنشطة البنك، كما أنه ضروري لبناء ثقة المستثمرين وتوفير الضمانات ضد أي نشاط مؤسسي غير سليم.

اعتمد مجلس إدارة بنك قطر الأول إطار لحوكمة الشركات يتعلق بالطريقة التي يتم بها تنظيم وإدارة شؤون بنك قطر الأول من قبل المجلس ولجان المجلس وفريق الإدارة التنفيذية، إنه نظام يتم من خلاله توجيه بنك قطر الأول والإشراف عليه مع مراعاة مصالح جميع أصحاب المصلحة التابعين له، وليس مساهميه فقط.

وتحقيقاً لهذه الغاية، أصدر بنك قطر الأول على أساس سنوي تقرير حوكمة الشركات الذي يحدد إطار الحوكمة وجوانب الامتثال لقواعد ولوائح الحوكمة. يتم اعتماد تقرير حوكمة الشركات من قبل مجلس الإدارة ويتم عرضه على الجمعية العمومية للموافقة والتصديق عليه من قبل المساهمين. يتم إتاحة تقارير حوكمة الشركات على موقع البنك الإلكتروني كجزء من التزامه تجاه مساهميه بالشفافية والمساواة في الاطلاع على المعلومات.

الجمعية العمومية للمساهمين

يعقد البنك جمعية عمومية سنوية واحدة كل عام. ويشار إلى جميع الاجتماعات العامة الأخرى باسم الجمعيات العمومية غير العادية. خلال عام ٢٠٢٠، عقد البنك في ٧ أبريل ٢٠٢٠ اجتماع الجمعية العمومية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي على أن مجلس الإدارة يتكون مما لا يقل عن سبعة (٧) أعضاء ولا يزيد عن أحد عشر (١١) عضواً، واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى مجلس الإدارة ثمانية (٨) أعضاء انتخبهم الجمعية العمومية في ٢٢ أبريل ٢٠١٩ لمدة ثلاث سنوات.

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين لمدة ثلاث سنوات، وتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٩.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إدارة البنك بشكل مستقل بهدف خلق قيمة مستدامة وبما يعود بالنفع على البنك، وبالتالي مراعاة مصالح المساهمين وموظفي البنك وغيرهم من أصحاب المصلحة. يحدد النظام الأساسي وميثاق مجلس الإدارة مهام المجلس ومسؤولياته وصلاحياته. يجوز لمجلس الإدارة تفويض سلطاته

الإدارة التنفيذية العليا

تتولى الإدارة التنفيذية العليا التي يرأسها الرئيس التنفيذي أنشطة إدارة البنك اليومية وتعتبر ضرورية للتأكد من أن البنك لديه الخبرة والدراسة المناسبة لإدارة أعماله، كما أن فريق الإدارة التنفيذية العليا أعضاء في اللجان الإدارية التي لديها مهام ومسؤوليات محددة.

يضم البنك العديد من اللجان الإدارية:

- لجنة الائتمان
- لجنة الاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات
- استلام الإيداعات؛

تم تحديد شكل ومهام ومسؤوليات وسلطات كل لجنة إدارية في اختصاصات اللجنة المدرجة في إطار الحوكمة الخاص بالبنك.

الحسابات

المدققون الخارجيون: يجب إعداد حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) ووفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبما يتفق مع القواعد والأنظمة المقررة لهيئة مركز قطر للمال (QFCA) وهيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

يتم ترشيح المدققين الخارجيين من قبل لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال لمجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بتوصية الجمعية العمومية بالموافقة على تعيين المدققين الخارجيين وأتعابهم، ويحضر المدقق الخارجي اجتماعات الجمعية العمومية.

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٧ أبريل ٢٠٢٠، وافقت الجمعية العمومية على تعيين شركة إرنست ويونغ كمُدقق خارجي لحسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ووافقت على أتعابها.

تقرير حوكمة الشركات

يتضمن تقرير حوكمة الشركات مزيداً من التفاصيل عن إطار الحوكمة الخاص بالبنك وممارساته وإنجازاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، التقرير متاح على الموقع الإلكتروني لبنك قطر الأول (www.qfb.com.qa)

الرئيس التنفيذي

يتم تعيين الرئيس التنفيذي من قبل مجلس الإدارة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن الإدارة العامة والفعالة للأعمال، بما في ذلك الإشراف على العمليات اليومية للبنك، والتأكد من تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والمساهمين، كما يكون له الحق في تفويض جزء من مسؤولياته وصلاحياته إلى موظفين أو مسؤولين آخرين في البنك.

مجلس الرقابة الشرعي

يعين مجلس الإدارة ما لا يقل عن ٣ أعضاء ولا يزيد عن ٥ أعضاء يتم اختيارهم من بين خبراء على دراية واسعة بالشريعة والمعاملات الإسلامية والتمويل لعضوية مجلس الرقابة الشرعي لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، يقدم مجلس الرقابة الشرعي المشورة والتوجيهات المتخصصة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول أفضل السبل للتوفيق بين أعمال وأنشطة البنك وبين مبادئ الشريعة الإسلامية، يؤدي الأعضاء المعينون مهامهم على أساس مهني وسري مع مراجعة جميع الخطوات والإجراءات العملية المتعلقة بأنشطة البنك.

خلال العام ٢٠٢٠، تكون مجلس الرقابة الشرعي من ثلاثة أعضاء برئاسة العضو الرئيس المنتخب من قبل الأعضاء.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

يؤمن بنك قطر الأول بأن تطبيق مفهوم مواطنة الشركات يعتبر مسار متكامل نحو النجاح، ويشعر بالفخر للاعتراف به كشركة مهتمة بالمجتمع، تتمثل أولويتنا في حل المشاكل التي تهم جميع أصحاب المصالح مع سعيينا باستمرار إلى تحقيق تأثير إيجابي في دولة قطر والمنطقة الأوسع نطاقاً، لقد طورت الإدارة برنامج مسؤولية اجتماعية للشركات يتيح لنا أداء دور فعال في دعم المشاريع والمبادرات والمؤسسات في المجتمعات التي نعمل بها.

يشمل برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاص بنا مجموعة متنوعة من الأنشطة وبالتحديد فعاليات تعليمية واجتماعية وثقافية ورياضية، كما أننا نرعى مؤتمرات وندوات ذات صلة بالقطاع لها تأثير مباشر على نمو القطاع المالي في دولة قطر والمنطقة والأسواق العالمية، تعكس أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي يمارسها بنك قطر الأول التزامنا بـ"رؤية قطر الوطنية ٢٠٣٠" التي تبرز أهمية تطوير رأس المال البشري لمساعدة البلاد في تحقيق نمو بعيد المدى.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه
ومن والاه.

إلى السادة: مساهمي بنك قطر الأول ذ م م الكرام:

بناءً على خطاب التكليف والنظام الأساسي للبنك؛ فإنه يسر هيئة
الرقابة الشرعية ((الهيئة)) أن توجه لمساهمي بنك قطر الأول
((البنك)) هذا التقرير الموجز.

مسؤولية مجلس الإدارة والهيئة:

تؤكد الهيئة على أنّ من المبادئ المقررة، تحمّل الإدارة
التنفيذية مسؤولية التأكد والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية،
وأنّ مسؤولية الهيئة تنحصر في إبداء الرأي الشرعي والفتوى
المستقل، والمراقبة والتدقيق والتوجيه الشرعي بناءً على
مراجعته لما يعرض عليه من عمليات البنك وعقوده، واستثماراته،
وفي إعداد هذا التقرير.

أساس رأي الهيئة:

بناءً على فتاوى وقرارات الهيئة، والتزاقاً بضوابط الحوكمة
والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الإسلامية، ومن خلال اجتماعات الهيئة
الدورية، واجتماعات العضو التنفيذي لها، فإن الهيئة قامت
بواجبها وأعمالها المتضمنة ما يلي:

- (١) التنسيق مع الإدارة بوضع المتطلبات والمعايير
الشرعية لأنشطة البنك وعقوده واستثماراته والتأكد
من تنفيذها من خلال التدقيق الشرعي الداخلي.
- (٢) اعتماد ومراجعة العقود والاتفاقيات والهيكل
والنماذج العملية الخاصة بأنشطة البنك التمويلية
والاستثمارية، والسياسات الداخلية ذات العلاقة التي
تم عرضها على الهيئة، ووضع الحلول للصعوبات
العملية التي ظهرت أثناء التطبيق والإجابة على الأسئلة
والاستفسارات.
- (٣) احتساب الزكاة وفق الضوابط المعتمدة في ضوء
الميزانية المعروضة لعام ٢٠٢٠.
- (٤) المراقبة الواجبة لإبداء رأي محايد معقول عما إذا كان
البنك التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك
بالتأوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم
إصدارها من قبل الهيئة.
- (٥) اعتماد القوائم المالية والميزانية، والتأكد من الأسس
الشرعية لتوزيع الأرباح والضائر في الاستثمارات،
ونحوها.
- (٦) ولتحقيق سلامة التنفيذ، قمنا من خلال إدارة التدقيق

الشرعي بفحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك وتنفيذ
المراقبة من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات
التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول
بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمعايير
الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
AAOIFI.

رأي الهيئة:

ترى الهيئة ما يأتي:

أ- أن العقود والمنتجات والاستثمارات والآليات المتعلقة والتي
عرضت واطلعت الهيئة عليها لا تتعارض مع أحكام الشريعة
الإسلامية الغراء وحسب المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة
والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

ب- أن أسس حساب الزكاة تم وفقاً للمعايير الشرعية المعتمدة،
وتشير الهيئة إلى أن مسؤولية إخراج الزكاة على الأسهم تقع
على عاتق المساهمين كما هو وارد في النظام.

ت- وبعد مراجعة قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة صافي
الدخل الموحدة للسنة المالية، لم تجد الهيئة فيهما مخالفة لأحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ث- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة -إن وجدت- على حسابات
الاستثمار متوافقة مع المبادئ والأسس المعتمدة من قبل الهيئة
الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية.

ج- أن المكاسب التي تحققت بغير قصد من مصادر أو بطرق تحرمها
أحكام الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها في حساب خاص حتى لا
تُخلط بأموال المساهمين.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

فضيلة الشيخ أ. د. علي محيي الدين القره داغي
الرئيس والعضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة) ("البنك" أو "الشركة الأم") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والتعديلات عليها من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA).

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الموجودات التمويلية للمجموعة ٤٧٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٩٧٦ مليون ريال قطري) بما يعادل ١٧٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠١٩: ٣٠٪)، وبلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجل من قبل المجموعة ٥٩ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١٧٨ مليون) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بما يعادل ٢٣٪ (٢٠١٩: ٥٩٪) من صافي خسائر المجموعة، وبالتالي فهو يمثل جزءاً مادياً من بيان الدخل الموحد.

إن عملية تقدير مخصص انخفاض القيمة من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات التمويلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تتطلب استخدام أحكام وتقديرات محاسبية هامة.

يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لغرض احتساب مخصص انخفاض القيمة. يتطلب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة أن تقوم المجموعة باستخدام أحكام وافتراضات هامة لتحديد توقيت ومبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية. وفضلاً عن ذلك، فقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشكل مادي على الأحكام والتقديرات التي استخدمتها الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الافتراضات حول التوقعات الاقتصادية غير مؤكدة بصورة أكبر، وهو ما يزيد من مستوى الأحكام التي يتعين على المجموعة ممارستها لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً للتعقيد الكامن في متطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠ والظروف الحالية، وأهمية الأحكام المستخدمة، وتعرض المجموعة لموجودات تمويلية تمثل جزءاً هاماً من أداء المجموعة، فإن تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات التمويلية يعتبر من أمور التدقيق الهامة.

للمزيد راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية:

إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إيضاح ٥/٦/٢٧ - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

إيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكام

إيضاح ٣١ - تأثير جائحة كوفيد-١٩

تضمن نهج التدقيق التي طبقتها فحص الضوابط الرقابية المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات مرتكزة على استخدام الأحكام والتقديرات لإجراء ذلك. قمنا بإشراك خبير داخلي ضمن فريق عملنا للاستعانة بخبراته التخصصية. إن إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها هي كالتالي:

• حصلنا على فهم حول سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة وتصميم الضوابط الرقابية، وفحصنا الضوابط ذات الصلة وفعاليتها التشغيلية وحوكمتها.

• تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمدخلات بالنموذج ودقتها الحسابية من خلال عمليات النموذج.

• قمنا بتقييم ما يلي:
سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، بما في ذلك معايير التصنيف، والزيادة الهامة في مخاطر الائتمان مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية ٣٠، مع الأخذ في الاعتبار الإرشادات التنظيمية الخاصة بمواجهة جائحة كوفيد-١٩؛

• المتغيرات الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من خلال مقارنتها على أساس العينة بالأدلة الداعمة، حيثما أمكن ذلك؛

• مدى معقولية التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩؛

• أساس تحديد تراكبات الإدارة بالنظر إلى تأثير جائحة كوفيد-١٩ مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

• فيما يتعلق بعينة من حالات التعرض، قمنا بإجراءات لتقييم:

• مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

• التحديد الفوري للتعرضات ذات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة تصنيفها المرهلي من قبل المجموعة وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تقييم مخصص انخفاض القروض والتسهيلات التي انخفضت قيمتها بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠.

• تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمعيار المحاسبة المالية ٣٠ وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

لكرام بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

خطوات التدقيق المتبعة لمعالجة أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
	تقييم استثمارات حقوق الملكية
<ul style="list-style-type: none">تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بشأن هذه المسألة، إلى جانب أمور أخرى، ما يلي:قمنا بتقييم الضوابط الخاصة بعملية تقييم استثمارات حقوق الملكية.قمنا بتقييم كفاءة وقدرات خبراء التقييم الخارجي المكلفين من قبل الإدارة.قمنا بإشراك خبراء داخليين ضمن فريق عملنا لتقييم ما إذا كان تطبيق المنهجية المتبعة قد جاء متوافقاً مع منهجيات التقييم المقبولة عموماً والفترات السابقة، وأن الافتراضات والمدخلات المستخدمة متنسقة، من كافة النواحي المادية، مع الأداء السابق للأنشطة واستراتيجية أعمال الإدارة بعد تعديلها وفقاً للمخاطر المرتبطة بتحقيق تلك الاستراتيجية في ظل الظروف السائدة بالسوق.تقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات حول الافتراضات والأحكام والحساسيات الهامة، وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.	<ul style="list-style-type: none">قمنا بالتركيز على هذا الأمر للأسباب التالية:تقييم استثمارات حقوق الملكية بالمستوى ٣ من تدرج القيمة العادلة ينطوي على استخدام افتراضات وتقديرات وأحكام هامة تتضمن تحديد القيم العادلة.القيمة الدفترية لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تبلغ ١٧٣ مليون ريال قطري بما يعادل ٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. الخسارة الناتجة عن إعادة قياس استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالمستوى ٣ والمسجلة في بيان الدخل الموحد للسنة تبلغ ١٢٠ مليون ريال قطري بما يعادل ٤٧٪ من صافي خسائر المجموعة، وبالتالي فهي تمثل جزءاً مادياً من بيان الدخل الموحد، ولذلك فقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.إيضاح ٤ - السياسات المحاسبية الهامةإيضاح ٥ - استخدام التقديرات والأحكامإيضاح ٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مكتب تدقيق آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠ ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متافاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة - تمة

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

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملاءمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.

• فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

• إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لغت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

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

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



أحمد سيد

عن إرنست ويونغ

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٢٥ فبراير ٢٠٢١

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	
١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	٦	الموجودات
١١٠,٣٥٢	٢٣٠,٩٥١	٧	النقد وما في حكمه
٩٧٦,٠٧٠	٤٧٢,٥٦٣	٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٥٧,٠٤٧	١٧٦,٣٩٤	٩	موجودات تمويلية
١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	١٠	استثمارات في حقوق ملكية
٢٠,٦٠٣	١,٣١٤	١١	استثمارات عقارية
٧,٩١٨	٥,٣٨٥	١٢	موجودات ثابتة
٤٥٤,٣٥١	١,١٨١,٢٨٤	١٣	موجودات غير ملموسة
٥١,٩٤٥	٥٦,٨٠٣	١٤	موجودات محتفظ بها للبيع
			موجودات أخرى
٣,٢١٤,٠٨٦	٢,٨٣٩,١٥٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية
١٣٥,٠٥١	٢٢٥,٠٣٤	١٥	المطلوبات
٢٤٣,٥٣٥	٨٢,٢٣٩		مطلوبات تمويلية
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١	١٣	أرصدة العملاء
١٠١,٢٨٥	٧٩,٨٠١	١٦	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٦٩٨,٣١٢	٩٨٩,٣٣٥		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	١٧	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
٢٠٣	٢٠٣		رأس المال
٢,٨٨٥	(٢٢٣,٨٢٧)		علاوة إصدار
٧٠٣,٠٨٨	٤٧٦,٣٧٦		(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة
٥٣,٦٦٧	٢٢٥,٩٨٨		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك
٧٥٦,٧٥٥	٧٠٢,٣٦٤		حصص غير مسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
٣,٢١٤,٠٨٦	٢,٨٣٩,١٥٢		إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:


عضو مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة

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

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامّة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
		العمليات المستمرة
		الإيرادات
٨٠٠,١٣١	٤٠٠,٩٦٧	إيرادات من الموجودات التمويلية
٣٢,٣٢٠	١٦,٢٧٨	١٩ إيرادات رسوم
(٣٤٠,١٢)	(١٢٠,٢٧٣)	٩ خسارة إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠,٦٩	٢,٦٩٦	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٢٢٣	٦,٥٣١	أرباح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	٧,٠٢٥	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠٠٤٠	-	أرباح بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠٠,٤٤٨	٥١,٩٥٤	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	-	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	(٣٣٥)	٨ خسارة تسوية مبكرة للموجودات المالية
(٥,٥٨٦)	(٥٢٢)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠٠,١٢١	٥,٨٢٨	٢٠ إيرادات أخرى، صافي
١٠٢,٢١٠	١٠,١٤٩	إجمالي الدخل قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٤,٤٦٨)	(٥٢,٤٠٤)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	(٤٢,٢٥٥)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
		مصروفات
(٣٩,٧١٥)	(٣٥,٣١٧)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	(٥١٦)	تكاليف تمويل
(٧,٦٥٠)	(٤,١٦٢)	استهلاك وإطفاء
-	(١٨,٨٦٣)	مخصص انخفاض قيمة وشطب موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٤٩,٤٤٧)	(٤١,٠٣٩)	٢١ مصروفات تشغيلية أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٩٩,٨٩٧)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	(٥٩,٤٢٢)	٢٧ مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي من الاسترداد
(٢٨,٩٦٤)	(٩,٨٢١)	٢٧ مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
		عمليات متوقفة
(٣٠,٨٥٦)	(٤٣,٩٥٢)	١٣ خسارة من عمليات متوقفة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	صافي الخسارة للفترة
		المنسوب إلى:
(٢٩٨,٤٥٣)	(٢٢٦,٧١٢)	مساهمي البنك
(٢,٢٤٨)	(٢٨,٦٣٥)	حصص غير مسيطرة
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	
(٠,٣٨٥)	(٠,٣٠٢)	٢٢ الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المستمرة - بالريال القطري
(٠٠,٤١)	(٠٠,٢٢)	٢٢ الخسارة الأساسية / المخففة للسهم من العمليات المتوقفة - بالريال القطري
(٠,٤٢٦)	(٠,٣٢٤)	٢٢ الخسارة الأساسية / المخففة للسهم - بالريال القطري

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

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك	خسائر متراكمة	علاوة إصدار	رأس المال	
١,١٢٣,٨٦٨	١٢٢,٣٢٧	١,٠٠١,٥٤١	(٩٩٨,٤٥٩)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٠٠,٧٠١)	(٢,٢٤٨)	(٢٩٨,٤٥٣)	(٢٩٨,٤٥٣)	-	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	١,٢٩٩,٧٩٧	٢٠٣	(١,٣٠٠,٠٠٠)	انخفاض رأس المال
(٢٠,٢٩١)	(٢٠,٢٩١)	-	-	-	-	بيع شركة تابعة
						صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
(٤٦,١٢١)	(٤٦,١٢١)	-	-	-	-	- هياكل عقارية
٧٥٦,٧٥٥	٥٣,٦٦٧	٧٠٣,٠٨٨	٢,٨٨٥	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٥٦,٧٥٥	٥٣,٦٦٧	٧٠٣,٠٨٨	٢,٨٨٥	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٥٥,٣٤٧)	(٢٨,٦٣٥)	(٢٢٦,٧١٢)	(٢٢٦,٧١٢)	-	-	صافي الخسارة للسنة
						صافي التغير في حصص غير مسيطرة بسبب:
٢٠٠,٩٥٦	٢٠٠,٩٥٦	-	-	-	-	- هياكل عقارية
٧٠٢,٣٦٤	٢٢٥,٩٨٨	٤٧٦,٣٧٦	(٢٢٣,٨٢٧)	٢٠٣	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

السنة المنتهية في		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
(٣٠٠,٧٠١)	(٢٥٥,٣٤٧)	صافي الضارة للفترة
		تعديلات للبنود غير النقدية
٧,٦٥٠	٤,١٦٢	استهلاك وإطفاء
-	١٨,٨٦٣	مخصص انخفاض قيمة وشطب موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
٣٤٠,١٢	١٢٠,٢٧٣	ضارة غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
١٠,٢٦١	١٩,١٨٥	ضارة غير محققة من أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بالصافي
١٧٨,٢١٤	٥٩,٤٢٢	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
٢٨,٩٦٤	٩,٨٢١	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٤١,٦٠٠)	(٢٣,٦٢١)	
		تغيرات في:
٤٥,٣٤٣	(١٢٢,١٧٧)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٢٥,٥٠٥	٤٤٤,٠٨٥	موجودات تمويلية
٢٤,٢٣٠	-	ذمم مدينة
٣٩,٥٣٢	-	المخزون
(٦,٩١١)	٦٧,٤٢٣	استثمارات في حقوق ملكية
٣٩٥,١١٥	(٧٣٦,٣٢٠)	موجودات محتفظ بها للبيع
-	-	استثمارات عقارية
(٩,٥٢٤)	(١٠,٢٧٤)	موجودات أخرى
١٩٥,٦٨٢	(١٦١,٢٩٦)	أرصدة العملاء
(٢١٢,٨٩٥)	٣٨٣,٨٢٠	مطلوبات محتفظ بها للبيع
(٢٩,٩٥٤)	(٤٠,٩٧١)	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٥٢٣	(١٩٩,٣٣١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٢)	(١,٣٨٤)	شراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٩٢)	(١,٣٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٧٥,١٧٦)	٨٩,٩٨٣	صافي التغير في المطلوبات التمويلية
٦٠٠,٤٤٨	(٦١١,٥٦٦)	صافي التغير في حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦٦,٤١٢)	٢٠٠,٩٥٦	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
٢٥٨,٨٦٠	(٣٢٠,٦٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٩٨٣,٢٩١	(٥٢١,٣٤٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٧,٦٩٧	١,٢٢٠,٩٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة

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

بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

تنظم هيئة تنظيم مركز قطر للمال جميع أنشطة البنك التي تتم وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالبنك، ووفقاً لأحكام نظامه الأساسي. يزاوّل البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع سحيم بن حمد بالدوحة في دولة قطر. تم إدراج أسهم البنك المصدرة للتداول في بورصة قطر اعتباراً من ٢٧ أبريل ٢٠١٦ (رمز السهم "QFBQ").

تشتمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على البنك وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة" ومنفردة بـ "شركات المجموعة"). الشركة الأم / الطرف المسيطر للمجموعة ككل هو بنك قطر الأول ذ.م.م. (عامة). فيما يلي بيان بالشركات التابعة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الشركات التابعة	النشاط	الملكية الفعلية كما في		سنة التأسيس	البلد
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إسناد لخدمات التمويل ذ.م.م.	التمويل	٪٧٥,٠	٪٧٥,٠	٢٠١٢	قطر
صندوق السوق النقدي ١ المحدود لبنك قطر الأول	صندوق السوق النقدي	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٢٠١٥	جزر الكايمان
استور بروبرتيز فينانس ليمتد*	التمويل	٪٢٩,٠	٪٢٦,٢	٢٠١٧	جيرسي
استور بروبرتيز هولدينجز ليمتد*	شركة قابضة	٪٢٩,٠	٪٢٦,٢	٢٠١٧	جيرسي
أم صلال للسكن ذ.م.م.	الإقراضات	٪٧٠,٠	٪٧٠,٠	٢٠١٧	قطر
٣١٣٠ فيرفيو جي إي جي ذ.م.م.	تملك وتأجير العقارات	٪٩٧,٠	٪٩٧,٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
فيرفيو إنفستمنت كورب	تأجير العقارات	٪٩٧,٠	٪٩٧,٠	٢٠١٩	الولايات المتحدة
كيو إف بي آي كس ذي جراند ٢ باباجو ذ.م.م.	تملك وتأجير العقارات	٪٢٨,٥	-	٢٠٢٠	الولايات المتحدة
شركة ذي جراند ٢ باباجو بروبرتي ذ.م.م.	تأجير العقارات	٪٢٨,٥	-	٢٠٢٠	الولايات المتحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال قطري)

٢ أساس الإعداد

فكرة الالتزام

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

أساس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف ريال قطري، فيما عدا ما تمت الإشارة إليه على خلاف ذلك، يقوم كل كيان داخل المجموعة بتحديد عملته الوظيفية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل كيان باستخدام العملة الوظيفية.

استخدام الأحكام والتقديرات

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

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

١/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

١/١/١/٣ التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف موجودات التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة.

سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر إلى ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. غير أن المجموعة طبقت معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في سنة ٢٠١٨ بصورة مبكرة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

تم الإفصاح عن التعديلات المتعلقة بالرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والحصص غير المسيطرة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن خسارة الانخفاض في القيمة هي القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها القابلة للاسترداد.

٢/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣١: الوكالة الاستثمارية (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يقدم هذا المعيار تصنيفًا واسعًا بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما "استثمار من خلال وسيط" - خيار مفضل، أو طريقة "وكالة مشروع مشترك".

يسري مفعول هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ على هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

٣/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٣: الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

في ديسمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ليحل محل المعيار السابق رقم ٢٥ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر في عام ٢٠١٠. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبدأ تصنيف والاعتراف بـ وقياس وعرض والإفصاح عن؛ الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تصدرها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ في هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

٤/١/٣ معيار المحاسبة المالية ٣٤: التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية للموجودات والأعمال التي تعتمد على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وحاملي الصكوك على وجه التحديد.

ينطبق هذا المعيار على الصكوك وفقًا لمبادئ وأحكام الشريعة عن طريق المؤسسات المالية الإسلامية أو مؤسسة أخرى ("المصدر")، بشكل مباشر أو من خلال استخدام كيان لأغراض خاصة أو طريقة مماثلة، فيما يتعلق بالصكوك، التي يتم الإبقاء عليها في الميزانية عن طريق المصدر وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ "الصكوك في سجلات المصدر"، يجوز للمصدر ألا يختار تطبيق هذا المعيار.

يسري مفعول هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في هذه البيانات المالية الموحدة ولم يكن له أي تأثير عليها.

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولكن تم تطبيقها مبكراً معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر ١/٢/٣

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات المخاطر لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتلقين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات).

