

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات	المحتويات
٥ - ١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧١ - ١٠	الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (معا "المجموعة") تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقا للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من جانب مصرف قطر المركزي.

قمنا بتدقيق ما يلي

- تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
 - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛ و
 - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة، والمعلومات التوضيحية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مبنية ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتمد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين (متضمنة المعايير الدولية للاستقلالية) ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

أمور التدقيق الرئيسية | الانخفاض في قيمة تسهيلات التمويل

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

لقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من أعمال التدقيق لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين في الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية ومجالات الأنشطة التي تعمل فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

كيفية تناولنا لأمر التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

انخفاض قيمة تسهيلات التمويل

- تتضمن إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمر التدقيق الرئيسية ما يلي:
- حصلنا على فهم لمنهجية تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة وذلك لتعرضات المرحلة ٣، واختبار عينة من هذه التعرضات مقابل منهجية.
- قمنا بتقييم واختبار التصميم والفعالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بمنح واعتماد تسهيلات التمويل ومراقبة القروض وحساب انخفاض القيمة.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لمراجعة معقولة منهجية خسائر الائتمان المتوقعة التي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها؛ ويشمل ذلك معايير مخاطر النموذج مثل احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والمعلومات المستقبلية والترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل خاصة في سياق جائزة كوفيد-١٩ و آثارها.
- تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقدير من جانب الإدارة للخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان وخاصة المتعلقة بتسهيلات التمويل. وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠.
- لقد أدى تفشي جائحة كوفيد-١٩ الى زيادة عدم اليقين بشأن الافتراضات المتعلقة بالتوقعات الاقتصادية، مما أدى الى زيادة في مستوى التقدير المطلوب من قبل المجموعة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة و مخاطر التدقيق المصاحبة لها.
- لقد ركزنا على هذا الأمر لأن الإدارة تتخذ أحكاماً معقدة وغير موضوعية فيما يتعلق بكل من مبلغ وتوقيت الاعتراف بالانخفاض في القيمة، مثل:
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.

- تحديد مجموعات الموجودات المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.
- علاوة على ذلك، تعتبر موجودات التمويل و التمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية.
- تضمنت تسهيلات التمويل للمجموعة الخاضعة لمخاطر الائتمان موجودات تمويل بمبلغ ٣٩,٦٣٠ مليون ريال قطري بالإضافة إلى تمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ ١٤,٣٥٦ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تعتبر مبلغاً مادياً كبيراً بالنسبة لموجودات البنك الإجمالية. كما هو مبين في إيضاح (١١) و إيضاح (٣١) من البيانات المالية الموحدة.
- إن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة مبينة في الإيضاح رقم ٥ من البيانات المالية الموحدة. يتطرق إيضاح رقم ٣٩ لتفاصيل تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- قمنا بفهم وفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- اختبرنا عينة من تسهيلات التمويل لتحديد مدى ملائمة وتطبيق معايير تحديد المراحل المختلفة.
- حصلنا على عينات من أحدث مراجعة إئتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترض على الوفاء بالتزامات سداد القروض (أصل المبلغ والربح والعمولات) في ضوء جائحة كوفيد-١٩ المستمرة.
- تقييم مدى كفاية المخصصات الإضافية التي تأخذ بالإعتبار نموذج المجموعة للخسائر الإئتمانية المتوقعة لا سيما في ضوء التقلبات في السيناريوهات الاقتصادية الناجمة عن وباء كوفيد-١٩ الحالي والاستجابات الحكومية.
- قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات معايير المحاسبة رقم ٣٠ وأحكام تنظيمات مصرف قطر المركزي المعمول بها.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها)، والتي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي الكامل الذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نعبر عن أي شكل من أشكال تأكيد النتيجة في هذا الشأن.

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

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بالإفصاح عنها في تقريرنا. ليس لدينا ما نصح عنه في تقريرنا في هذا الشأن.

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من جانب مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ كما تم تعديله بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، والنصوص المطابقة للوائح مصرف قطر المركزي، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من التحريفات المادية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

ويكون المسؤولون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمه)

إننا نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

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

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ كما تم تعديله بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
- أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية تتفق معها؛
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات الشركة؛ و
- أنه لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ كما تم تعديله بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ أو نظامها الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

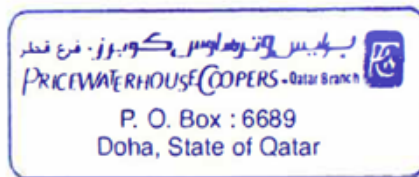
عن برايس واتر هاوس كوبرز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم ١٢٠١٥٥

وله

وليد تهتموني

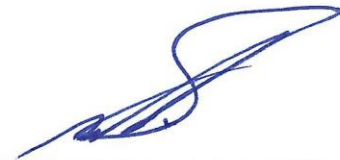
سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٧٠
الدوحة، دولة قطر

١٣ فبراير ٢٠٢٢



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٢,٧٧٦,٤٢٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	٩	الموجودات
١٠,٥٠٨,٠٨١	١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤٠,٥١٣,٩٠٦	٣٧,٠٣٠,٨٨١	١١	أرصدة مستحقة من البنوك
٥,٨٥٢,١٦٣	٧,٢٢٠,١٤٧	١٢	موجودات تمويل
٣٤٤,٩٩٠	٢٦٣,٩٧٢	١٣	استثمارات في أوراق مالية
٧٢٤,٢٦٧	٦٩٧,٤٥٢	١٤	استثمارات في شركات زميلة
٢٤٢,٤١٩	٢٣١,٣٧١	١٥	استثمارات عقارية
٣٥,٩٣١	٤٢,٢٩٣	١٦	موجودات ثابتة
٣١٥,٤٩١	٢٠٩,٥٨٣	١٧	موجودات غير ملموسة
٦١,٣١٣,٦٦٨	٦١,٧٩١,٩٩٥		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣,١٢٨,٤٩٢	٩,٩٢١,٥٤٩	١٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٩٨٥,٢٠٥	٧,٤٢٨,١٨٨	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٦٥,٦٠٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	٢٠	صكوك تمويل
٩٤٣,٦٠٩	٩٧٨,٩٤٥	٢١	مطلوبات أخرى
٢٤,٦٢٢,٩٠٨	٢١,٨٧١,٥٠٤		إجمالي المطلوبات
٢٨,٣٦٧,١٢٤	٣١,٢١٧,٦٨١	٢٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	(أ) ٢٣	رأس المال
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	(ب) ٢٣	احتياطي قانوني
٧٥٠,٨٣١	٨٠٣,٧٢٦	(ج) ٢٣	احتياطي مخاطر
١,٦٥١	٢,٧٦٧	(د) ٢٣	احتياطي القيمة العادلة
٧٩,٥٥٤	٧٩,٥٨٨	(هـ) ٢٣	احتياطيات أخرى
١,٤٣٣,١٠٣	١,٧٥٨,٢٣٢		أرباح مدورة
٦,٢٣١,١٨٦	٦,٦١٠,٣٦٠		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٠٩٢,٤٥٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٢٤	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٨,٣٢٣,٦٣٦	٨,٧٠٢,٨١٠		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٣١٣,٦٦٨	٦١,٧٩١,٩٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٢، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:



د. عبدالباسط أحمد عبدالرحمن الشيبني
الرئيس التنفيذي



د. خالد بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مراقب الحسابات المستقل محدد من صفحة ٥-١
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
١,٨٤٦,٤٧٤	١,٨٣٤,١٢٥	٢٥	إيرادات أنشطة التمويل
٣٩٥,٥٤١	٣٥٣,٥٣٦	٢٦	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
٢,٢٤٢,٠١٥	٢,١٨٧,٦٦١		إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
٢٦٧,٩٠٧	٣١٧,٣٠١		إيرادات رسوم وعمولات
(٦٥,١٩٦)	(٦٧,١٤٦)		مصروفات رسوم وعمولات
٢٠٢,٧١١	٢٥٠,١٥٥	٢٧	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٨,١٨٣	٤١,٩٣٦	٢٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
(٤٢,٦٨٣)	(٢٣,١٠٤)	١٣	الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٢,٤٥٠,٢٢٦	٢,٤٥٦,٦٤٨		إجمالي الإيرادات
(١٧٩,٠٩٩)	(١٧٠,٩٠١)	٢٩	تكاليف الموظفين
(٤٠,٥٤٨)	(٣٥,٠١٠)	١٦ و ١٥	استهلاك وإطفاء
(٢١٢,٥٤٣)	(١٥٦,٨١٦)		مصروفات تمويل
(١٢١,١٩٢)	(١٢١,٦٧٣)	٣٠	مصروفات أخرى
(٥٥٣,٣٨٢)	(٤٨٤,٤٠٠)		إجمالي المصروفات
٥,١٦٣	(٢٨٧)	٥ ب (٤)	صافي (خسائر) / عكس انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك
(١١,١١١)	١,١٧٤		صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(١٠٣,٤٠١)	-	١٤	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات عقارية
(٢٣١,١٧٢)	(٣٧٧,٢٠٣)	١١	صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل
-	(٥٤,٣٤٤)	١٣	صافي خسائر انخفاض القيمة من الاستثمار في شركة زميلة
(٥٦,٤١٥)	١٩,٨٧٢	٥ ب (٤)	صافي عكس / (خسائر) انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
١,٤٩٩,٩٠٨	١,٥٦١,٤٦٠		صافي ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(٥٦٢,٢٠٠)	(٥٥٨,١١٣)	٢٢	العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح
٩٣٧,٧٠٨	١,٠٠٣,٣٤٧		صافي ربح السنة
٠,٥٥	٠,٥٩	٣٣	العائد على السهم
			العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطيات أخرى ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف ريال قطري	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٧٥٠,٨٣١	١,٦٥١	٧٩,٥٥٤	١,٤٣٣,١٠٣	٦,٢٣١,١٨٦	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٣٢٣,٦٣٦
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	١,١١٦	-	-	١,١١٦	-	١,١١٦
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٠٣,٣٤٧	-	١,٠٠٣,٣٤٧
إجمالي الإيرادات والمصروفات المعترف بها للسنة	-	-	-	١,١١٦	-	١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٠٤,٤٦٣	-	١,٠٠٤,٤٦٣
أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٤٩١,٩٥٠)	(٤٩١,٩٥٠)	-	(٤٩١,٩٥٠)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	٣٤	(٣٤)	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية و الرياضية	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٨٣)	(٢٥,٠٨٣)	-	(٢٥,٠٨٣)
اعتماد أرباح على صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)
المحول إلى احتياطي المخاطر	-	-	٥٢,٨٩٥	-	-	(٥٢,٨٩٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٠٣,٧٢٦	٢,٧٦٧	٧٩,٥٨٨	١,٧٥٨,٢٣٢	٦,٦١٠,٣٦٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٧٠٢,٨١٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٦٦٩,٩٨٣	٨٦٦	٧٩,٥٥٣	١,٣٥١,٢٦٠	٦,٠٦٧,٧٠٩	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,١٦٠,١٥٩
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٧٨٥	-	-	٧٨٥	-	٧٨٥
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٩٣٧,٧٠٨	٩٣٧,٧٠٨	-	٩٣٧,٧٠٨
إجمالي الإيرادات والمصروفات المعترف بها للسنة	-	-	-	٧٨٥	-	٩٣٧,٧٠٨	٩٣٨,٤٩٣	-	٩٣٨,٤٩٣
أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	-	-	-	-	(٦٤٣,٣١٧)	(٦٤٣,٣١٧)	-	(٦٤٣,٣١٧)
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	١	(١)	-	-	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية و الرياضية	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٤٣)	(٢٣,٤٤٣)	-	(٢٣,٤٤٣)
اعتماد أرباح على صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)
المحول إلى احتياطي المخاطر	-	-	٨٠,٨٤٨	-	-	(٨٠,٨٤٨)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٧٥٠,٨٣١	١,٦٥١	٧٩,٥٥٤	١,٤٣٣,١٠٣	٦,٢٣١,١٨٦	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٣٢٣,٦٣٦



تقرير مراقب الحسابات المستقل محدد من صفحة ٥-١
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٩٠. ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي الكائن في شارع حمد الكبير بالدوحة و ١٥ فرعاً محلياً. إن أسهم البنك مدرجة للتداول في بورصة قطر.

إن رقم السجل التجاري للبنك هو ١٣٠٢٣. وعنوانه المسجل هو الدوحة، دولة قطر، صندوق بريد ٦٦٤. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة ذات الغرض الخاص و يطلق عليهما معا ("المجموعة")

نسبة الملكية الفعلية	رأس المال ألف ريال قطري	أنشطة الأعمال الرئيسية	بلد التأسيس
٢٠٢٠	٢٠٢١		
-	-	إصدار صكوك	جزر كايمان
-	-	إصدار صكوك	جزر كايمان

إيضاح:

(١) تأسست شركة صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وشركة صكوك رأس المال الإضافي ١ بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في جزر الكايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة، وذلك بغرض إصدار صكوك لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

يعمل البنك في الخدمات المصرفية وأنشطة التمويل والاستثمار وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ووفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٢.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبية المالية (FAS) التي اصدرت من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تعدلت من مصرف قطر المركزي. اعتمدت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ التنفيذ) الذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ورقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"، ويتطلب من البنوك اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) لاتفاقيات إعادة الشراء وإنخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وتم تطبيق التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ ويسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم يتم مصرف قطر المركزي بإصدار تعليمات للبنوك الإسلامية في قطر لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢. المجموعة تنتظر تعليمات صادرة عن مصرف قطر المركزي بهذا الشأن "إرجع لإفصاح ٣ (ه)". وبالنسبة للأمور غير المشمولة بمعايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة توجيهات المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في أوراق مالية المصنفة على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض لمجموعة. وفيما عدا ما تم الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

يتم الإفصاح عن المعلومات حول المجالات الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم ٦.

٣ أهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وقد تم تطبيقها بشكل ثابت من قبل المجموعة باستثناء أثر المعايير المذكورة في إيضاح ٣ (هـ).

(أ) أساس توحيد البيانات المالية

(١) الشركة ذات الغرض الخاص

الشركة ذات الغرض الخاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد البيانات المالية للشركة ذات الغرض الخاص إذا ما تبين، أنه بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص، أن إدارة المجموعة تسيطر على الشركة ذات الغرض الخاص. تشير الظروف التالية إلى الحالات التي يمكن بموجبها للمجموعة من تحقيق السيطرة عليها، من حيث الجوهر، ومن ثم توحيدها:

- يتم القيام بأنشطة الشركة ذات الغرض الخاص بالإنيابة عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص؛
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، مباشرة أو عن طريق إدارة تم تفويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات؛
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص، وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية ناتجة عن أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص؛
- تمتلك المجموعة صلاحيات أن تحتفظ بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

يتم تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عند التأسيس، وفي العادة لا يتم القيام بإجراء إعادة التقييم للتحقق من السيطرة في غياب أي تغييرات في هيكل أو شروط الشركة ذات الغرض الخاص أو القيام بمعاملات إضافية بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص. في العادة لا تؤدي التغييرات اليومية في ظروف السوق إلى إعادة تقييم للسيطرة. برغم ذلك قد تؤدي التغييرات في السوق أحياناً إلى تعديل جوهر العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص وفي مثل هذه الحالة تحدد المجموعة ما إذا كان هذا التغيير يستلزم إعادة تقييم للسيطرة استناداً إلى حقائق وظروف محددة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للسيطرة على الشركة ذات الغرض الخاص عندما تؤدي التصرفات الطوعية للمجموعة مثل تقديم تمويل بمبالغ تزيد عن السيولة المتوفرة أو تقديم شروط خارج تلك الموضوعه أصلاً، أو حدوث تغيير في العلاقة بين المجموعة والشركة ذات الغرض الخاص.

(ب) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها تأثير جوهري. ويعرف التأثير الجوهري بأنه القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

تعد الاعتبارات المتخذة في تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها بمبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر لانخفاض القيمة المتراكمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بالتغييرات في حصتها من الاحتياطي اللاحقة للاستحواذ في حقوق الملكية. تتم تسوية التغييرات المتراكمة اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة مع مساهمتها في الشركة الزميلة أو تزيد عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن المجموعة لا تعترف بأية خسائر إضافية إلا إذا أبرمت المجموعة إتفاقاً قانونياً أو قامت بسداد دفعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل مركز مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال حدوث ذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة كفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للشركة الزميلة وتقوم بإدراج تلك المبالغ في بيان الدخل الموحد.