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر وفقاً لأفضل ممارسات إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع هذا المعيار على الحفاظ على احتياطات مخاطر كافية لحماية مصالح الجهات المعنية بالربح والخسارة وخاصة ضد المخاطر المختلفة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم، بالإضافة إلى مخاطر معدل العائد، بما في ذلك إبعاد المخاطر التجارية.

من المتوقع أن يوفر هذا المعيار استقراراً أفضل لقطاع التمويل الإسلامي وفقاً لأفضل الممارسات. لا يتطلب هذا المعيار بشكل ملزم الاحتفاظ باحتياطات المخاطر، غير أنه قابل للتطبيق على أي من تلك الاحتياطات، بأي اسم تشير إليه المؤسسة، إذا كانت تفي بتعريف أي احتياطات يتناولها المعيار.

هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" يحلان محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق "المخصصات والاحتياطات" ويسري مفعولهما للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. طبقت الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ مبكراً، ولم يكن له أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لعدم تكوين المجموعة لمثل هذه المخصصات.

٣/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة ١/٣/٣

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية في صفة المؤجر والمستأجر على حد سواء. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

يوفر هذا المعيار تغييرات جوهرية مقارنة بمعيار المحاسبة المالية رقم ٨ السابق وذلك فيما يتعلق بالجوانب التالية:

أ) التغييرات في التصنيف: تصنف الإجارة في هذا المعيار كالتالي:

(١) إجارة تشغيلية؛

(٢) إجارة منتهية بالتمليك مع توقع تحويل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما بطريق البيع أو الهبة؛ و

(٣) إجارة منتهية بالتمليك مع التحويل التدريجي للملكية - وذلك على مدى فترة الإجارة متضمنة مشاركة إجارة متناقصة؛

ب) شرط تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة، حسب الضرورة؛

ج) الاعتراف مجدداً وقياس الاعتراف المبدئي بحق الاستخدام ومطلوبات الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر؛

د) تبسيط إضافي لمتطلبات قياس مطلوبات الإجارة، لاسيما متطلبات مدفوعات الإجارة المتغيرة؛

هـ) خلال خطة الإجارة المنتهية بالتمليك التحويل التدريجي للملكية / المشاركة المتناقصة للإجارة، حيث تتوافق كل من الملكية وحق استخدام الأصل ذي الصلة، يجب على المستأجر الاعتراف بـ "الأصل المجمع" (بما في ذلك أصل حق الاستخدام ومخصص متناسب للأصل الذي يملكه بالفعل) بينما يقوم المؤجر بالاعتراف بنسبة الأصل المملوك، مع استبعاد متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الخاصة بتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر؛

و) يخضع فحص انخفاض قيمة أصل حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر

الالتزام والالتزامات المحملة بالأعباء”؛

ز) يسمح المعيار للمستأجر باستخدام نهج مبسط بشروط معينة؛

ح) يوفر المعيار إرشادات تفصيلية حول العرض والإفصاح وتحسينات على الإفصاح حول المعلومات من قبل المؤجر والمستأجر مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٨ السابق.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢/٣/٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦: تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لأول مرة

يهدف هذا المعيار إلى وصف المبادئ الواجب تطبيقها على مؤسسة مالية إسلامية (المؤسسة) تتبنى معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو تطبيقها لأول مرة فيما يتعلق بالعملية الانتقالية، وكذلك لتحديد متطلبات إعداد التقارير المالية المنطبقة على البيانات المالية التي تعد لأول مرة. ليس لهذا المعيار أي تأثير متوقع على هذه البيانات المالية.

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحيث أن المجموعة ليس لديها أنشطة ووقفية، فلا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية للمجموعة.

٣/٣/٤ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

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

يصنف المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى الفئات التالية ويوفر متطلبات المحاسبة والإفصاح ذات الصلة كالتالي:

أ) الوعد أو الخيار الإضافي – حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطاً بمعاملة مرابحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتمليك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الآجل بالنقد الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون. قد يأخذ هذا، من بين أمور أخرى، الأشكال التالية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية:

- (١) الوعد بإبرام عقد بيع، أو الوعد بإبرام معاملات إجارة؛
- (٢) خيار إلغاء عقد البيع - مع عربون أو بدون عربون؛
- (٣) خيار إعادة الشراء (ريبو) - من خلال وعد أو خيار مسموح به؛ و
- (٤) ترتيب تحوُّطي - حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوُّطي.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١/٤ الشركات التابعة

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

أساس التوحيد

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

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

الحصص غير المسيطرة

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

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة باعتبارها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة

للمشتريات من الحصة غير المسيطرة فإن الفرق بين المقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة يتم تسجيله في حقوق الملكية. كما يتم أيضا تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد الحصة غير المسيطرة في حقوق الملكية.

٢/٤

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة

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

يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن أرباح وخسائر من تسوية تلك المعاملات والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بطريقة التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية، بما في ذلك حقوق ملكية الاستثمارات، باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. تسجل التأثيرات على تغيرات أسعار الصرف على البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة للعملات الأجنبية كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

شركات المجموعة

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة (التي ليس لدى أي منها عملة اقتصاد يتسم بالتضخم الحاد) التي لديها عملات محلية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها كما يلي:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإغلاق في تاريخ المركز المالي،
- 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)،
- يتم الاعتراف بجميع الفروق الناتجة عن سعر الصرف كمكون منفصل عن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٣/٤

الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

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

إلغاء الاعتراف

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

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

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

يلغي الاعتراف بالمطلوب المالي عند التنازل عن الالتزام المنصوص عليه في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

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

النقد وما في حكمه

٤/٤

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

مستحق من بنوك

0/٤

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

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٦/٤

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

يتم الاعتراف بأرباح استبعاد استثمار بالتكلفة المطفأة عندما يتم تحويل جميع مخاطر ومناقص ملكية هذه الموجودات بشكل كبير بالفرق بين القيمة العادلة للمتوصلات والقيمة الدفترية في وقت إلغاء الاعتراف.

الموجودات التمويلية

٧/٤

تشمل الأنشطة التمويلية عقود المرابحة والإجارة:

المستحق من عقود المرابحة

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

وتعتبر المجموعة وعود المرابحة للامر بالشراء ملزمة.

المستحق من عقود الإجارة

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

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية الآتي:

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

١. التصنيف

تصنف الاستثمارات في أدوات من نوع حقوق الملكية في الفئات التالية:

(١) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

(٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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

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

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

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

٢. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

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

٣. القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو جمعها أو استبعادها، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

استثمارات أخرى

٢/٨/٤

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

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

انخفاض القيمة

٩/٤

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

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

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

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

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

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

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

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

انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة الاستثمار في أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن الدليل الموضوعي

يتضمن انخفاضاً كبيراً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار أقل من قيمته العادلة. يخضع تحديد ما إذا كان الانخفاض كبيراً أو طويل الأمد إلى حكم مهني ويتم تقييمه لكل استثمار بشكل منفرد.

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

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

انخفاض قيمة موجودات غير مالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك حدث أو تغيرات في ظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير مالي قد انخفضت قيمتها. وفي ظل وجود مثل هذا المؤشر أو إذا كان هناك متطلب لفحص الانخفاض في القيمة سنوياً، فإنه يتعين على المجموعة تقدير قيمة الاسترداد للأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) قيمة الاسترداد، فإن الأصل (أو وحدة توليد النقد) يعتبر مضملاً ويخضع لقيمه القابلة للاسترداد.

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

تتألف الاستثمارات العقارية من مباني وموجودات أخرى ذات صلة تحتفظ بها المجموعة لتحصيل إيجارات و/أو يتوقع الاستفادة منها من خلال زيادة قيمة رأس المال. تسجل هذه الاستثمارات مبدئيًا بالتكلفة زائد جميع المصاريف التي يمكن أن تنسب إليها مباشرة. وتسجل الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة. ويعاد قياس القيمة العادلة للاستثمارات عند تاريخ كل تقرير ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في بيان التغيير في حقوق الملكية الموحد ضمن احتياطي القيمة العادلة للعقار.

وفي حالة الخسارة، يتم تسجيلها في حقوق الملكية ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالقدر الذي يكون فيه الاحتياطي متاثرًا من خلال الأرباح المسجلة مسبقًا، وفي حال تجاوزت هذه الخسائر المبلغ المتاح باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية لاستثمار بعينه، يتم تسجيل فائض الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن خسائر إعادة التقييم غير المحققة بالاستثمارات.

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

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

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

التصنيف

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

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

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

يتم أولًا تخصيص أي خسائر انخفاض في القيمة على مجموعة استبعاد إلى الشهرة، ثم إلى الموجودات والمطلوبات المتبقية على أساس تناسبي، باستثناء أي خسارة مخصصة لموجودات مالية واستثمارات عقارية مدرجة بالقيمة العادلة، والتي لا يزال يتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية الأخرى للمجموعة. ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة عن التصنيف المبدئي

على أنها محتفظ بها للبيع والأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم اللاحقة في بيان الدخل الموحد. لا يتم الاعتراف بأرباح تزيد عن أي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة.

القياس

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

العمليات المتوقعة

العملية المتوقعة هي مكون من مكونات أعمال المجموعة، والعمليات والتدفقات النقدية منها يمكن تمييزها بوضوح عن بقية المجموعة وهي التي:

- تمثل خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- تكون جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال هام مستقل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
- تكون شركة تابعة تم اقتناؤها بغرض إعادة البيع.

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

الموجودات الثابتة

١٢/٤

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

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

عدد السنوات	وصف التصنيف
١٠-٧	آلات وماكينات
٢٠	مباني
٥-٣	معدات
١٠-٣	أثاث وتركيبات
١٠-٥	تحسينات المباني
٥	سيارات

١٣/٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

عدد السنوات	وصف التصنيف
٧-٥	البرمجيات والنظام المصرفي الرئيسي

١٤/٤ حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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

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

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

الاعتراف بالإيرادات

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

الإيرادات من أنشطة التمويل

المربحة

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

الإجارة

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

الإيرادات من الإيداعات الاستثمارية لدى مؤسسات مالية

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

إيرادات الاستئجار

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات ناتجة من استثمارات في حقوق الملكية

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

إيرادات رسوم

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

منافع الموظفين

لائحة الاشتراكات المحددة

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

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

١٧/٤	المخصصات
	تسجل المخصصات عندما يكون لدى المجموعة مطالبات طالية (قانونية أو استدلالية) ناشئة عن أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق خارج لموارد تمثل منافع اقتصادية للوفاء بتلك المطلوبات، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة هذه المطلوبات بدقة.
١٨/٤	مطلوبات محتملة
	تشمل المطلوبات المحتملة ضمانات، وخطابات الاعتماد، والتزامات المجموعة فيما يتعلق بعود أحادية الجانب ل شراء/بيع العملات ومبادلات معدل الربح وغيرها. وهي لا تشكل موجودات أو التزامات فعلية في بيان المركز المالي باستثناء الموجودات والالتزامات ذات الصلة بأرباح أو خسائر القيمة العادلة على هذه الأدوات المالية المشتقة.
١٩/٤	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
	أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، بما في ذلك الوعود أحادية/ثنائية الجانب ل شراء/بيع عملات، و عقود مبادلات معدل الربح، وخيارات عملة مسجلة بالقيمة العادلة. تسجل جميع أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات في بيان الدخل الموحد للسنة (الدخل الآخر / مصروفات أخرى). لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط.
٢٠/٤	التقارير حول القطاعات
	قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تحقق إيرادات وتتكد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، التي يتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي (لكونه متخذ قرار التشغيل) لاتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها، والتي يكون هناك معلومات مالية منفصلة متاحة عنها. يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات في الإفصاح رقم ٣٠.
٢١/٤	ضريبة الدخل
	(أ) ضريبة الدخل الحالية إن البنك خاضع لضريبة الدخل وفقا لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠ الخاص بإصدار لوائح ضرائب مركز قطر للمال والسارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٠. ويتم تحميل مصروف ضرائب الدخل ببيان الدخل الموحد.
	(ب) ضريبة الدخل المؤجلة يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة المطلوبات في تاريخ الميزانية العمومية، على الخسائر الضريبية المدوّرة والفروقات المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بموجودات ضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المدوّرة فقط بالقدر الذي يكون من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة في المستقبل سوف يكون متاحا ويمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

٢٢/٤

إجراءات تشغيلية

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

٢٣/٤

الزكاة

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

0

استخدام التقديرات والأحكام

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

القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات الهامة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تم تقييمها باستخدام افتراضات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها. يتم الإفصاح عن معلومات حول القيم العادلة للأدوات التي تم تقييمها باستخدام الافتراضات التي لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها في الإفصاح رقم ٢٨.

مخصصات لخسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية من الموجود المالي قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إفصاح 0/٦/٢٧ لمزيد من المعلومات.

مبدأ الاستمرارية

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

تأثير جائحة كوفيد-١٩

أخذت الإدارة في الاعتبار تأثير جائحة كوفيد-١٩ على بياناتها المالية الموحدة، وتم الإفصاح عن هذا التأثير في الإفصاح رقم ٣١.

٦ النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١٣	١٤	النقد في الصندوق
٥١,٧٠٧	٢٠١,٩٤٦	أرصدة لدى بنوك (حسابات جارية)
١,١٦٩,٢٩٣	٥٠٠,٢٣٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
(٢٥)	(٢,٥٥٠)	مخصص انخفاض القيمة
١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	٢٧/٦/٥

تمثل الإيداعات لدى مؤسسات مالية الإيداعات ما بين البنوك في شكل استثمارات وكالة ومراوحة واستثمارات إسلامية أخرى بفترة استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر بمعدل ربح متوقع قدره ٣,٠٪.