يتم استبعاد الأرباح من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم استبعاد الخسارة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على انخفاض قيمة أصل محول لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في نفس الظروف. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المخففة للتعديلات في الاستثمار في الشركات الزميلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

تستند حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة على البيانات المالية حتى تاريخ لا يسبق تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأكثر من ثلاثة أشهر، وتم تعديلها لتتفق مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضروريا لضمان توافقها مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

عند فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس والاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف في بيان الدخل الموحد بأي فروقات بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للحصة المتبقية والمتحصلات من استبعاد الاستثمار.

(ج) العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سدادا بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

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

يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل باستخدام أسعار صرف الموجودات والمطلوبات المالية السائدة في نهاية السنة في بيان الدخل الموحد.

تتم ترجمة الاستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. كما يتم ترجمة الأرباح أو الخسائر للسنة باستخدام متوسط أسعار الصرف للسنة. يتم تسجيل خسائر فروق تحويل الاستثمارات في الشركات الزميلة في بند أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية ضمن بيان الدخل الموحد.

(د) استثمارات في أوراق مالية

تشتمل الاستثمارات في أوراق مالية على استثمارات في أدوات فئة الدين وفئة حقوق الملكية والاستثمارات الأخرى.

(١) التصنيف

إن أدوات فئة الدين هي فئة من الاستثمارات، وبموجبها ينشأ عن هيكل المعاملة التزامات نقدية أو غير نقدية. الاستثمارات في أدوات من فئة حقوق الملكية هي استثمارات تشير إلى وجود فائدة متبقية في موجودات المنشأة، بعد خصم كافة المطلوبات والأرصدة المشابهة لحقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وتلك الأدوات الأخرى المنظمة والمصنفة كأدوات حقوق ملكية وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي رقم ٣٣. بينما تمثل أدوات الاستثمار الأخرى أدوات الاستثمار التي لا تستوفي تعريف فئة أدوات من فئة الدين أو أدوات من فئة حقوق الملكية.

التكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالاستثمار بموجب نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بهذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى استحقاق الأداة؛ و
- يمثل الاستثمار إما أداة فئة الدين أو أداة استثمار أخرى والتي تتمتع بعائد فعلي معقول قابل للتحديد.

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حال استيفاء الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق عدم تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات؛ و
- يمثل الاستثمار أداة فئة الدين غير النقدية أو أداة استثمار أخرى تتمتع بعائد فعلي معقول قابل للتحديد.

يتم تصنيف أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة وفقاً للتكلفة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) استثمارات في أوراق مالية (تتمه)

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تتمه)

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان المركز المالي ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل تكوين التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي من ذلك (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تنظر فيها المجموعة عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات وكيفية تقييم أداء الأصل وإبلاغه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المدراء. على سبيل المثال، نموذج العمل لدى المجموعة بالنسبة للاستثمارات هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ومثال آخر على ذلك هو الاستثمار في سندات الدين، والذي يتم الاحتفاظ به من قبل المجموعة كجزء من إدارة السيولة ويتم تصنيفها بشكل عام ضمن نموذج الموجودات المحفوظ بها للتحصيل والبيع.

(٢) الاعتراف والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي: التاريخ الذي تعاقدت فيه المجموعة على شراء أو بيع الأصل، في هذا التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

(٣) القياس

القياس الأولي

يتم القياس الأولي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة، باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة عن عملية الإطفاء والناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات وذلك في بيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من تغيير القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة بشكل منفصل ضمن حقوق الملكية. وعند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وذلك إلى بيان الدخل الموحد، إلا في حالة أدوات من فئة حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بهذا الفرق في بيان التغيرات في حقوق الملكية وليس في بيان المركز المالي في حال إلغاء هذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الاستثمارات، التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو أي طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر، وذلك بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(د) استثمارات في أوراق مالية (تتمه)

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تتمه)

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي لجميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية بحثة ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق لتلك الأداة في تاريخ ختام الأعمال في بيان المركز المالي الموحد. أما بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، تقوم المجموعة بتحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بعد الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية لأداة أخرى مماثلة أو وفقاً لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتقوم المجموعة بتحديد قيم بنود ما في حكم النقد بواسطة خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الربح الحالية للعقود ذات خصائص المخاطر المتماثلة.

(هـ) موجودات تمويل

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

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المراجع (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائد هامش الربح) في أقساط من جانب المراجع على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات ذم المرابحة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، يقوم البنك بتطبيق قاعدة إلزام مُصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أي معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مُصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفاتها بالمواصفات.

المضاربة والمشاركة

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

الإجارة المنتهية بالتملك

تنشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للأصل بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة، يتم تسجيل ذم الإجارة المنتهية بالتملك المدينة بأجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيرادات المؤجلة (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

الاستصناع

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

الوكالة

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالأرصدة المستحقة من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك والمؤسسات المالية وصكوك التمويل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ السداد وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

بالنسبة للبند غير المسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره.

بعد القياس الأولي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

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

تدخل المجموعة في معاملات يحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بسداد تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحويل جميع المخاطر والعوائد بشكل جوهري. يتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "ترتيب مرور" مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام لسداد المدفوعات ما لم تحصل المبالغ المعادلة من الموجودات؛
- محظور عليها بيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي نقد تقوم بتحصيله من الموجودات دون تأخير مادي.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسمم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الاعتيادية ومعاملات تمويل الأوراق المالية والتمويل لأن المجموعة تحتفظ بكافة المخاطر والعوائد على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقًا، وبالتالي فإن معايير إلغاء الاعتراف لم يتم الوفاء بها. وينطبق ذلك أيضًا على معاملات أوراق مالية معينة يحتفظ فيها البنك بربح ثانوي متبق.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتمويلات عندما يتم إطفائها (أي: عند تنفيذ أو إلغاء أو انقضاء الالتزام الوارد بالعقد).

تتم المحاسبة عن المبادلة بين المجموعة ومموليها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهريّة في شروط المطلوبات المالية الحالية، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي، تعتبر مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة لقيمة التدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم أخذ العوامل النوعية الأخرى، مثل العملة التي يتم تقويم الأداة بها والتغيرات في نوع معدل الربح وميزات التحويل الجديدة المرفقة بالأداة والتغيرات في التعهدات. وفي حالة احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المبادلة أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعمل على تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على الأجل المتبقي من الالتزام المعدل.

(٣) التقاص

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

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- إجمالي ارتباطات التمويل المصدرة.

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية) (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

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

(ح) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

تعديل الموجودات المالية

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

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

تعديل المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

(ط) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية و عملات معدنية بالصندوق وأرصدة محتفظ بها لدى مصرف قطر المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة شهور أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ي) أدوات إدارة المخاطر

تدخل المجموعة في أدوات المشتقات المالية الإسلامية لإدارة التعرض لمخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك وعد لشراء/ بيع العملات من جانب واحد. ويتم تحويل هذه المعاملات وفقاً لأسعار الصرف السائدة.

(ك) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية المحتفظ بها للإيجار أو لزيادة رأس المال بالتكلفة بما في ذلك المبلغ النقدي المعادل المدفوع أو القيمة العادلة للمقابل النقدي الأخر المدفوع لاقتناء أصل ما عند الاقتناء أو الإنشاء. يتم تخصيص الاستهلاك بشكل منهجي لتكلفة الاستثمارات العقارية على مدى العمر الإنتاجي. ويتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

سيتم إضافة النفقات الرئيسية التي تتكبدها المنشأة والمتعلقة بالإضافات والتحسينات بعد الاستحواذ عليها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن تزيد هذه النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة من الاستثمار العقاري. ومع ذلك، إذا لم يكن من المتوقع حدوث مثل هذه المنافع الاقتصادية، فإن المنشأة سوف تعترف بهذه النفقات في بيان الدخل الموحد في السنة المالية التي تم تكبدها فيها، مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

يتم الاعتراف باستهلاك الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الاستثمارات العقارية نظراً لأن ذلك يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل، على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية المقدرة. لا يتم حساب استهلاك للأراضي والأعمال قيد التنفيذ.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والمقارنة هي كالآتي:

سنة	المباني
٢٠	تجهيزات و تراكيبات
-٥	٧

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية إذا تم استبعادها أو عندما يكون العقار غير مستغل بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منه من الناحية الاقتصادية عند استبعاده. سيتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد باعتبارها الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، وسيتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في السنة الاستبعاد أو التصرف مع الأخذ بعين الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار.

(ل) الموجودات الثابتة

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات. وتتضمن تكلفة الموجودات المنشأة ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة تشغيلية للاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإعادة المواقع التي وضعت فيها الموجودات إلى طبيعتها ورسملة تكاليف التمويل.

يتم رسملة البرامج المشتراة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات الصلة كجزء من المعدات ذات الصلة.

في حال تضمن أحد بنود الموجودات الثابتة عناصر أساسية لها أعمار إنتاجية مختلفة، يجب تسجيلها كبنود منفصلة (عناصر أساسية) من الموجودات الثابتة.

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ل) الموجودات الثابتة (تتمة)

(٢) التكاليف اللاحقة

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنة المقارنة:

سنوات

٢٠

٥-٣

٧-٥

٥

المباني

معدات تقنية المعلومات

تجهيزات وتركيبات

مركبات

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

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة في بيان الدخل عند تكبدها.

(م) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم إقنتاؤها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. الموجودات غير الملموسة التي تم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، لا يتم رسملتها ويتم إظهار النفقات في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبد النفقات فيها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما بأنها محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحتري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لأصل ما غير ملموس ذي عمر إنتاجي محدد في كل سنة مالية. وتسجل التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو في النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو مناسب، وتعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد في فئة المصروفات بما يتوافق مع طبيعة الأصل غير الملموس.

لا يتم حساب إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية غير محددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحتري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدعوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

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

برمجيات

محددة (٥ سنوات)

الأعمار الإنتاجية

يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها

طريقة الإطفاء المستخدم

مقتناة

تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخلياً

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالشهرة. أما فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير لاستبيان وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إن لم يتم الاعتراف بأي خسائر من انخفاض القيمة.

(س) حسابات العملاء الجارية

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. ويتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. وفي نهاية كل تقرير سنوي، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

(ع) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

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

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ف) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

(ص) صكوك تمويل

يمثل تمويل الصكوك المساهمة مشتركة في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات تحمل ربحاً نصف سنوي ثابت وتستحق بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار. يتم الاعتراف بهذا الربح على نحو دوري وحتى تاريخ الإستحقاق. يتم اثبات الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف هذه الصكوك كبند منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن بند "صكوك تمويل".

(ق) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

إن الصكوك التي تصدرها المجموعة والتي تكون دائمة، غير مضمونة وثانوية لأسهم حقوق الملكية العادية والتي تعتبر توزيعات الأرباح لها غير تراكمية و يتم إقرارها من قبل الإدارة يتم الاعتراف بها كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم دفع الأرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم الدفع. ليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت.

تتكبد المجموعة تكاليف مختلفة في إصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور في الفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى والمبالغ المدفوعة للمستثمرين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من الخبراء، وتكاليف الطباعة ورسوم الطابع. يتم احتساب تكاليف المعاملة لمعاملة حقوق الملكية كخصم من حقوق الملكية إلى الحد الذي تكون فيه التكاليف الإضافية مرتبطة مباشرة بمعاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها. يتم الاعتراف بتكاليف معاملة حقوق الملكية التي يتم التخلي عنها كمصروفات.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في القيمة بعد الإعلان عن توزيع الأرباح من حيث الإتفاق مع حاملي الصكوك واستيفاء المتطلبات التنظيمية بسبب الميزة غير التراكمية لأرباحهم.

(ر) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام قانوني أو استدلال على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة والذي يمكن تقديره بشكل موثوق، وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ش) منافع الموظفين

(١) لوائح الاشتراكات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكاتها في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقا لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. وليس لدى المجموعة أي التزامات أخرى بالسداد بعد سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات عند حلول موعد استحقاقها.

(٢) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ترصد المجموعة مخصصا لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسات المجموعة. وتحتسب المكافأة بناء على راتب الموظف وفترة خدمته في تاريخ بيان المركز المالي.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على أساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذه المبالغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الإلتزام بصورة موثوق بها.

(ت) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أداة حقوق الملكية وذلك من القياس الأولي لأداة حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

(ث) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلا للتحديد تعاقديا ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. وعندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه، يتم الاعتراف به عندما يكون التحقق مؤكدا على نحو معقول أو عند تحققه فعليا. يتم استبعاد الدخل المتعلق بالحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

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

في حالة خسارة رأس المال قبل البدء في الأعمال دون إهمال أو تقصير من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة ويتم التعامل معها كخسائر للمجموعة. وفي حالة الإنهاء أو التسييل، فإن الجزء غير المدفوع من قبل المضارب يتم الاعتراف به كذمم مدينة مستحقة من المضارب.

المشاركة

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

الإجارة المنتهية بالتملك

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

الوكالة

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

الاستصناع

يتم الاعتراف بالإيراد وهامش الربح في بيان الدخل الموحد للمجموعة وفقا لطريقة نسبة الإنجاز وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكاليف التقديرية للمجموعة. وتعتبر المجموعة بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقعها.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ث) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية
يتم الاعتراف بالإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم الودائع ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. ويكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ جميع الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. ويتم تحديد الإجراءات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. ويستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة التي تم استلامها من الأطراف الأخرى.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متما لمعدل الربح الفعلي على الأصل المالي المسجل بالتكلفة المضافة في قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. ويتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(خ) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لمساهمي المجموعة بعد خصم الربح المستحق للضمان المؤهلة ك رأس مال إضافي على العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة وفقاً لآثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(د) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يحقق منها إيرادات ويتكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (كونه صانع القرار الرئيسي حول أنشطة التشغيل) وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(ض) الأرباح المحظورة وفقاً للشريعة

تلتزم المجموعة بتجنب الاعتراف بأي إيرادات يتم الحصول عليها من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، يتم إدراج جميع الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة في حساب خيري حيث تستخدم المجموعة هذه الأموال لأغراض خيرية كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

(ظ) الضمان المعاد حيازته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد الموجودات المالية ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمتها العادلة، ويتم المحاسبة عنها بما يتماشى مع سياسة المجموعة الخاصة بالاستثمارات العقارية.

(أ) نتم الوكالات الدائنة

تقبل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الاتفاق على العائد المستحق للعملاء. لا يوجد أي قيود على المجموعة لاستخدام الأموال التي وردت في إطار اتفاقيات عقود الوكالة. تسجل قيمة نتم الوكالات الدائنة بالتكلفة إضافة إلى الأرباح المستحقة.

(أب) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويلات

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

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تتطلب من جهة إصدارها أن تسدد مدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تكبدها بسبب عدم وفاء مدين في سداد الدفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن العملاء وذلك لضمان التمويلات وأرصدة السحب على المكشوف وسواها من التسهيلات البنكية الأخرى.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أب) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويلات (تتمة)

يتم الاعتراف مبدئياً بالضمانات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، باعتبارها علاوة مستلمة في تاريخ منح الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان المالي. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب الأعلى من بين:

- قيمة مخصص الخسارة (المحتسب وفقاً للإيضاح ٥ (ب٢))؛ أو
- العلاوة المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدخل المعترف به.

ويتم تحديد هذه التقديرات بناء على الصفقات المماثلة والخسائر المتكبدة تاريخياً مدعومة بأحكام الإدارة.

يتم تحويل أي زيادة في مطلوبات الضمانات إلى بيان الدخل الموحد. ويتم تسجيل إطفاء علاوة الإصدار المستلمة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات رسوم وعمولات".

يتم قياس ارتباطات التمويلات المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو مبين بالإيضاح ٥ (ب٢)). لم تقدم المجموعة أي ارتباط لتقديم التمويلات بسعر ربح أقل من السوق، أو التي يمكن تسويتها بالأساس نقداً أو عن طريق تسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة ضمن المخصصات. أما بالنسبة للعقود التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب والتي لا تستطيع المجموعة بشكل منفصل تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الارتباط غير المسحوب بشكل منفصل عن تلك الخسائر الناشئة من عنصر التمويل، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة الخاصة بالتمويل. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن المخصصات إلى الحد الذي تتجاوز فيه خسائر الائتمان المتوقعة مجتمعة القيمة الدفترية الإجمالية للتمويل.

(أج) المطلوبات المحتملة

تتضمن المطلوبات المحتملة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتزامات المجموعة فيما يتعلق بتعهدات أحادية الجانب لشراء/ بيع عملات وغيرها. ولا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في بيان المركز المالي الموحد، ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ما لم تكن بعيدة.