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١٢٠,١٢٠	٢٤١,٣٣٢	استثمارات في صكوك
٦٢٨	١,٢٩٠	إيرادات مستحقة
(٢٠٢)	١٠١	علاوات / (خصومات) غير مطفأة، بالصافي
(١٠,١٩٤)	(١١,٧٧٢)	مخصص انخفاض القيمة
١١٠,٣٥٢	٢٣٠,٩٥١	٥/٦/٢٧

٨ موجودات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
١,١٨٧,٧٥٩	٦٦٧,١٨٩	تمويل مراوحة
٢٥٤,٨٠٠	٢١٨,٤٠٠	مبيعات استثمارات مؤجلة
٢٩,٧٠٠	٣٤,٢٨١	أخرى
١,٤٧٢,٢٥٩	٩١٩,٨٧٠	إجمالي الموجودات التمويلية
(١٤٢,١١٤)	(٤٣,٣٨٠)	ربح مؤجل
(٣٥٤,٠٧٥)	(٤٠٣,٩٢٧)	مخصص انخفاض قيمة الموجودات التمويلية
٩٧٦,٠٧٠	٤٧٢,٥٦٣	٢٧/٦/٥ صافي الموجودات التمويلية

خلال السنة، تحمل البنك خسارة بمبلغ ٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ١٢,٩ مليون ريال قطري) لسداد موجود تمويلي بمبلغ ٣٩٠ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٢٧٧,٥ مليون ريال قطري).

٩ استثمارات في حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨,١٠٦	٥٠,٥٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٨,٩٤١	١٢٥,٨٦٨	٩,١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٧,٠٤٧	١٧٦,٣٩٤	

١/٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على استثمارات في حقوق ملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نوع الاستثمار
٢١٢,٢١٦	١٢٢,٨٩٠	استثمارات في رؤوس أموال مساهمة في المشاريع
١٠٦,٧٢٥	٢,٩٧٨	استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٨,٩٤١	١٢٥,٨٦٨	

فيما يلي التغييرات في الاستثمارات في حقوق الملكية:

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2020			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
٤٠٩,٣٢٠	٣٧٨,١٢٥	٣١,١٩٥	٣٥٧,٠٤٧	٣١٨,٩٤١	٣٨,١٠٦	في بداية السنة
٦,٩١١	-	٦,٩١١	٦,٠٦٤	-	٦,٠٦٤	إضافات*
-	-	-	(٦٨٧)	-	(٦٨٧)	استبعاد
						تحويل إلى / (من)
(٢٥,١٧٢)	(٢٥,١٧٢)	-	(٦٥,٧٥٧)	(٧٢,٨٠٠)	٧,٠٤٣	موجودات محتفظ بها للبيع
(٣٤,٠١٢)	(٣٤,٠١٢)	-	(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٢٧٣)	-	تعديلات القيمة العادلة
٣٥٧,٠٤٧	٣١٨,٩٤١	٣٨,١٠٦	١٧٦,٣٩٤	١٢٥,٨٦٨	٥٠,٥٢٦	في نهاية السنة

* الإضافات بمبلغ ٦,١ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٦,٩ مليون ريال قطري) تمثل الحصة الباقية من الاستثمار في فارسي تي (٢٠١٩: كينيدي). راجع إيضاح ١٣/١/١.

١٠ استثمارات عقارية

يلخص الجدول أدناه الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	١٤,٨١٢	في بداية السنة
١٤,٨١٢	-	إضافات
١٤,٨١٢	١٤,٨١٢	في نهاية السنة

١١ موجودات ثابتة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، أعادت الإدارة تقييم إمكانية استرداد موجوداتها الثابتة وخفضت قيمة موجوداتها الثابتة إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	تحسينات المباني	أثاث وتركيبات	معدات	أراض ومباني	آلات وماكينات	
٢٦٦,٤٣٧	٢٤,٢١٣	٢,٣٠٨	٢,٥١٠	٦٢,٠٣٣	٢٦,٥٢٣	٧٠,٨٣٥	٧٨,٠١٥	التكلفة
٩٢	-	-	-	-	٩٢	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٨٢,٣٨٤)	(٢٤,٢١٣)	(١,٠٤٨)	(٢,٥١٠)	(٦٩٨)	(٥٠,٦٥)	(٧٠,٨٣٥)	(٧٨,٠١٥)	إضافات
(١٨)	-	-	-	-	(١٨)	-	-	بيع شركة تابعة
٨٤,١٢٧	-	١,٢٦٠	-	٦١,٣٣٥	٢١,٥٣٢	-	-	استبعادات / شطب
(١٣٣,٤٦٤)	-	(١,٦٣٢)	(٢,٢٠٧)	(٣٧,٩٩٩)	(٢٥,٢٤٦)	(٩,٣٢٤)	(٥٧,٠٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٤,٧٦٦)	-	(٦٠)	-	(٤,٠٩٠)	(٦١٦)	-	-	استهلاك متراكم
٧٤,٦٨٥	-	٦١٨	٢,٢٠٧	٦٤٨	٤,٨٣٢	٩,٣٢٤	٥٧,٠٥٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢١	-	-	-	-	٢١	-	-	مصروف الاستهلاك
(٦٣,٥٢٤)	-	(١,٠٧٤)	-	(٤١,٤٤١)	(٢١,٠٠٩)	-	-	بيع شركة تابعة
٢٠,٦٠٣	-	١٨٦	-	١٩,٨٩٤	٥٢٣	-	-	استبعادات / شطب
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٤,١٢٧	-	١,٢٦٠	-	٦١,٣٣٥	٢١,٥٣٢	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٨٤	-	٩٧١	-	-	٤١٣	-	-	التكلفة
(٣٦,٦٢١)	-	-	-	(٣٣,٩٠٧)	(٢,٧١٤)	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)	-	-	-	-	-	إضافات
٤٧,٦٢٥	-	٩٦٦	-	٢٧,٤٢٨	١٩,٢٣١	-	-	مخصص انخفاض القيمة
(٦٣,٥٢٤)	-	(١,٠٧٤)	-	(٤١,٤٤١)	(٢١,٠٠٩)	-	-	استبعادات
(١,٦٢٩)	-	(١٠٩)	-	(١,٠٠٠)	(٥٢٠)	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٧٥٨	-	-	-	١٥,٠٤٤	٢,٧١٤	-	-	استهلاك متراكم
١,٠٨٤	-	١,٠٨٤	-	-	-	-	-	مصروف الاستهلاك
(٤٦,٣١١)	-	(٩٩)	-	(٢٧,٣٩٧)	(١٨,٨١٥)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
								استبعادات
١,٣١٤	-	٨٦٧	-	٣١	٤١٦	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
								صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		التكلفة
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧	في بداية السنة
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧	في نهاية السنة
		الإطفاء
(٢٥,٢٣٥)	(٢٨,١١٩)	في بداية السنة
(٢,٨٨٤)	(٢,٥٣٣)	إطفاء خلال السنة
(٢٨,١١٩)	(٣٠,٦٥٢)	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
١٠,٨٠٢	٧,٩١٨	في بداية السنة
٧,٩١٨	٥,٣٨٥	في نهاية السنة

خلال السنة، قامت الإدارة بإعادة تقييم إمكانية استرداد الموجودات غير الملموسة وقامت بشطب موجودات غير ملموسة بصافي قيمة دفترية قدرها ٢,٩ مليون ريال قطري.

١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تتكون موجودات ومطلوبات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع من:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	
٣٩٤,٢٨٤	١,٠٨٣,٣١٢	١/١٣	موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٦٠٠,٦٧	٩٧,٩٧٢	٢/١٣	استثمارات في أدوات حقوق ملكية محتفظ بها للبيع
٤٥٤,٣٥١	١,١٨١,٢٨٤		الإجمالي
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١	١/١٣	مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١٣ موجودات ومطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع

١/١/١٣ موجودات ومطلوبات الهياكل العقارية

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

(أ) الهياكل العقارية بالولايات المتحدة الأمريكية

خلال ٢٠١٩، دخل البنك في هيكله للاستثمار بشكل غير مباشر والاستحواذ على ٩٨٪ من عقار في الولايات المتحدة الأمريكية ("فير فيو"). بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠٢٠ دخل البنك في هيكله جديدة لشراء مبنين بحصة قدرها ٩٥٪ من ("١٤٤٦٠" فارسيي براندز واي") وحصة ٩٨٪ من ("جراند ٢ في باباجو بارك سنتر") (يشار إليها مجتمعة بـ "هياكل العقارات في الولايات المتحدة الأمريكية"). فيما بعد تم تأجير العقارات بالولايات المتحدة بموجب أحكام إجارة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باع البنك حصة قدرها ٨٨,٥٪ من أصل ٩٥٪ في (فارسيي براندز واي) وحصة قدرها ٦٩,٥٪ من أصل ٩٨٪ في (جراند ٢ في باباجو بارك سنتر) لمستثمره. نتيجة لتوقف سيطرته على (فارسيي براندز واي)، قام البنك بتصنيف الاستثمار في الحصة المتبقية في فارسيي براندز واي بقيمة ٦ مليون ريال قطري ضمن استثمارات حقوق الملكية. راجع إيضاح ٩.

(ب) الهياكل العقارية بالمملكة المتحدة

خلال ٢٠١٧، دخل البنك في هيكله للاستثمار بشكل غير مباشر للاستحواذ على ١٠٠٪ من عقارات في المملكة المتحدة ("هيكل عقارات المملكة المتحدة"). مَوَّل البنك العقار جزئياً من خلال عقد مرابحة مع خيار الاستحواذ على العقار المعني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باع البنك حصة بنسبة ٧١٪ من أصل ١٠٠٪ من هيكل عقارات المملكة المتحدة لمستثمره.

تم توحيد النتائج المالية لكل من (فير فيو) و(جراند ٢ في باباجو بارك سنتر) و(هيكل عقارات المملكة المتحدة) في هذه البيانات المالية الموحدة للبنك (راجع الإيضاح رقم ١٣/١/٢).

٢٠١٣ / ٢٠١٢ تحليل موجودات / مطلوبات مجموعة الاستبعاد، ونتائجها وتدفقاتها النقدية

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

٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠ ديسمبر	إيضاح	
			موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
			موجودات مالية
٤,٧٣١	١١١,٧٩١		نقد وما في حكمه
٢٥,٥٠٩	٢٥,٥٨٢		ذمم مدينة
٣٠,٢٤٠	١٣٧,٣٧٣		إجمالي الموجودات المالية
			الموجودات غير المالية
١٧٥	١٧٥		مخزون
٣٤٧,٣٢٨	٩١٣,٣٥٤		استثمارات عقارية
١٠,٢٩١	١٠,٢٩١		موجودات ثابتة
٦,٢٥٠	٢٢,١١٩		موجودات أخرى
٣٦٤,٠٤٤	٩٤٥,٩٣٩		إجمالي الموجودات غير المالية
	١٠,٨٣,٣١٢		إجمالي موجودات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
			مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٩٦,٢٨٣	٥٣٦,٨١٨		مطلوبات مالية
١٣,٧٢٣	١٧,٧٧٩	٢٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
٨,٤٣٥	٤٧,٦٦٤		مطلوبات مالية أخرى
٢١٨,٤٤١	٦٠٢,٢٦١		إجمالي مطلوبات مجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٧٥,٨٤٣	٤٨١,٠٥١		صافي القيمة الدفترية

(ب) تحليل نتائج العمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩١,٣٥٨	٢٥,٠٠٢	إيرادات
(١٢٢,٢١٤)	(٦٨,٩٥٤)	مصرفات
(٣٠,٨٥٦)	(٤٣,٩٥٢)	صافي الإيرادات من العمليات المتوقعة المنسوبة إلى
(٢٨,٦٠٨)	(١٥,٣١٧)	- حاملي حقوق ملكية البنك
(٢,٢٤٨)	(٢٨,٦٣٥)	- الحصص غير المسيطرة

(ج) تحليل التدفقات النقدية للعمليات المتوقعة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(١,٢٦٠)	(٩,٩٢٦)	تدفقات نقدية تشغيلية
(٨٧,٧٧٦)	(٣٢٠,٨٥٢)	تدفقات نقدية استثمارية
(٤,٨٥٦)	٤٢٩,٣٠٥	تدفقات نقدية تمويلية
(٩٣,٨٩٢)	٩٨,٥٢٧	

٢/١٣ استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها للبيع

يسعى البنك لبيع استثمار تبلغ قيمته الدفترية ٧٢,٨ مليون ريال قطري، وبالتالي قام بإعادة تصنيفه إلى موجودات محتفظ بها للبيع في بياناته المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن استثمار البنك في أدوات حقوق ملكية في (٩٠ نورث ريال كوربوريت كامبوس) بقيمة ٢٧,٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قد تم بيعه جزئيًا خلال السنة وأعيد تصنيف حصة الملكية المتبقية البالغ قيمتها ٧ مليون ريال قطري إلى استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، راجع إيضاح ٩. يمثل الرصيد المتبقي البالغ ٢٥,٢ مليون ريال قطري استثمار في حقوق الملكية في شركة فود سيرفيسز الخاضعة للبيع بموجب اتفاقية بيع وشراء ولم يتم بعد الانتهاء من شروطها السابقة بالكامل.

١٤ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			موجودات غير مالية أخرى
٣,١٠٤	٢,٩٦١		مدفوعات مقدمة
٣,١٠٤	٢,٩٦١		إجمالي الموجودات غير المالية الأخرى
			موجودات مالية أخرى
٤١٠,٨٦٠	١,٣٥٧		ذمم مستحقة من عملاء البنك
١٢,٣٨٤	٥٩,٩٩٦		ذمم مدينة أخرى
٤٣٧	٣,٦٤٢	٢٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٨٠٧	١,٤٩٣	٢/٢٨	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
١٠	٩		إيداعات قابله للاسترداد
٢	٢		مستحق من موظفين
-	٤١٨		توزيعات أرباح مدينة
(٧,٦٥٩)	(١٣,٠٧٥)		مخصص لانخفاض القيمة
٤٨,٨٤١	٥٣,٨٤٢		إجمالي الموجودات المالية الأخرى
٥١,٩٤٥	٥٦,٨٠٣		إجمالي الموجودات الأخرى

١٥ مطلوبات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	٢٢٥,٠٣٤	ودائع وكالة معتمدة
١٣٥,٠٥١	-	تمويل مرابحة
١٣٥,٠٥١	٢٢٥,٠٣٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم رهن موجودات مقابل مطلوبات تمويل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

١٦ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
			مطلوبات غير مالية أخرى
١,٢١٤	-		إيرادات غير محققة
١١,٢٢٨	١٥,٥٠٨		مقدمات وضمم دائرة أخرى
١٢,٤٤٢	١٥,٥٠٨		إجمالي المطلوبات غير المالية الأخرى
			مطلوبات مالية أخرى
٩,٧٧٣	٤,٦١٨		ضمم دائرة
١٢,٠٦٧	٢٠,٨١٤	٢٨	القيمة العادلة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة
٧,٧٤٣	٤,٥٩٧		مستحقات متعلقة بالموظفين
١٧,٩٨٥	١٧,٧٩٢		توزيعات أرباح دائرة
٣٣,١٢٩	١٥,٤٦٠		ضمم دائرة أخرى ومصروفات مستحقة
٨,١٤٦	١,٠١٢	٥/٦/٢٧	مخصص للتعرضات خارج الميزانية العمومية
٨٨,٨٤٣	٦٤,٢٩٣		إجمالي المطلوبات المالية الأخرى
١٠١,٢٨٥	٧٩,٨٠١		إجمالي المطلوبات الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٧٥٠,٦٢٥	١,١٤٥,٨٦٢	حسابات لأجل
٨,٣٩٤	١,٥٩١	ربح مستحق الدفع لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	

(ب) حسب القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٨٣,١٤٨	١٦٣,٧٩٣	أفراد
١٩٣,٨٥٥	١٨٧,٨٧٧	حكومي
١,٢٨٢,٠١٦	٧٩٥,٧٨٣	شركات
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٩٠,٦٦١	٤٨٢,٢٥٣	النقد وما في حكمه
٨١٠,٢٢٧	١٦٣,٠٧٧	استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
٦٦٨,٩٤٠	٣٣١,٨٠٤	موجودات تمويلية
١٠٠,٧٤٨	١٠٣,١٢٩	استثمارات حقوق ملكية
١٥١,١٤٣	٥١٢,٠٠٥	موجودات محتفظ بها للبيع
(٤٣,٧٠٠)	(٤٤٤,٨١٥)	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١,٧٥٩,٠١٩	١,١٤٧,٤٥٣	

يعرض حساب صافي إيرادات البنك من المضاربة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨١,٢٠١	٩٢,٦٦٩	عائدات على حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة في الربح قبل دخل البنك من المضاربة
		توزيع العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٧,١٤١	٨٨,٠٣٦	- العائد على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
١١٣	٢٢	- المبلغ المتنازل عنه من البنك لصالح حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٢٢,٧٨٦)	(٣٥,٦٥٤)	- حوافز المضارب
٥٤,٤٦٨	٥٢,٤٠٤	إجمالي العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٦,٧٣٣	٤٠,٢٦٥	صافي دخل البنك من المضاربة

يتضمن احتساب العائد من موجودات المضاربة مخصصات المرحلة ٣ فقط، وقد تم استبعاد خسارة التسوية المبكرة لموجودات التمويل عند تحديد الإيرادات من موجودات المضاربة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

نظراً لشروط حصص مشاركة الأرباح (وتكون في الغالب عند ٥٪ للمضارب و ٩٥٪ لحاملي حسابات الاستثمار) في اتفاقيات المضاربة ولغرض المواءمة مع معدلات الربح العامة بالسوق، قام البنك بزيادة الإيرادات لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة بالتنازل لهم عن جزء من الحوافز. بلغ المبلغ المتنازل عنه ٠,٠٢ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٠,١١ مليون ريال قطري)، كما هو مبين بالجدول أعلاه.

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		المصرح به
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم
		المصدر والمدفوع
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ريال قطري واحد للسهم

تجزئة الأسهم

وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وافقت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩ على تجزئة أسهم البنك بواقع ١٠ أسهم لكل سهم قائم، بمعنى استبدال كل سهم قديم قيمته الاسمية ١٠ ريال قطري بعدد ١٠ أسهم جديدة بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل سهم.

وقد أدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ومن ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً على التوالي. تم إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لقرار بورصة قطر.

خفض رأس المال

وافقت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٩ على خفض رأس مال البنك بنسبة ٦٥٪ إلى ٧٠٠ مليون ريال قطري. تم تنفيذ عملية خفض رأس المال بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ في بورصة قطر. ونتيجة لخفض رأس المال، تم تسوية الخسائر المتراكمة بمبلغ ١,٢٩٩,٧٩٧ ألف ريال قطري مقابل رأس المال بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ ألف ريال قطري والاعتراف بالرصيد المتبقي البالغ ٢٠٣ ألف ريال قطري كعلاوة إصدار.

١٩ الدخل من الرسوم

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠٠٤٦١	١,٠٩٤	الرسوم المقدمة المعترف فيها*
١٠٠١١٤	١,٤٦٩	رسوم المعاملات المصرفية
١,٥٩١	١٣,٧١٥	رسوم الإدارة (متضمنة رسوم التنازل)*
١٠٠١٥٤	-	رسوم أخرى
٣٢,٣٢٠	١٦,٢٧٨	

* تتعلق هذه الرسوم بهياكل الاستثمار، راجع الإيضاح 1/13.

٢٠ إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٥١٧	٥,٥٦١	إيرادات إيجار
١,٦٠٤	٢٦٧	إيرادات متنوعة
١٠,١٢١	٥,٨٢٨	

* يتضمن القيمة العادلة غير المحققة لأدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة، كما هو مبين بالإيضاح 28/2.

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	مصروفات إيجار
٩,١٠٠	٩,٤٩٤	خدمات مهنية
١٧,٨٤٧	٩,٠٤٥	أخرى
٤٩,٤٤٧	٤١,٠٣٩	

٢٢ الخسائر الأساسية/ المخففة للسهم

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		الخسارة الأساسية للسهم
(٢٦٩,٨٤٥)	(٢١١,٣٩٥)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك من عمليات مستمرة
(٢٨,٦٠٨)	(١٥,٣١٧)	صافي الربح المنسوب لمساهمي البنك من عمليات متوقفة
(٢٩٨,٤٥٣)	(٢٢٦,٧١٢)	صافي الخسارة المنسوبة لمساهمي البنك
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	إجمالي المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
(٠,٣٨٥)	(٠,٣٠٢)	الخسارة الأساسية للسهم من عمليات مستمرة - ريال قطري
(٠,٠٤١)	(٠,٠٢٢)	الخسارة الأساسية للسهم من عمليات متوقفة - ريال قطري
(٠,٤٢٦)	(٠,٣٢٤)	الخسارة الأساسية للسهم - ريال قطري

نظرا لعدم وجود أثر هام للتخفيف، فإن الخسارة الأساسية للسهم تعادل الخسارة المخففة للسهم.

٢٣ مطلوبات محتملة

لدى المجموعة المطلوبات المحتملة التالية في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٩٢٤	٧,٠٠٠	خطابات ضمان
١٠٠,٧٧٩	١٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
١١٧,٧٠٣	١٠٧,٠٠٠	

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

٢٤ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٧٧	٢٢,٥٠٠	التزامات مقابل التأجير التشغيلي
١,٠٥٢	-	لا تزيد عن سنة واحدة
١,٩٢٩	٢٢,٥٠٠	تزيد عن سنة واحدة
٧,٣٨٩	٢٣,٧٦٩	التزامات متعلقة بالاستثمار
١٥١	-	التزامات متعلقة بالنفقات الرأسمالية والتشغيلية
٩,٤٦٩	٤٦,٢٦٩	

٢٥ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المالكين المهمين والكيانات التي تمارس عليها المجموعة والمالكين نفوذا مهما، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي إدارة المجموعة، وأفراد العائلة المقربين، والكيانات التي يملكونها أو يسيطرون عليها والشركات الزميلة والشركات التابعة.

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات تابعة / أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة	
				(أ) بيان المركز المالي الموحد كما في
١٥,٠٧٩	١٥,٠٧٩	-	-	موجودات تمويلية
٣,٦٤٢	-	٣,٦٤٢	-	موجودات أخرى
١٠٥	-	١٠٥	-	أرصدة العملاء
١٧,٧٧٩	١٧,٧٧٩	-	-	مطلوبات محتفظ بها للبيع
				(ب) بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية
١١٣	-	١١٣	-	الدخل من الموجودات التمويلية
(٣٢,١٦٢)	(٣٢,١٦٢)	-	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢,٣٩٤)	-	(٢,٣٩٤)	-	مصاريف تشغيلية أخرى
				(ج) أدوات خارج الميزانية كما في
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة

٣/٢٧ إدارة المخاطر

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

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

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

٤/٢٧ إطار عمل المخاطر والحوكمة

تمثل آلية إدارة المخاطر في المجموعة جزءاً لا يتجزأ من ثقافة المؤسسة وتم إدراجها في جميع الممارسات والعمليات. إن أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وعدد من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة بما في ذلك اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ولجان الإدارة والإدارة العليا والمدراء الرئيسيين جميعهم يساهمون في الإدارة الفاعلة للمخاطر على مستوى المجموعة.

يناط بلجنة التدقيق والمخاطر والامتثال مسؤولية تنفيذ سياسات وإرشادات وحدود إدارة المخاطر والتأكد من أن مراقبة العمليات مفعلة. يقدم قسم إدارة المخاطر مراقبة مستقلة لكل من المجلس ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال والعمل عن قرب مع الوحدات الاستثمارية التي بدورها تمتلك وتدير المخاطر.

٥/٢٧ مخاطر الاستثمار

يتم تحديد مخاطر استثمارات في حقوق الملكية وتقييمها من خلال إجراء دراسات نافية للجهالة مكثفة عن طريق الأقسام الاستثمارية ذات العلاقة. تعتبر استثمارات المجموعة في الحصص الخاصة بشكل بديهي استثمارات في أسواق لا تمتاز بالسيولة وهي عادة في الأسواق الصاعدة. وتكون هذه الاستثمارات بشكل عام غير قابلة للتحوط ولا تخضع للتسييل السريع. وبالتالي فإن المجموعة تسعى للحد من مخاطرها من خلال استخدام وسائل مباشرة. يتم ممارسة إدارة المخاطر بعد عملية الاستثمار وذلك بصفة جوهرية من خلال التواجد في مجلس الإدارة للشركة المستثمر فيها وذلك خلال الفترة الزمنية لاستثمار الحصص الخاصة. تتم عملية مراجعة الاستثمارات بشكل دوري وتقدم إلى لجنة إدارة الاستثمار من أجل مراجعتها. يتم التعامل مع المخاوف المرتبطة بالمخاطر والأداء من خلال قسم الاستثمار المسؤول عن إدارة الاستثمار وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الاستثمار.

٦/٢٧ مخاطر الائتمان

يرى بنك قطر الأول أن قدرات إدارة المخاطر القوية هي الأساس في تقديم النتائج للعملاء والمستثمرين والمساهمين. مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمال تعرض المجموعة لخسارة رأس المال أو الربح المكتسب بسبب عدم وفاء عملائها أو الأطراف الأخرى بالتزاماتهم التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على حجم المخاطر الممكن قبولها من الأطراف الأخرى والأطراف ذات العلاقة والتركيزات الجغرافية والصناعية عن طريق مراقبة التعرض للمخاطر بالنسبة لتلك الحدود.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	
٥١,٧٠٧	٢٠١,٩٤٦	٦	أرصدة لدى البنوك
١,١٦٩,٢٦٨	٤٩٧,٦٨٦	٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
١١٠,٣٥٢	٢٣٠,٩٥١	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-		استثمار في صناديق استثمار
٩٧٦,٠٧٠	٤٧٢,٥٦٣	٨	موجودات تمويلية
٣٠,٢٤٠	١٣٧,٣٧٣	١٣	موجودات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٤٨,٨٤١	٥٣,٨٤٢	١٤	موجودات مالية أخرى
٢,٣٨٦,٤٧٨	١,٥٩٤,٣٦١		

١/٦/٢٧ تركيز المخاطر

إن المجموعة باعتبارها مشاركا نشطا في الأسواق المصرفية، لديها تركيزات جوهرية تتعلق بمخاطر الائتمان مع المؤسسات المالية الأخرى. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة أرصدة لدى ثلاثة بنوك كأطراف مقابلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥ بنوك) بمبالغ إجمالية تتجاوز ١٠٠ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠ مليون ريال قطري). وكان المبلغ الإجمالي لهذه الودائع ٣٣٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٠٩٥ مليون ريال قطري).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٦٦,٣٦٤	١,١٦٠,٧٨٦	قطر
٢٣٩,١١٥	٥٥,٦٠٠	آسيا والشرق الأوسط
٩,٨٩٩	٢٢٩,٨٠٨	أمريكا الشمالية
٧١,١٠٠	١٤٨,١٦٧	أوروبا ومناطق أخرى
٢,٣٨٦,٤٧٨	١,٥٩٤,٣٦١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٤٤,٦١٨	٧٨٧,٧٤٧	العقارات
٧٥٧,٩٣٤	١,٢٧١,٢٢٣	البنوك والخدمات المالية
٨,٠٦٤	٤٥,٢٤٣	خدمات الأعمال
١٨,١٩٧	١٣٣,٣٩٣	الإنشاءات
٢٠٩,٦٤٠	٦٩,٧٩١	خدمات العملاء
٥٨,٧١٥	٢٥,٦٨٩	الرعاية الصحية
٦٢,١٤٨	٤٢,١٤١	حكومي
٣٥,٠٤٥	١١,٢٥١	أخرى
١,٥٩٤,٣٦١	٢,٣٨٦,٤٧٨	