(أد) أرقام المقارنة

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

(أه) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة

(١) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة يسري مفعولها كما في ١ يناير ٢٠٢١

خلال الفترة، طبقت المجموعة المعايير و التعديلات التالية على المعايير لإعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار المحاسبي رقم ٣٢ إجازة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ في عام ٢٠١٩. يحسن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ ويحل محل المعيار المحاسبي المالي ٨ - الإجازة والإجازة المنتهية بالتمليك الذي أصدر بالأصل في عام ١٩٩٧. ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف المعاملات من نوع الإجازة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، في كل من صفة المؤجر والمستأجر.

يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميماً رقم ٢٠٢١/٠٠١٢٩١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١، يطلب فيه من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم الأثر لإعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ على البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأي مؤشرات أخرى ذات صلة والنسب التنظيمية. تعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمتطلبات مصرف قطر المركزي. سيتم تنفيذ المعيار بما يتماشى مع تعليمات مصرف قطر المركزي.

قائمة المجموعة بتحضير تقرير حول أثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٣٢ وتم تقديم التقرير لمصرف قطر المركزي. وفقاً للتقرير، كانت المجموعة ستعترف بموجودات حق الانتفاع وصافي التزام إجازة بمبلغ ٦١,٨ مليون ريال قطري و ٦١,٨ مليون ريال قطري على التوالي كما في ١ يناير ٢٠٢١. وبمبلغ ٤٤,٧ مليون ريال قطري و ٤٤,٧ مليون ريال قطري على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن التأثير على بيان الدخل للفترة غير جوهري بالنسبة لعمليات المجموعة.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تتمه)

(أه) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة (تتمه)

(١) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة يسرى مفعولها كما في ١ يناير ٢٠٢١ (تتمه)

إصلاح معدل الإقراض بين البنوك (آيبور)

بعد تبعات الأزمة المالية، أصبح إصلاح واستبدال أسعار الفائدة المعيارية مثل سعر لبيور بالدولار الأمريكي وغيره من الأسعار المعروضة بين البنوك ("آيبور") أولوية بالنسبة للجهات الرقابية العالمية. لا يزال هناك بعض الشكوك بشأن توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

قدمت تعديلات "المرحلة ١" إعفاء مؤقتاً من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح آيبور. لم يكن للإعفاءات تأثير جوهري على المجموعة حيث لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض للتحوط المادي.

علاوة على ذلك، تم تطبيق "المرحلة الثانية" من التعديلات على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، والتي تتطلب، بالنسبة للأدوات المالية المقاسة باستخدام قياس التكلفة المطفأة (أي الأدوات المالية المصنفة على أنها التكلفة المطفأة وموجودات الديون المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى)، تنعكس التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة من خلال تعديل سعر الفائدة الفعلي. لا يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر فورية. لا تنطبق هذه الوسيلة إلا على التغييرات التي يتطلبها إصلاح معيار سعر الفائدة، وهذا هو الحال إذا، فقط إذا كان التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار سعر الفائدة والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة).

عندما لا يفي بعض التغيير أو كله في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والمطلوبات المالية بالمعايير المذكورة أعلاه، يتم تطبيق الوسيلة العملية المذكورة أعلاه أولاً على التغييرات المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك تحديث الأداة معدل الفائدة الفعلي. يتم المحاسبة عن أي تغييرات إضافية بالطريقة العادية (أي، يتم تقييمها للتعديل أو الاستبعاد، مع الاعتراف بأرباح / خسائر التعديل الناتجة مباشرة في الربح أو الخسارة عندما لا يتم استبعاد الأداة).

لم يكن تأثير الإصلاح أعلاه جوهرياً على البيانات المالية للمجموعة.

المعيار المحاسبي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٨. ويحل هذا المعيار إلى جانب المعيار المحاسبي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالأعباء" محل المعيار المحاسبي رقم ١١ السابق "المخصصات والاحتياطيات". ولم يكن لهذا المعيار أي تأثير مادي عند تطبيقه.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرون الذين يجنون الربح ويتكبدون الخسارة، من المؤسسات المالية الإسلامية ("المؤسسات"). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطيات المخاطر بما يتماشى مع أفضل ممارسات التقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار الاحتفاظ باحتياطيات مخاطر كافية لحماية مصالح أصحاب المصلحة في الربح والخسارة خاصة ضد المخاطر المختلفة بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والاستثمار في الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية المحولة لحاملي حقوق الملكية.

(٢) معايير وتعديلات على المعايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها ليست سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية لفترات التقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. ويتم حالياً تقييم هذه المعايير من قبل إدارة المجموعة للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط" في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الوعد والخيار والتحوط للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، يهدف هذا المعيار إلى تقديم مبادئ محاسبية لمعاملات التحوط والتي عادة ما تستند إلى الوعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهما.

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار. وسوف تقوم المجموعة بتطبيق هذا المعيار الجديد في تاريخ سريانه.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة/ مخصصات الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٤٢٧,٣٩٦	-	٨١,٩٧٣	١٣,٣٤٥,٤٢٣	أرصدة مستحقة من البنوك
٧,١٩٩,٧٩٥	١٣,٥٠٩	١٨٥,٨٥٦	٧,٠٠٠,٤٣٠	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٢٩٤,٥٤١	٩٨٠,٩٣٩	٣,٣٦٢,٠١٨	٣٣,٩٥١,٥٨٤	موجودات تمويل*
١٤,٣٥٥,٩١٢	٦,٦٣٤	٤٤١,١١٤	١٣,٩٠٨,١٦٤	التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٧٣,٢٧٧,٦٤٤	١,٠٠١,٠٨٢	٤,٠٧٠,٩٦١	٦٨,٢٠٥,٦٠١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٥٠٨,٨٥٤	-	٤,٦٢٥	١٠,٥٠٤,٢٢٩	أرصدة مستحقة من البنوك
٥,٧٩٨,٤٩٠	١٣,٥١٦	١٨٤,٨٣٧	٥,٦٠٠,١٣٧	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
٤١,٣٨١,٨٣٤	٦٤٥,٥٦٢	٣,٣٢٠,٨٧٢	٣٧,٤١٥,٤٠٠	موجودات تمويل*
١٣,٢٦٦,٠٦٤	١٣,٥٦٢	٤٢٨,٥١٧	١٢,٨٢٣,٩٨٥	التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٧٠,٩٥٥,٢٤٢	٦٧٢,٦٤٠	٣,٩٣٨,٨٥١	٦٦,٣٤٣,٧٥١	الإجمالي

*صافي الأرباح المؤجلة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة

٥ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمرًا أساسيًا لنجاح المجموعة، ويتم الاعتراف بها كمفتاح في النهج العام للمجموعة تجاه إدارة الاستراتيجية. لدى المجموعة ثقافة مخاطر قوية ومنضبطة حيث تقع مسؤولية إدارة المخاطر بالمشاركة على عاتق جميع موظفي المجموعة. لدى المجموعة هيكل جيد لإدارة المخاطر، مع وجود مجلس إدارة مشارك بشكل نشط ويدعمه فريق إدارة تنفيذي ذو خبرة.

يعتمد إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة ضمن النموذج؛

- خط الدفاع الأول (يتكون عادة من خطوط الأعمال ومعظم مهام الشركات)
- خط الدفاع الثاني (يتكون عادة من مهام الرقابة مثل إدارة مخاطر المجموعة، التزام المجموعة، وإدارة مالية المجموعة)
- خط الدفاع الثالث (يتكون عادة من التدقيق الداخلي)

تتمثل الموجودات والمطلوبات الرئيسية للمجموعة في الأدوات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية وموجودات التمويل وغيرها من الموجودات المالية.

تشتمل المطلوبات المالية على الحسابات الجارية للعملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية و صكوك تمويل. تشتمل الأدوات المالية أيضاً على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات المحتملة والارتباطات المدرجة في بنود خارج بيان المركز المالي.

تتعرض المجموعة إلى المخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل؛ و

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ أساساً من موجودات التمويل للمجموعة والمبالغ المستحقة من البنوك واستثمارات في أوراق الدين وبعض التعرضات خارج بيان المركز المالي.

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

(١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التقديرات لاحتمال حدوث عدم الانتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها ولارتباطات عدم الانتظام بين الأطراف المقابلة. تقيس المجموعة خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام والخسارة بافتراض عدم الانتظام. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ (ب) لمزيد من التفاصيل.

تصنيف مخاطر الائتمان (باستبعاد الأرصدة مع وزارة المالية)

تستخدم المجموعة تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عدم انتظام الأطراف المقابلة كل على حدة. تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة. ويتم إدخال معلومات المدين والتمويل المحصل في وقت التطبيق (مثل الدخل القابل للاستبعاد لتعرضات الأفراد ومعدل الدوران ونوع الصناعة لتعرضات المؤسسات) وذلك في نموذج التصنيف. ويتم استكمال ذلك بالبيانات الخارجية مثل معلومات درجة الائتمان لدى وكالة التصنيف الائتماني لكل مدين على حدة. بالإضافة إلى ذلك، تمكن النماذج الخبير المسؤول عن مخاطر الائتمان من إبداء رأيه عن مخاطر الائتمان بحيث يتم إدخال هذا الرأي في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي لكل تعرض. وهذا من شأنه أن يسمح لإدخال اعتبارات قد يتم التقاطها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

يتم معايرة درجات الائتمان في حالة زيادة مخاطر عدم الانتظام بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى. فعلى سبيل المثال، يعني ذلك أن احتمالية عدم الانتظام للدرجات الاستثمارية أقل من احتمالية عدم الانتظام لدرجات المخاطرة.

فيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من أنواع المحفظة التي تملكها المجموعة:

الأفراد

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، بالنسبة للأفراد، يتم مراقبة سلوك المدين في السداد على أساس دوري.

الشركات

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى المدين. و يقوم مدير العلاقات بدمج أي معلومات/ تقييمات الائتمان المحدثة أو الجديدة في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمدين كل عام من مصادر مثل البيانات المالية العامة. ويحدد ذلك التصنيف الائتماني الداخلي المحدث واحتمالية عدم الانتظام.

الخزينة والاستثمار

بالنسبة لسندات الدين في محفظة الخزينة، يتم استخدام درجات التصنيف الخارجية المعتمدة لدى وكالات التصنيف الخارجية. ويتم مراقبة وتحديث هذه الدرجات الائتمانية المنشورة باستمرار. يتم تحديد احتمالية عدم الانتظام المرتبطة بكل درجة على أساس معدلات عدم الانتظام المحققة خلال الأشهر الـ ١٢ السابقة، وفقاً لما تم نشره من قبل وكالة التصنيف.

طريقة التصنيف لدى المجموعة تتكون من ١٠ مستويات تصنيف. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات عدم الانتظام، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيفات الخاصة بتمويل الأصول المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كم يلي:

موجودات التمويل	الدين المدرجة	استثمارات	التعرضات خارج	أرصدة مستحقة	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	بيان المركز المالي	من البنوك	٢٠٢٠	٢٠٢١
			التعرضات خارج	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
درجة التصنيف						
AAA إلى AA-	٤,٦١٤,٢٠٢	٥,١٩٤,٩٩٣	٢,٧٢٠,٨١٦	٧٦٤,٦٦٢	١٣,٢٩٤,٦٧٣	١٧,٣١٥,٢٦٠
A+ إلى A-	٣,٩٢٨,٣٠٣	١,١٥٢,٣٥٥	٥٩٦,٤٦٦	١١,٤٢٩,٧٤٦	١٧,١٠٦,٨٧٠	١٤,٣٨٩,٥٨٠
BBB إلى BBB-	١٥,١٠٥,٣٤١	١١٠,٦٣١	١,٩٦١,٤١٤	١,١٦١,٩٦١	١٨,٣٣٩,٣٤٧	١٢,٧٧٨,٠١٣
BB+ إلى B-	١٠,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٩,٥٥٤	٧,٠٦٢,٨١٩	٢٥,٦١٤	١٨,٢٤٥,٠٢٥	١٤,٨٩٧,١٢٤
CCC+ إلى CCC-	٣,٨١٢,٧٠٥	١٣,٣٤٥	١,٩٥٨,٩٨٥	-	٥,٧٨٥,٠٣٥	١١,٤٦٩,٧٠٣
Ca	٣٢٤,٦٨٤	-	٤٨,٧٧٨	-	٣٧٣,٤٦٢	٣٠٥,٠٧٤
C	١٣٤,٤٢١	-	٣٦٠	-	١٣٤,٧٨١	١٢٥,٣٣٢
D	٩٣٩,١٤٤	-	٦,٢٧٤	-	٩٤٥,٤١٨	٦٢٦,٦٩١
الإجمالي*	٣٩,٣٤٥,٨٣٨	٧,١٤٠,٨٧٨	١٤,٣٥٥,٩١٢	١٣,٣٨١,٩٨٣	٧٤,٢٢٤,٦١١	٧١,٩٠٦,٧٧٧

* الإجمالي مع استبعاد الأرباح المستحقة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجمالية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة

(٢) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة [١- سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفراً) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي، أو ٢- أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) أو ٣- موجودات مالية أخرى قد تصنفها المجموعة على هذا النحو بعد الحصول على خطاب من المصرف بعدم الاعتراض في تاريخ التقرير]. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا وتحتسب الأرباح على مجمل القيمة الدفترية للأصل (أي: دون خصم مخصص الائتمان). وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر المحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير. وليس من المتوقع حدوث عجز نقدي على مدار فترة ١٢ شهرا غير أن خسارة الائتمان بكاملها على الأصل موزونة على أساس احتمال حدوث خسارة في فترة الـ ١٢ شهرا المقبلة.

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد -منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات مصرف قطر المركزي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين بما في ذلك الأرباح المحسوبة عليها، وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحول.

يتمثل المفهوم السائد في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في وجوب مراعاة المعلومات المستقبلية. ويشتمل قسم "المعلومات المستقبلية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة" على وصف عن كيفية قيام المجموعة بدمج ذلك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات الائتمان منخفض القيمة هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بها دائماً على أساس عمر الدين (المرحلة ٣).

كما يتم تقديم شرح إضافي لكيفية تحديد المجموعة للمجموعات المناسبة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي (راجع القسم "تجميع الأدوات وفقاً للخسائر المقاسة على أساس جماعي").

يلخص الجدول التالي متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠ (بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات الائتمان المنخفض القيمة):

التغير في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف الأولي

المرحلة ١ (الاعتراف الأولي)	المرحلة ٢ (زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي)	المرحلة ٣ (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية)
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدها المجموعة في معالجة متطلبات المعيار:

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك التحليل الكمي والنوعي أو تحليل التوقف عن السداد بناء على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

المعايير النوعية:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المدين يفي بواحد أو أكثر من المعايير التالية:

- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد الأجل الممنوحة
- التحميل على المدى القصير

بالنسبة لمحافظ الشركات والخزينة، إذا كان المدين في حالة تحت الملاحظة و/ أو كانت الأداة تلبى واحد أو أكثر من المعايير التالية:

- تغييرات عكسية جوهرية في الأعمال والظروف المالية و/ أو الظروف الاقتصادية التي يعمل فيها المدين
- التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة
- التغييرات الفعلية أو التغييرات العكسية المتوقعة الجوهرية في النتائج التشغيلية للمدين
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر عدم الانتظام
- علامات مبكرة على مشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين/ التمويلات

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس مخاطر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لكافة تمويلات الأفراد التي تحتفظ بها المجموعة. فيما يتعلق بالأدوات المالية للشركات والخزينة، حيث يتم استخدام حالة "تحت الملاحظة" لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. ويتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

التوقف عن السداد

يمكن تطبيق التوقف عن السداد عند تأخر المدفوعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً مع تقديم معلومات معقولة لدعم استخدام فترات تأخير أطول والتي لا تزيد عن ٦٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الاعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة لأي من أدواته المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

• تعريف عدم الانتظام والموجودات منخفضة القيمة الائتمانية

تعرف المجموعة الأداة المالية باعتبارها في حالة عدم انتظام، والذي يتماشى تماماً مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

يكون المدين متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد مدفوعاته التعاقدية.

المعايير النوعية

يستوفي المدين معايير عدم احتمال السداد، والذي يشير إلى أن المدين في حالة صعوبة مالية جوهرية. ويوضح التالي حالات على هذا الأمر:

- المدين في حالة تحمل على المدى الطويل
- تسر المدين
- المدين في حالة مخالفة للتعهد (التعهدات) المالي (المالية)
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية
- إجراء امتيازات من قبل الممول وترتبط بالصعوبة المالية للمدين
- احتمال قيام المدين بإشهار إفلاسه
- يتم شراء أو إنشاء موجودات مالية بخصم كبير والذي يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة وهي متوافقة مع تعريف عدم الانتظام لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف عدم الانتظام بشكل ثابت على نموذج احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام في كل حسابات الخسارة المتوقعة للمجموعة.