٢/٦/٢٧ جودة الائتمان

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

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

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

يوضح الجدول التالي تفاصيل جودة الائتمان:

الإجمالي	٢٠١٩			الإجمالي	٢٠٢٠			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٢١,٠١٣ (٢٥)	-	-	١,٢٢١,٠١٣ (٢٥)	٧٠٢,١٩٦ (٢,٥٥٠)	-	-	٧٠٢,١٩٦ (٢,٥٥٠)	النقد وما في حكمه عاملة (AAA إلى B-) مخصص انخفاض القيمة
١,٢٢٠,٩٨٨	-	-	١,٢٢٠,٩٨٨	٦٩٩,٦٤٦	-	-	٦٩٩,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	١٢٢,٠٣٥	-	-	١٢٢,٠٣٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة عاملة (AAA إلى B) غير عاملة (B-)
١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٥٤٦	-	١٢٠,٦٨٨	-	١٢٠,٦٨٨	-	عاملة (AAA إلى B-) مخصص انخفاض القيمة
١٢٠,٥٤٦ (١٠,١٩٤)	-	١٢٠,٥٤٦ (١٠,١٩٤)	-	٢٤٢,٧٢٣ (١١,٧٧٢)	-	١٢٠,٦٨٨ (١٠,١٩٤)	١٢٢,٠٣٥ (١,٥٧٨)	عاملة (AAA إلى B-) مخصص انخفاض القيمة
١١٠,٣٥٢	-	١١٠,٣٥٢	-	٢٣٠,٩٥١	-	١١٠,٤٩٤	١٢٠,٤٥٧	صافي القيمة الدفترية
٢٥٣,٦٧٣	-	-	٢٥٣,٦٧٣	١٣٣,٧٢٦	-	-	١٣٣,٧٢٦	الموجودات التمويلية عاملة (درجات ١ إلى ٦) دون المستوى (درجة ٧) غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
٧٢٠,٤٤٨	-	٧٢٠,٤٤٨	-	٣٩٩,٨٠٢	-	٣٩٩,٨٠٢	-	
٣٥٦,٠٢٤	٣٥٦,٠٢٤	-	-	٣٤٢,٩٦٢	٣٤٢,٩٦٢	-	-	

١٠٣٣٠٠١٤٥	٣٥٦٠٠٢٤	٧٢٠٠٤٤٨	٢٥٣٠٦٧٣	٨٧٦٠٤٩٠	٣٤٢٠٩٦٢	٣٩٩٠٨٠٢	١٣٣٠٧٢٦	مخصص انخفاض القيمة
(٣٥٤٠٠٧٥)	(٣٠٩٠١٣٤)	(٤٣٦٠٠٨)	(١٠٣٣٣)	(٤٠٣٠٩٢٧)	(٣٠٦٠٢٨٨)	(٩٤٠٢٤٦)	(٣٠٣٩٣)	
٩٧٦٠٠٧٠	٤٦٠٨٩٠	٦٧٦٠٨٤٠	٢٥٢٠٣٤٠	٤٧٢٠٥٦٣	٣٦٠٧٤	٣٠٠٥٥٦	١٣٠٠٣٣٣	صافي القيمة الدفترية
١٠٠٠٨٨١	-	-	١٠٠٠٨٨١	١٠٧٠٠٠٠	-	-	١٠٧٠٠٠٠	التزامات تمويلية و ضمانات مالية
١٠٣٨٦	-	١٠٣٨٦	-	-	-	-	-	عاملة (درجات ١ إلى ٦)
٧٠٤٣٦	٧٠٤٣٦	-	-	-	-	-	-	دون المستوى (درجة ٧)
١١٧٠٧٠٣	٧٠٤٣٦	١٠٣٨٦	١٠٠٠٨٨١	١٠٧٠٠٠٠	-	-	١٠٧٠٠٠٠	غير عاملة (درجة ٨ إلى ١٠)
(٨٠١٤٦)	(٧٠٤٣٦)	(٤١٦)	(٢٩٤)	(١٠٠١٢)	-	-	(١٠٠١٢)	مخصص انخفاض القيمة

الضمانات

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

القيمة العادلة للضمانات الإضافية المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ٣٤,٦ ريال قطري (٢٠١٩: ٥٧,٤ ريال قطري).

موجودات التمويل التي تم إعادة التفاوض عليها تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات لتمديد فترة السداد واعتماد خطط إدارية خارجية وتعديل وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير وبحسب تقدير الإدارة فإنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. موجودات التمويل المعاد جدولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت قيمتها ١٠٠,٥ مليون ريال قطري (٢٠١٩: ٤٧٥ مليون ريال قطري).

٣/٦/٢٧ الضمان المعاد حيازته

يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. لم تكن هناك عقارات معاد حيازتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤/٦/٢٧ سياسة الشطب

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

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

٥/٦/٢٧ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

توليد مصطلح هيكل احتمالية التعثر

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

الموجودات المالية المعاد التفاوض عليها

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

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متعثر عندما:

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

عند تقييم ما إذا كان الممول متعثرا تدرس المجموعة المؤشرات:

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٢٠: ٤,٤٨٪) و (٢٠٢١: ٢,٥٢٪).

تأثير جائحة كوفيد-١٩

يتم النظر في تأثير جائحة كوفيد-١٩ على التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة (راجع الإيضاح ٣١).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

يتم استخراج هذه المعايير من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية الواردة بالوصف أعلاه. إن تقديرات احتمالية التقصير هي تقديرات في تاريخ معين، تحسب استنادا إلى نماذج التصنيف الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية بصفة أساسية على البيانات المجمعة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية وتدعمها بيانات تقييم ائتمان خارجية متى كانت متوفرة.

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

يتضمن تقدير الخسارة عند التعثر:

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

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

بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، تشتمل قيمة التعرض عند التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي تسويات بين رصيد الافتتاح والإغلاق لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل المبالغ المقارنة حساب المخصص للخسائر الائتمانية وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ذي الصلة.

الإجمالي	٢٠١٩			الإجمالي	٢٠٢٠		
	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
النقد وما في حكمه							
١٤٠	-	-	١٤٠	٢٥	-	-	٢٥
(١١٥)	-	-	(١١٥)	٢,٥٢٥	-	-	٢,٥٢٥
٢٥	-	-	٢٥	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠
الرصيد في نهاية السنة							
استثمارات مدرجة بالتكلفة المظلمة							
١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٥٩	٢٩	١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-
(٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٦٥)	(٢٩)	١,٥٧٨	-	-	١,٥٧٨
١٠,١٩٤	-	١٠,١٩٤	-	١١,٧٧٢	-	١٠,١٩٤	١,٥٧٨
الرصيد في نهاية السنة							
موجودات تمويلية							
١٤٦,١٥٨	١١١,٧٢٨	٣٠,٨٩٠	٣,٥٤٠	٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣
-	(٢٤,٨٣٥)	٢٥,٣٥١	(٥١٦)	-	-	-	-
-	٦,٨٩٤	(٦,٤٤٤)	(٤٥٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٧,٠٠٦)	(١٧,٠٠٦)	-	-
٢٩,٧٠٣	٢٩,٧٠٣	-	-	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-
١٧٨,٢١٤	١٨٥,٦٤٤	(٦,١٨٩)	(١,٢٤١)	٥٩,٤٢٢	٦,٧٢٤	٥٠,٦٣٨	٢,٠٦٠
٣٥٤,٠٧٥	٣٠٩,١٣٤	٤٣,٦٠٨	١,٣٣٣	٤٠٣,٩٢٧	٣٠٦,٢٨٨	٩٤,٢٤٦	٣,٣٩٣
الرصيد في نهاية السنة							
موجودات أخرى							
٧,٦٦٢	٧,٦٦٢	-	-	٧,٦٥٩	٧,٦٥٩	-	-
(٣)	(٣)	-	-	٥,٤١٦	٥,٤١٦	-	-
٧,٦٥٩	٧,٦٥٩	-	-	١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-
الرصيد في نهاية السنة							
أدوات خارج الميزانية خاضعة لمخاطر الائتمان							
٣,٨٧٣	٤١٦	١,٢٥٥	٢,٢٠٢	٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤
٣٣,٩٧٦	٣٦,٧٢٣	(٨٣٩)	(١,٩٠٨)	٣٠٢	-	(٤١٦)	٧١٨
(٢٩,٧٠٣)	(٢٩,٧٠٣)	-	-	(٧,٤٣٦)	(٧,٤٣٦)	-	-
٨,١٤٦	٧,٤٣٦	٤١٦	٢٩٤	١,٠١٢	-	-	١,٠١٢
الرصيد في نهاية السنة							

مخاطر السيولة وإدارة التمويل

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

تحصل إدارة الخزنة على المعلومات المتعلقة بوضع السيولة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأعمال المستقبلية المتوقعة. وتحفظ إدارة الخزنة بمحفظة الموجودات السائلة قصيرة الأجل لضمان الحفاظ على سيولة كافية لدى البنك بصفة عامة.

وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة إدارة الموجودات والالتزامات (ALCO) والتي تتولى أيضاً استلام التقارير المتعلقة بوضع السيولة لدى البنك بشكل منتظم.

يلخص الجدول التالي التدفقات النقدية الخارجة غير المخصصة للمطلوبات المالية، لن يتم تسوية هذه المبالغ بالمبالغ المبينة في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٦١,٦٧٧	٣٦٢,٦٤٣	عند الطلب
١,٤٤٨,٧٧٥	١,١٠٨,٤٦٢	أقل من ٣ أشهر
١٠٧,٧١٦	٩٨,٧٧٧	٣ إلى ٦ أشهر
٤٣٨,٣٧٦	٢٥٦,٢١٧	٦ إلى ١٢ شهراً
٢٧٤,٠١١	٣٣٩,٦١١	١ إلى ٥ سنوات
٢,٥٣٠,٠٥٥	٢,١٦٥,٧١٠	الإجمالي

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الموجودات المالية
٦٩٩,٦٤٦	-	-	-	٥٠٠,٢٣٧	١٩٩,٤٠٩	نقد وما في حكمه
٢٣٠,٩٥١	١١٩,٧٩٧	١١٠,٩٤١	-	٢١٣	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٧٢,٥٦٣	(٢٨,٨٧٠)	١٣٢,٠٧٥	٧٤,٨٤٨	٧٩,٠٩٥	٢١٤,٤١٥	موجودات تمويلية
١٧٦,٣٩٤	١٧٦,٣٩٤	-	-	-	-	استثمارات في حقوق ملكية
٢٣٥,٣٤٥	-	-	-	١٢٣,٥٥٤	١١١,٧٩١	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٥٣,٨٤٢	-	-	-	-	٥٣,٨٤٢	موجودات مالية أخرى
١,٨٦٨,٧٤١	٢٦٧,٣٢١	٢٤٤,٠١٦	٧٤,٨٤٨	٧٠٣,٠٩٩	٥٧٩,٤٥٧	إجمالي الموجودات المالية

						المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٢٥,٠٣٤	-	-	-	٢٢٥,٠٣٤	-	مطلوبات تمويلية
٨٢,٢٣٩	-	-	-	-	٨٢,٢٣٩	أرصدة العملاء
٦٤,٢٩٣	(٢١٥,٩٩٦)	-	-	-	٢٨٠,٢٨٩	مطلوبات مالية أخرى
١,١٤٧,٤٥٣	-	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	٧٩٨,٨٩٧	١١٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٠٢,٢٦١	٥٢٦,٨١٨	-	-	٦٥,٤٤٣	-	مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع
٢,١٢١,٢٨٠	٣٢٠,٨٢٢	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	١,٠٨٩,٣٧٤	٣٦٢,٦٤١	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٢٥,٠٣٤	-	-	-	٢٢٥,٠٣٤	-	مطلوبات تمويلية
٨٢,٢٣٩	-	-	-	-	٨٢,٢٣٩	أرصدة العملاء
٦٤,٢٩٣	(٢١٥,٩٩٦)	-	-	-	٢٨٠,٢٨٩	مطلوبات مالية أخرى
١,١٤٧,٤٥٣	-	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	٧٩٨,٨٩٧	١١٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٠٢,٦٦١	٥٣٦,٨١٨	-	-	٦٥,٤٤٣	-	مطلوبات مالية محتفظ بها للبيع
٢,١٢١,٢٨٠	٣٢٠,٨٢٢	٢٥١,٤٨٩	٩٦,٩٥٤	١,٠٨٩,٣٧٤	٣٦٢,٦٤١	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

يعرض الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات المالية مبينة على أساس متى تسترد أو تسدد.