لا تعد الأداة المالية في حكم عدم الانتظام (أي أنها تعافت) عندما لم تعد تفي بأي من معايير عدم الانتظام لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة اثني عشر شهراً على أساس التحليل الذي يعتبر احتمال وجود أداة مالية يعود إلى وضع عدم الانتظام بعد التعافي باستخدام مختلف تعريفات التعافي المحتملة.

• قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدار عمر الدين بناء على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام، المحددة كالتالي:

- تمثل احتمالية عدم الانتظام مدى احتمال عدم التزام المدين بالوفاء بتعهداته المالية (حسب "تعريف عدم الانتظام وانخفاض القيمة الائتمانية" الوارد أعلاه)، إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمالية عدم الانتظام لمدة ١٢ شهراً)، أو على مدار عمر الدين المتبقي للالتزام.
- يعتمد التعرض عند عدم الانتظام على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت عدم الانتظام، على مدى الـ ١٢ شهراً القادمة أو على مدار عمر الدين المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، تدرج المجموعة الرصيد المسحوب الحالي علاوة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدية الحالي بحلول وقت عدم الانتظام، في حال حدوث ذلك.
- تمثل نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام توقعات المجموعة بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض لعدم الانتظام. تختلف نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الأخر. يتم التعبير عن نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بأنها نسبة الخسارة المثوية لكل وحدة من التعرض في وقت عدم الانتظام (التعرض عند عدم الانتظام).

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمالية عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمالية الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منظم في شهر سابق).

يتم وضع احتمالية عدم الانتظام على مدار عمر الدين من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمالية عدم الانتظام لمدة ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات عدم الانتظام في المحفظة من نقطة الاعتراف الأولي على مدار أعمار التمويلات. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو نفسه عبر جميع الموجودات داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند عدم الانتظام على مدى ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات وسداد التمويلات دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المدين على أساس ١٢ شهراً أو مدى عمر الدين. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المدين.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت عدم الانتظام. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات عدم الانتظام الأخيرة للمجموعة.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام لمدة ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة عدم الانتظام. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المدينين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وسعر الديون المتعاقد عليها.

يتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام على مدى ١٢ شهرا وعلى مدار عمر الدين. وتفاوت هذه الافتراضات وفقا لنوع المنتج. يرجى الرجوع إلى قسم "المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة" لشرح المعلومات المستقبلية وإدراجها في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد جدول استحقاق حالات احتمالية عدم الانتظام وكيفية تغيير قيم الضمانات... الخ وذلك على أساس ربع سنوي.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال سنة التقرير.

يتضمن تقييم كل من الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام باختلاف الأدوات المالية. ويتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق الاقتصاد في المجموعة على أساس دوري وتقديم أفضل تقدير للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة.

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق الاقتصاد في المجموعة أيضاً سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات أوزان الترجيح. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية عدم الانتظام على مدار عمر الدين وفقا لكل أساس والسيناريوهات الأخرى، مضروبة في سيناريو ترجيح الأوزان ذي العلاقة، جنبا إلى جنب مع مؤشرات النوعية والتوقف عن السداد (أنظر قسم "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان").

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تأخذ المجموعة في اعتباره كل العوامل المتغيرة في الاقتصاد الكلي من أجل إظهار هذه العوامل في معلومات احتمالية عدم الانتظام والتعرض عند عدم الانتظام ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام المستقبلية، وسوف يعتمد هذا كله على مؤشرات الاقتصاد الكلي المحلية والمؤشرات العالمية، وكذلك النهج الشخصي تجاه هذه المؤشرات. قد تنعكس عوامل الاقتصاد الكلي أيضاً في نظام التصنيف مع الأخذ في الاعتبار القطاعات الاقتصادية والتأثيرات الاقتصادية ذات الصلة.

تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي عوامل ذات صلة بالاقتصاد الواسع على المستوى العالمي و /أو الوطني، وفي هذه الحالة، ستؤثر على الاقتصاد القطري، وبالتالي النظام المصرفي.

يمكن أن تؤثر عوامل الاقتصاد الكلي على المدينين أو سلوك الدفع للوفاء بالالتزامات. تستعين المجموعة بأحكام مستمدة من الخبرة الإدارية في تقييم تأثير عوامل الاقتصاد الكلي هذه على قطاعات مختلفة، بالإضافة إلى تكوين تلك التأثيرات تجاه استراتيجية المجموعة.

سيتم إجراء المزيد من المراجعات المتكررة للافتراضات الاقتصادية المتغيرة في حالة حدوث أي تغييرات هامة في المتطلبات التنظيمية أو الظروف الاقتصادية أو استراتيجية أعمال المجموعة أو أي تغييرات أخرى في العوامل الداخلية والخارجية التي قد تؤثر بشكل جوهري على المجموعة.

تضع المجموعة في الاعتبار الأمور التالية باعتبارها من متغيرات الاقتصاد الكلي الأكثر جوهرية:

- إجمالي الناتج المحلي: يشير إلى حجم الاقتصاد. سوف توفر التوقعات المستقبلية لإجمالي الناتج المحلي المعلومات التنبؤية بشأن الحجم المتوقع للاقتصاد، علاوة على الإشارة إلى التوسع أو الانكماش الاقتصادي. يمكن أيضاً استخدام مستوى إجمالي الناتج المحلي كمؤشر لتوقع الأرباح والإيرادات للعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- سعر النفط: وبالنظر إلى أن اقتصاد قطر يعتمد بشكل رئيسي على قطاع النفط والغاز، فإن هذا المؤشر يمثل القاعدة الرئيسية لاقتصاد قطر.
- التضخم: هو المعدل الذي يقيس مستوى السعر العام للسلع والخدمات ويعكس أيضاً القوة الشرائية. قد يؤدي هذا السيناريو إلى زيادة احتمال الحصول على تمويل في ظل تعرض الأفراد لانخفاض في قدرتهم الشرائية، والعكس صحيح.
- استعرضت المجموعة الأثر المحتمل لتفشي كوفيد - ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء المعلومات المتاحة علاوة على ذلك، قامت المجموعة بتحديث النظرة المستقبلية لاحتمالية عدم الانتظام بناء على البيئة الاقتصادية الحالية والمتوقعة مستخدماً نموذج السيناريوهات التشاؤمية القائمة على سيناريوهات انتعاش أو كما تسمى بـ (U-shaped and V-shaped). وقامت المجموعة أيضاً بتحليل مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال التركيز على تحليل القطاع الاقتصادي حسب التصنيف باستخدام كل من المنهج التنافسي وتجربة المجموعة الخاصة. إن النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية الكلية في دولة قطر والتي تشمل (أ) متوسط سعر برميل النفط السنوي والذي يعادل ٥٢,٥ دولار أمريكي في ٢٠٢١، و٥٢,٥٩ دولار أمريكي في ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: سعر برميل النفط ٤٥ دولار: ٥٢,٢ دولار للبرميل). (ب) الناتج المحلي الإجمالي لسنة ٢٠٢١ يعادل ٥٢٢ مليار ريال قطري (نسبة نمو - ١,٩٥٪)، و٥١٦ مليار ريال قطري في ٢٠٢٢ (نسبة نمو تعادل ١,١٧٪). (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: الناتج المحلي الإجمالي ٦٣٩ مليار ريال قطري: ٢٠٢٠ نسبة نمو تعادل -٤,٣٪). (٢٠٢١: ٦٢٦ مليار ريال قطري ٢٠٢١ (نسبة نمو تعادل -١,٩٥٪). (ج) التضخم في ٢٠٢١ - ١,٤٩٪ و ١,٣٤٪ في ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر - ١,٢٪: ٢٠٢٠، ١,٤٩٪: ٢٠٢١) (د) إنفاق الحكومة (بدون النفقات الرأس مالية) تعادل ١٠٣,٤ مليار ريال قطري في ٢٠٢١، ١٠٦,٦ مليار ريال قطري في ٢٠٢٢. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٧,٧ مليار ريال قطري: ٢٠٢٠، ١٠٣,٤ مليار ريال قطري: ٢٠٢١). تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على متوسط الوزن المرجح لثلاث سيناريوهات: الأساسي، المتشائم، وشديد التشائم بوزن ٥٠٪، ٢٥٪، ٢٥٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٠٪ للأساسي، ٢٥٪ للساي و ٢٥٪ للأوضاع المتحسنة). بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد-١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعله من الصعب إظهار التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. وعلى الرغم من ذلك، وإدراكاً من المجموعة بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي الفيروس تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي، فقد قامت المجموعة بتقييم تأثير الزيادة في احتمالية السيناريو المتشائم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان

• الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الائتمانية للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

يمثل الإيضاح ٤ أ و ب ١ أعلاه أسوأ سيناريو يمكن أن تتعرض له المجموعة من مخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للخطر المبين في الإيضاح (٤ أ) يقوم على أساس صافي القيم الدفترية كما ورد في بيان المركز المالي الموحد، باستبعاد الأرصدة لدى وزارة المالية ومصرف قطر المركزي، في حين أن التعرضات الواردة بالإيضاح ب ١ تمثل ما قبل خصم مخصصات الخسارة.

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالضمان المالي الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن للمجموعة دفعه في حالة طلب الضمان. أما الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بارتباط التمويل فيمثل المبلغ الكامل للارتباط. وفي الحالتين، يكون الحد الأقصى لمخاطر التعرض أكبر بكثير من المبلغ المعترف به كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها شيوعاً هو قبول ضمانات للأموال المدفوعة مقدماً. ولدى المجموعة سياسات داخلية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها كجزء من عملية إنشاء التمويل. ويتم مراجعة هذا التقييم بشكل منتظم. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها:

- بالنسبة لتمويلات الأفراد، مرهونة من خلال الرواتب.
- بالنسبة للتمويل التجاري وتمويل الشركات، الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والنقد والأوراق المالية.
- بالنسبة لتمويلات العقارات، الرهونات على الممتلكات السكنية والأوراق المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات.

يتم بشكل عام تأمين التمويل طويل الأجل والتمويل للمنشآت؛ ويتم تأمين التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة بشكل عام من خلال الرواتب.

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق النشاط المعتاد وذلك من الأطراف المقابلة. وعلى أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات بالمجموعة.

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات تمويلية منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي ٣٨٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٣٣,٣ مليون ريال قطري).

(٤) مخصص الخسارة

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في السنة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ أو ٣ نتيجة للأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقص) في مخاطر الائتمان أو التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية خلال السنة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال السنة، علاوة على الإفراج عن الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في السنة؛
- موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها خلال السنة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال السنة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٤) مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية السنة بسبب هذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		أرصدة مستحقة من البنوك مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
		إخفاض القيمة ألف ريال قطري	خسائر القيمة ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	
٥,٩٣٦	٧٧٣	-	-	٤	٧٦٩	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	١٣	(١٣)	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
(٥,١٦٣)	٢٨٧	-	-	٨	٢٧٩	-	-	صافي التكلفة/ (عكس) خلال السنة
٧٧٣	١,٠٦٠	-	-	٢٥	١,٠٣٥	-	-	مخصص الخسارة كما في ديسمبر ٢٠٢١*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١ و من خلال حقوق الملكية
		إخفاض القيمة ألف ريال قطري	خسائر القيمة ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	
٥,٣١٣	٧,٢٩٥	-	-	٦,٠٦٨	١,٢٢٧	٢٠٢١	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
١,٩٨٢	(١,٦٥٨)	-	-	(٥,٣٦٣)	٣,٧٠٥	-	-	صافي (عكس) / التكلفة خلال السنة
٧,٢٩٥	٥,٦٣٧	-	-	٧٠٥	٤,٩٣٢	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		الموجودات التمويلية مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
		إخفاض القيمة ألف ريال قطري	خسائر القيمة ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف ريال قطري	
٦٧٠,٨٦٢	٨٣٢,٣٨٩	٤٥٧,٦٠٨	٢١٠,٦١٠	١٦٤,١٧١	١٦٤,١٧١	٢٠٢١	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١٩٣)	(٢,٣٥٤)	٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	-	-	التحويلات للمرحلة ١
-	-	(١٥,٥٨٥)	٩١,٦٥٧	(٧٦,٠٧٢)	(٧٦,٠٧٢)	-	-	التحويلات للمرحلة ٢
-	-	٨٢,١٥٢	(٨١,٧١٨)	(٤٣٤)	(٤٣٤)	-	-	التحويلات للمرحلة ٣
٢٣١,١٧٢	٣٧٧,٢٠٣	٢١٥,٠٣٣	٣٨,٥٨٥	١٢٣,٥٨٥	١٢٣,٥٨٥	-	-	صافي التكلفة خلال السنة
-	٣,٩٩٦	٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	المسترد/ إعادة تصنيف من التعرضات خارج بيان المركز المالي إلى البيان المركز المالي
(٦٩,٦٤٥)	(٥,٥٨٧)	(٥,٥٨٧)	-	-	-	-	-	شطب/ التحويلات خلال السنة
٨٣٢,٣٨٩	١,٢٠٨,٠٠١	٧٣٧,٤٢٤	٢٥٦,٧٨٠	٢١٣,٧٩٧	٢١٣,٧٩٧	-	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٦) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان "صافي" (تتمة)

٢٠٢٠

الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٨٩١,٠٤٩	-	-	-	١,٨٩١,٠٤٩
١٠,٣٤٢,٨٤٢	١١,٩٠٩	٣,٣٧٨	١٤٩,٩٥٢	١٠,٥٠٨,٠٨١
٤٠,٥١٣,٧٧٦	-	-	١٣٠	٤٠,٥١٣,٩٠٦
٥,١٨١,٢٠٩	٢٥٣,٢٥٢	-	٤١٧,٧٠٢	٥,٨٥٢,١٦٣
٢٩٠,٩١٦	-	-	-	٢٩٠,٩١٦
٥٨,٢١٩,٧٩٢	٢٦٥,١٦١	٣,٣٧٨	٥٦٧,٧٨٤	٥٩,٠٥٦,١١٥

أرصدة لدى مصرف قطر المركزي

أرصدة مستحقة من البنوك

موجودات تمويل

استثمارات في أوراق مالية

موجودات أخرى

٢٠٢١

بنود خارج بيان المركز المالي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,١٤٩,٥٦٧	-	-	-	٧,١٤٩,٥٦٧
٦,٣٨٩,٦٤٦	-	-	١٥,٧٩٣	٦,٤٠٥,٤٣٩
٧٨٧,٤٠٤	-	-	-	٧٨٧,٤٠٤
١٣,٥٠٢	-	-	-	١٣,٥٠٢
١٤,٣٤٠,١١٩	-	-	١٥,٧٩٣	١٤,٣٥٥,٩١٢

تسهيلات تمويل غير مستغلة

خطابات ضمان

خطابات اعتماد

أخرى

٢٠٢٠

بنود خارج بيان المركز المالي

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥,٢٣٨,٥٣٠	-	-	-	٥,٢٣٨,٥٣٠
٧,١١١,٥٥٦	-	-	١٥,٧٠٦	٧,١٢٧,٢٦٢
٨٩٢,٢٥٩	-	-	-	٨٩٢,٢٥٩
٨,٠١٣	-	-	-	٨,٠١٣
١٣,٢٥٠,٣٥٨	-	-	١٥,٧٠٦	١٣,٢٦٦,٠٦٤

تسهيلات تمويل غير مستغلة

خطابات ضمان

خطابات اعتماد

أخرى

قطاعات الأعمال

يوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بالقيمة الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحفوظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى، وفقاً لتصنيف قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي التعرض ٢٠٢٠	إجمالي التعرض ٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٦,٨٧٤,٠٥٦	١٢,٨٦٨,٣٧٧	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة
٨,٠٣٠,٢٥٤	٧,٥٥١,٤٦٨	عقارات
١٢,٠٠٤,٤٢١	١٣,٨٥١,٩٥٩	أفراد
١٣,٢٦٦,٠٦٤	١٤,٣٥٥,٩١٢	مطلوبات محتملة
١٢,٨٤٨,٨٤١	١٥,٦٣٤,٢٧٤	خدمات
٦,٤٤٨,١٠٠	٦,٠٠٤,٩٥٦	تجارة
٢,٠٨٩,٣٣٥	٣,٤٠٦,٤٨٩	مقاولات
٣٩٩,١١٤	٣٦٩,٤٦٥	صناعة
٥٠٣,٣٠٦	١٨٤,٧٥٤	أخرى
٧٢,٤٦٣,٤٩١	٧٤,٢٢٧,٦