الإجمالي	٥ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهرا	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات المالية
١,٢٢٠,٩٨٨	١١	-	-	١,١٦٩,٢٩٤	٥١,٦٨٣	نقد وما في حكمه
١١٠,٣٥٢	١٠٩,٧٢٤	-	-	٦٢٨	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٧٦,٠٧٠	٣٣١,٣٢٨	٢٣٥,٦٠٩	٦٩,٩٣٣	٤٦,٠٠٧	٢٩٣,١٩٣	موجودات تمويلية
٣٥٧,٠٤٧	٣٥٧,٠٤٧	-	-	-	-	استثمارات في حقوق ملكية
٩٠,٣٠٧	-	-	-	٨٥,٥٧٦	٤,٧٣١	موجودات مالية محتفظ بها للبيع
٤٨,٨٤١	-	-	-	-	٤٨,٨٤١	موجودات مالية أخرى
٢,٨٠٣,٦٠٥	٧٩٨,١١٠	٢٣٥,٦٠٩	٦٩,٩٣٣	١,٢٠١,٥٠٥	٣٩٨,٤٤٨	إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

١٣٥,٠٥١	-	-	-	١٣٥,٠٥١	-	مطلوبات تمويلية
٢٤٣,٥٣٥	-	-	-	-	٢٤٣,٥٣٥	أرصدة العملاء
٨٨,٨٤٣	٧٠,٨٥٨	-	-	-	١٧,٩٨٥	مطلوبات مالية أخرى
١,٧٥٩,٠١٩	-	٤٢١,١٥١	١٠٣,٤٨٤	١,٢٣٤,٣٣٣	١٥١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٢١٨,٤٤١	١٩٦,٢٨٣	-	-	٢٢,١٥٨	-	مطلوبات مالية لمجموعات استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢,٤٤٤,٨٨٩	٢٦٧,١٤١	٤٢١,١٥١	١٠٣,٤٨٤	١,٣٩١,٤٤٢	٢٦١,٦٧١	إجمالي المطلوبات المالية وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٥٨,٧١٦	٥٣٠,٩٦٩	(١٨٥,٥٤٢)	(٣٣,٥٥١)	(٨٩,٩٣٧)	١٣٦,٧٧٧	صافي فرق السيولة
	٣٥٨,٧١٦	(١٧٢,٢٥٣)	١٣,٢٨٩	٤٦,٨٤٠	١٣٦,٧٧٧	صافي الفرق المتراكم
١١٧,٧٠٣	٤,١٠١	١٢,٨٢٢	-	١٠٠,٧٨٠	-	مطلوبات محتملة*
٤٦,٢٦٩	-	٢٣,٧٦٩	١١,٢٥٠	١١,٢٥٠	-	التزامات

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

٨/٢٧ مخاطر السوق

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

١/٨/٢٧ مخاطر معدل الربح

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

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

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

التأثير على صافي الربح / الخسارة (- / +)	التغير في نقاط الأساس (-/+)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الموجودات			
٤,٩٧٧	١٠٠	٤٩٧,٦٨٦	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٣١٠	١٠٠	٢٣٠,٩٥١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	١٠٠	-	استثمار في صناديق استثمار
٤,٧٢٦	١٠٠	٤٧٢,٥٦٣	موجودات تمويلية
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
(٢,٢٥٠)	١٠٠	٢٢٥,٠٣٤	مطلوبات تمويلية
(٥,٣٦٨)	١٠٠	٥٣٦,٨١٨	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١١,٤٧٥)	١٠٠	١,١٤٧,٤٥٣	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
التأثير على صافي الربح / الخسارة (+ / -)	التغير في نقاط الأساس (+/-)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الموجودات			
١١,٦٩٣	١٠٠	١,١٦٩,٢٦٨	إيداعات لدى مؤسسات مالية
			مستحق من بنوك
١,١٠٤	١٠٠	١١٠,٣٥٢	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩,٧٦١	١٠٠	٩٧٦,٠٧٠	موجودات تمويلية
المطلوبات وحقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة			
(١,٣٥١)	١٠٠	١٣٥,٠٥١	مطلوبات تمويلية
(١,٩٦٣)	١٠٠	١٩٦,٢٨٣	مطلوبات مالية لمجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٧,٥٩٠)	١٠٠	١,٧٥٩,٠١٩	حقوق الملكية لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٨/٢٧ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٥٩,١٧١	١,١٩١,١١٦	العملة الدولار الأمريكي
٢٠١٨٤	٢,٢١٦	العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي

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

التأثير على صافي الربح (+/-)		التعرض للمخاطر (بما يعادل الريال القطري)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٦	(١٠٤)	١,٧١٠	(٢,٠٨٠)	العملة الجنيه الإسترليني
٦٧	(٦٩)	١,٣٤٩	(١,٣٨١)	اليورو
٢	٢	٣٢	٣٢	الدينار الكويتي

٣٨/٢٧ مخاطر أسعار السلع الأولية

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

٩/٢٨ مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل خطر وقوع خسارة بسبب فشل في النظام أو أدوات الضبط أو التلاعبات والأخطاء البشرية والتي من الممكن أن تؤدي إلى خسارة مالية وسمعة وعواقب قانونية وتشريعية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التشغيل من خلال أدوات ضبط مناسبة وتفعيل فكرة الفصل الوظيفي والفحص الداخلي والموازنة شاملاً التدقيق الداخلي وفحص مدى الالتزام. تتولى دائرة إدارة المخاطر تسهيل إدارة مخاطر التشغيل بالبنك من خلال تسهيل عمليات تحديد ومراقبة وإدارة مخاطر التشغيل. ويتبنى البنك عمليات تقييم المخاطر والضوابط الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية المعمول بها في كل إدارة.

١٠/٢٨ مخاطر التركزات

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

١١/٢٨ إدارة رأس المال

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

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

تنقسم مصادر رأس مال المجموعة إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال، والتي تتضمن رأس المال العادي وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة وحقوق الأقلية بعد الخصومات الخاصة بالشهرة والموجودات غير الملموسة وتعديلات تشريعية أخرى تتعلق ببنود داخل حقوق الملكية ولكن يتم معاملتها بطريقة مختلفة وذلك لغرض حساب كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة على استثمارات في حقوق ملكية مصنفة كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، بالإضافة إلى احتياطات فروق أسعار صرف العملات.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٤١٩,٠٠٦	٣,٠٠٠,٠٤٤	إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠٣	٢٠٣	علاوة إصدار
٢,٨٨٥	(٢٢٣,٨٢٧)	(ضائت متراكمة) / أرباح مدورة
٥٣,٦٦٧	٢٢٥,٩٨٨	حصة غير مسيطرة
(٧,٩١٨)	(٥,٣٨٥)	موجودات غير ملموسة
(٣٥٣,٥٤٤)	(٢٣٩,٤٧٢)	تعديلات تنظيمية أخرى
٣٩٥,٢٩٣	٤٥٧,٥٠٧	إجمالي رأس المال وأرصدة الاحتياطي المؤهلة
%١١,٥٦	%١٥,٢٥	إجمالي مصادر رأس المال كنسبة من إجمالي الموجودات المخفضة بحسب المخاطر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، خالف البنك بشكل مؤقت النسبة المطلوبة وهي ١٢,٥٪ بسبب انكشافه الجوهري على البنوك القطرية، ولكن تم تصحيح النسبة لاحقاً. إذا لم تؤخذ في الاعتبار النقطة الفنية الخاصة بخصوصيات الانكشاف الجوهري على البنوك القطرية، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك ستكون عند ١٨,٢٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٨ أدوات إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة

١/٢٨ عقود مبادلة معدلات الربح

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

٢/٢٨ وعد أحادي الجانب بشراء/بيع عملات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٣ شهرا	٠-١ سنوات
عقود مبادلة معدلات الربح	٤٠	(١٧٥)	١٢٠,١٢٠	-	١٢٠,١٢٠	-
وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات	١,٤٥٣	(٢٠,٦٣٩)	٥٩٩,٥٨٢	٣٥٤,١٤٤	٢٤٥,٤٣٨	-
	١,٤٩٣	(٢٠,٨١٤)	٧١٩,٧٠٢	٣٥٤,١٤٤	٣٦٥,٥٥٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الافتراضية	أقل من ٣ شهور	١٢-٣ شهرا	٠-١ سنوات
عقود مبادلة معدلات الربح	٢٨٠	(١٧٧)	١٢٠,١٢٠	-	-	١٢٠,١٢٠
وعود أحادية الجانب بشراء/بيع عملات	١,٥٢٧	(١١,٨٩٠)	٧٧٥,٩٢٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	-
	١,٨٠٧	(١٢,٠٦٧)	٨٩٦,٠٤٤	٢٢٧,٧٣٩	٥٤٨,١٨٥	١٢٠,١٢٠

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

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القيم الدفترية للأدوات المالية تقارب قيمها العادلة فيما عدا استثمار مسجل بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية قدرها ٢٣٨,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩,٩ مليون ريال قطري).

١/٢٩ تدرج القيمة العادلة

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

- (١) المستوى ١ من القياسات هو الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- (٢) المستوى ٢ من القياسات هي طرق التقييم ذات المدخلات الجوهرية القابلة للرصد لأصل ما أو التزام ما، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقات الأسعار).
- (٣) المستوى ٣ من القياسات هو التقييم غير المعتمد على بيانات السوق القابلة للرصد (أي: المدخلات غير القابلة للرصد). وتضع الإدارة حكمها في تصنيف الأدوات المالية باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وفي حالة الاستعانة بالمدخلات القابلة للرصد التي تقتضي تسوية جوهرية عند قياس القيمة العادلة، فإن القياس المستخدم هو المستوى ٣.

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
استثمارات في حقوق ملكية				
٥٠٠,٥٢٦	٥٠٠,٥٢٦	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٥,٨٦٨	١٢٢,٨٩٠	-	٢,٩٧٨	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٤٦٧)	-	١٩٤	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
استثمارات في حقوق ملكية				
٣٨,١٠٦	٣٨,١٠٦	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١٨,٩٤١	٣١٦,١٥٧	-	٢,٧٨٤	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
(٣٤٠,١٢)	(٣٤,٣٦١)	-	٣٤٩	صافي الأرباح والخسائر المعترف بها من خلال بيان الدخل الموحد

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

تتساوى القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مع قيمتها الدفترية، وبالتالي فهي غير مدرجة في جدول تدرج القيمة العادلة، فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تبلغ قيمتها العادلة ٢٣٨,٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٩,٩ مليون ريال قطري) والتي تم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

تضمنت طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ للاستثمارات بالمستوى ٣ طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة السوق. ويلخص الجدول التالي المدخلات المستخدمة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة:

طريقة التقييم	المدخلات المستخدمة	٢٠٢٠	معدل المدخلات	٢٠١٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	التدفقات النقدية المخصومة	١٠٪ إلى ١١٠٪	١٪ إلى ٣٪	١١٠٪ إلى ١٤٠٪
			معدل النمو	
			معدل الخصم	

الحركة في المستوى ٣ للأدوات المالية
يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والمبلغ الختامي في استثمارات المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

في ١ يناير ٢٠٢٠	إجمالي الخسائر المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٨,١٠٦	-	٦,٠٦٤	٦,٣٥٦	٥٠,٥٢٦	استثمارات في حقوق ملكية
٣١٦,١٥٧	(١٢٠,٤٦٧)	-	(٧٢,٨٠٠)	١٢٢,٨٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥٤,٢٦٣	(١٢٠,٤٦٧)	٦,٠٦٤	(٦٦,٤٤٤)	١٧٣,٤١٦	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

في ١ يناير ٢٠١٩	إجمالي الأرباح المسجلة في بيان الدخل الموحد	إضافات	(المبيعات) / التحويلات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١,١٩٥	-	٦,٩١١	-	٣٨,١٠٦	استثمارات في حقوق ملكية
٣٧٥,٦٩٠	(٣٤,٣٦١)	-	(٢٥,١٧٢)	٣١٦,١٥٧	- بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٠٦,٨٨٥	(٣٤,٣٦١)	٦,٩١١	(٢٥,١٧٢)	٣٥٤,٢٦٣	- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣
لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

تأثير طرق التقييم المستخدمة نتيجة التغيرات المحتملة في المتغيرات الأساسية المستخدمة للتقييم:

- **معدل النمو:** يفترض أن تتراوح معدلات النمو بين ١٪ إلى ١,٥٪ (٢٠١٩: ١٪ إلى ٣٪) بناء على الأداء الفعلي والمتوقع للشركة المستثمر فيها. وفي حالة زيادة/ نقص معدلات النمو بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف ترتفع بمقدار ١٣,١ مليون ريال قطري / تنخفض بمقدار ١٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف ترتفع بمقدار ٢١,٣ مليون ريال قطري/ تنخفض بمقدار ١٨,٩ مليون ريال قطري)؛
- **معدل الخصم:** يفترض أن تتراوح معدلات الخصم بين ١٠٪ و ١١,٥٪ (٢٠١٩: ١١,٩٪ و ١٤,٩٪) للاستثمارات المختلفة. وفي حالة زيادة/ نقص معدلات الخصم بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف تنخفض بمقدار ١٥,٥ مليون ريال قطري/ ترتفع بمقدار ١٩,٨ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف تنخفض بمقدار ٣٠ مليون ريال قطري/ ترتفع بمقدار ٣٥ مليون ريال قطري)؛
- **التدفقات النقدية المتوقعة:** تعتبر مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها من المتغيرات الأساسية في تقييم الاستثمارات. وفي حالة زيادة/ نقص قيمة التدفقات النقدية المتوقعة بمقدار نقطة مئوية واحدة (٢٠١٩: نقطة مئوية واحدة)، فإن القيمة الدفترية للاستثمارات سوف ترتفع / تنخفض بمقدار ١,٣ مليون ريال قطري (٢٠١٩: سوف ترتفع / تنخفض بمقدار ٣,٨ مليون ريال قطري).

المعلومات القطاعية

٣٠

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

الاستثمارات البديلة

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

الأعمال المصرفية الخاصة

يشمل قطاع الأعمال المصرفية الخاصة بالمجموعة الخدمات المصرفية الخاصة، الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وخدمات الخزينة وإدارة الاستثمارات. يستهدف قسم الخدمات المصرفية الخاصة المؤهلة عملاء من أصحاب الثروات الكبيرة ممن لديهم منتجات سوق متوافقة مع الشريعة والخدمات التي تلبى المتطلبات الشخصية، والأعمال التجارية والثروة. تتضمن الخدمات المقدمة من قسم الخدمات المصرفية الخاصة الاستشارات، وحسابات الودائع، والوساطة المالية والصناديق والاستثمارات، ومنتجات خزينة الفوركس، التمويلات النمطية البسيطة والمتخصصة، وبطاقات الائتمان وخدمات النخبة. تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حسابات الودائع وأوراق مالية تقليدية ليست لها سمات خاصة وطول التمويل المتخصصة للشركات في قطر ودول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة على نطاق أوسع للقطاعات والتطبيقات التي توفرها حاليا البنوك الإقليمية. دائرة الخزنة تقدم استثمارات سائلة على المدى القصير ومنتجات العملات الأجنبية للعملاء من البنوك، واستخدام سيولة البنك وكذلك القيام بتطوير المنتجات وبلورة الأفكار في شكل تصورات. أخرى ترتبط الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير المخصصة بالإدارة المركزية ووظائف الدعم بالمجموعة.

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

موجودات ومطلوبات القطاعات

لا تتابع المجموعة قطاعات على أساس موجودات ومطلوبات القطاع ولا تمتلك معلومات مفصلة عنها. ونتيجة لذلك، لا يتم عرض إفصاح موجودات ومطلوبات القطاع في هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي المعلومات حول قطاعات التشغيل:

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الإيرادات
٤٠,٩٦٧	-	٣٢,٧٧٥	٨,١٩٢	إيرادات من موجودات تمويلية
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨	-	إيرادات رسوم
(١٢٠,٢٧٣)	-	١٩٤	(١٢٠,٤٦٧)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦٩٦	-	٢,٦٩٦	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	-	أرباح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤	-	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	-	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥٢٢)	-	(٤,٦٥٠)	٤,١٢٨	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
٥,٨٢٨	٦,٢٥٠	(١,١٥٢)	٧٣٠	إيرادات أخرى، صافي
١٠٠,١٤٩	٦,٢٥٠	١١١,٣١٦	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٢,٢٥٥)	٦,٢٥٠	٥٨,٩١٢	(١٠٧,٤١٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
				المصرفوات
(٣٥,٣١٧)	(٢٥,٤٧٢)	(٩,٦٦٨)	(١٧٧)	تكاليف الموظفين
(٥١٦)	-	(٥١٦)	-	تكاليف التمويل
(٤,١٦٢)	(١,٦٢٧)	(١,٩٨٧)	(٥٤٨)	استهلاك وإطفاء
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)	-	مخصص انخفاض قيمة وشطب موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٤١,٠٣٩)	(٢٨,٣٧٦)	(٨,٢٨٩)	(٤,٣٧٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٩,٨٩٧)	(٥٥,٤٧٥)	(٣٩,٣٢٣)	(٥,٠٩٩)	إجمالي المصرفوات
(٥٩,٤٢٢)	-	(٢٦,٠٦٤)	(٣٣,٣٥٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٩,٨٢١)	-	(٧,٤٠٣)	(٢,٤١٨)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٢١١,٣٩٥)	(٤٩,٢٢٥)	(١٣,٨٧٨)	(١٤٨,٢٩٢)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢١١,٣٩٥)	(٤٩,٢٢٥)	(١٣,٨٧٨)	(١٤٨,٢٩٢)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
				العمليات المتوقفة
(٤٣,٩٥٢)	-	(٤٣,٢٩٧)	(٦٥٥)	خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
(٢٥٥,٣٤٧)	(٤٩,٢٢٥)	(٥٧,١٧٥)	(١٤٨,٩٤٧)	صافي الخسارة

الإجمالي	أخرى	الأعمال المصرفية الخاصة	الاستثمارات البديلة	
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الإيرادات
٨٠,١٣١	-	٦١,٨٤٧	١٨,٢٨٤	إيرادات من موجودات تمويلية
٣٢,٣٢٠	-	٢٢,١٢٨	١٠,١٩٢	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	-	٣٤٨	(٣٤,٣٦٠)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٦٩	-	-	٢,٠٦٩	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٢٢٣	-	٩,٢٢٣	-	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	-	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢,٠٤٠	-	٢,٠٤٠	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	-	١١,٢٥٣	(٨٠٠)	(خسارة) / ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	-	-	١,٢٥٥	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	-	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥,٥٨٦)	-	(٢,٩٠٨)	(٢,٦٧٨)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠,١٢١	٨,٨٧٨	١,٢٤٣	-	إيرادات أخرى، صافي
١٠٢,٢١٠	٨,٨٧٨	٩٩,٣٧٥	(٦,٠٤٣)	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	-	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٨,٨٧٨	٤٤,٩٠٧	(٦,٠٤٣)	إجمالي (الخسارة) / الدخل
				المصرفات
(٣٩,٧١٥)	(٣٦,٨٤٦)	(٢,٠٢٧)	(٨٤٢)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	-	(٦,٩٢٨)	(٦,٦٦٩)	مصرفات تشغيلية أخرى
(٧,٦٥٠)	(١,٢٢٥)	(٦,١٣٧)	(٢٨٨)	تكاليف التمويل
(٤٩,٤٤٧)	(٢٨,٦٩٤)	(٧,٩٢٦)	(١٢,٨٢٧)	استهلاك وإطفاء
(١١٠,٤٠٩)	(٦٦,٧٦٥)	(٢٣,٠١٨)	(٢٠,٦٢٦)	إجمالي المصرفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(٨٣,٧٨٥)	(٩٤,٤٢٩)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية، بالصافي
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	-	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى، بالصافي
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٩,٨٤٥)	(٥٧,٨٨٧)	(٩٠,٨٦٠)	(١٢١,٠٩٨)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
				العمليات المتوقعة
(٣٠,٨٥٦)	-	١٩,٧١١	(٥٠,٥٦٧)	(خسارة) / ربح من العمليات المتوقعة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٥٧,٨٨٧)	(٧١,١٤٩)	(١٧١,٦٦٥)	صافي الخسارة

معلومات القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	قطر	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإيرادات			
٤٠,٩٦٧	٨,١٩٣	٣٢,٧٧٤	إيرادات من موجودات تمويلية
١٦,٢٧٨	-	١٦,٢٧٨	إيرادات رسوم
(١٢٠,٢٧٣)	(١٢٠,٤٦٧)	١٩٤	ربح / (خسارة) من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٦٩٦	٢,٦٩٦	-	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٥٣١	١,٠٢٣	٥,٥٠٨	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٥	-	٧,٠٢٥	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٥١,٩٥٤	-	٥١,٩٥٤	ربح من بيع استثمارات في حقوق ملكية
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	خسارة من تسوية ميكرة لموجودات تمويلية
(٥٢٢)	-	(٥٢٢)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
٥,٨٢٨	-	٥,٨٢٨	إيرادات أخرى، بالصافي
١٠,١٤٩	(١٠٨,٥٥٥)	١١٨,٧٠٤	إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٢,٤٠٤)	-	(٥٢,٤٠٤)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٤٢,٢٥٥)	(١٠٨,٥٥٥)	٦٦,٣٠٠	إجمالي الدخل / (الخسارة)
المصروفات			
(٣٥,٣١٧)	-	(٣٥,٣١٧)	تكاليف الموظفين
(٥١٦)	-	(٥١٦)	تكاليف التمويل
(٤,١٦٢)	-	(٤,١٦٢)	استهلاك وإطفاء
(١٨,٨٦٣)	-	(١٨,٨٦٣)	مخصص انخفاض قيمة وشطب موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٤١,٠٣٩)	-	(٤١,٠٣٩)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٩٩,٨٩٧)	-	(٩٩,٨٩٧)	إجمالي المصروفات
(٥٩,٤٢٢)	(٣٢,١٦٢)	(٢٧,٢٦٠)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٩,٨٢١)	-	(٩,٨٢١)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢١١,٣٩٥)	(١٤٠,٧١٧)	(٧٠,٦٧٨)	صافي الخسارة من العمليات المستمرة
العمليات المتوقفة			
(٤٣,٩٥٢)	(٤٣,٢٩٧)	(٦٥٥)	B-خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
(٢٥٥,٣٤٧)	(١٨٤,٠١٤)	(٧١,٣٣٣)	صافي الخسارة

الإجمالي	أخرى	قطر	
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الإيرادات
٨٠,١٣١	١٨,٢٨٤	٦١,٨٤٧	إيرادات من موجودات مالية
٣٢,٣٢٠	١٠,١٩٢	٢٢,١٢٨	إيرادات رسوم
(٣٤,٠١٢)	(٧,٨٨٠)	(٢٦,١٣٢)	خسارة من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٠,٦٩	١,٠٠٠	١,٠٦٩	إيرادات توزيعات أرباح
٩,٢٢٣	٣,٩٦١	٥,٢٦٢	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,١٢١	-	٧,١٢١	إيرادات من إيداعات لدى مؤسسات مالية
٢٠,٤٠	٢٠,٤٠	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٤٨	(٨٠٥)	١١,٢٥٣	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات في حقوق ملكية
١,٢٥٥	١,٢٥٥	-	ربح من بيع شركات تابعة
(١٢,٩٢٠)	-	(١٢,٩٢٠)	خسارة من تسوية مبكرة لموجودات تمويلية
(٥,٥٨٦)	-	(٥,٥٨٦)	صافي خسائر صرف العملات الأجنبية
١٠,١٢١	-	١٠,١٢١	إيرادات أخرى، بالصافي
١٠٢,٢١٠	٢٨,٠٤٧	٧٤,١٦٣	إجمالي الإيرادات قبل العائد لحاملي حسابات الاستثمار
(٥٤,٤٦٨)	-	(٥٤,٤٦٨)	العائد لحاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة
٤٧,٧٤٢	٢٨,٠٤٧	١٩,٦٩٥	إجمالي الدخل
			المصروفات
(٣٩,٧١٥)	-	(٣٩,٧١٥)	تكاليف الموظفين
(١٣,٥٩٧)	(٦,٦٦٩)	(٦,٩٢٨)	تكاليف التمويل
(٧,٦٥٠)	-	(٧,٦٥٠)	استهلاك وإطفاء
(٤٩,٤٤٧)	-	(٤٩,٤٤٧)	مصروفات تشغيلية أخرى
(١١٠,٤٠٩)	(٦,٦٦٩)	(١٠٣,٧٤٠)	إجمالي المصروفات
(١٧٨,٢١٤)	-	(١٧٨,٢١٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويلية
(٢٨,٩٦٤)	-	(٢٨,٩٦٤)	مخصص انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٦٩,٨٤٥)	٢١,٣٧٨	(٢٩١,٢٢٣)	صافي (الخسارة) / الربح من العمليات المستمرة
			العمليات المتوقفة
(٣٠,٨٥٦)	(٣٠,٦٤٦)	(٢١٠)	خسارة من العمليات المتوقفة، بالصافي من الضريبة
(٣٠٠,٧٠١)	(٩,٢٦٨)	(٢٩١,٤٣٣)	صافي الخسارة للسنة

تأثير جائحة كوفيد-١٩

لقد أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم إلى توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية وألقى بظلال الشك حول البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت البنوك المركزية والحكومات السيادية عن تدابير نقدية ومالية للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة لهذا الوباء.

تراقب المجموعة عن كثب آخر التطورات والمستجدات بهذا الشأن، وقد قامت بتفعيل مخطط استمرارية الأعمال الخاص بها لإدارة أي تعطل محتمل لعملياتها جراء تفشي جائحة كوفيد-١٩، وتقوم باستمرار بتقييم أثر تفشي هذا الوباء على عملياتها وأدائها المالي.

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتفشي جائحة كوفيد-١٩ في ضوء الدعم المالي والنقدي المتاح، والملاءة المالية للمقرضين، والاضطرابات الاقتصادية الحالية عند تحديد متطلبات الضائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لأفضل تقديرات الإدارة، توجد هنالك تغطيات كافية للمخاطر في الوقت الحالي. وقد انعكست هذه التقلبات من خلال تحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتعديل طريقة بناء السيناريوهات والأوزان المرجحة الأساسية ذات الصلة الخاصة بتلك السيناريوهات.

إن الأوزان المرجحة الخاصة بكل سيناريو للاقتصاد الكلي على مستوى البنك تستند إلى مؤشرات دورة الائتمان (CCI)، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت عند ٣٠٪ للحالة الأساسية و ٦٥٪ لسيناريو الهبوط و ٥٪ لسيناريو الصعود (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٠٪ للحالة الأساسية و ١٥٪ لكل من سيناريو الهبوط وسيناريو الصعود). وفي ظل التطور المتسارع للأوضاع، سيتم إعادة تقييم أي سيناريوهات إيجابية أو سلبية في حال تغيرت الظروف الحالية.

كما قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة لجائحة كوفيد-١٩ على استثماراتها في حقوق الملكية وقامت بمراجعة الافتراضات الهامة المستخدمة لتحديد القيم العادلة. سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي، وفي ظل استمرار تقلبات الأسواق سوف تظل المبالغ المسجلة حساسة لتلك التقلبات.

سوف تستمر الإدارة في مراقبة الوضع الحالي وتكوين مخصصات وقائية تحسباً لأية مخاطر سلبية محتملة. أخذت المجموعة في الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إلا أن السوق لا يزال غير مستقر وقد تبقى المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.

أحداث هامة لاحقة لفترة التقرير

في نهاية السنة، أكمل البنك عملية الاستحواذ على مبنى لولو هايبر ماركت المسيلة من خلال اتفاقية تمويل إجارة مع أحد البنوك المحلية. يبلغ إجمالي الإيجار المستحق ٢٧٩,٥ مليون ريال قطري ويستحق الدفع على مدار ثلاث سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، لاحقاً بعد نهاية السنة أكمل البنك عملية الاستحواذ على "ووتر واي بلزا ١"، وهو برج مكثبي فاخر من الدرجة (+A) يمتد على مساحة تتجاوز ٢٢٣,٠٠٠ قدماً مربعاً ويقع في ضواحي هيوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية. يمثل "ووتر واي بلزا ١" أول عملية استحواذ يقوم بها بنك قطر الأول لهذا العام بالولايات المتحدة الأمريكية.

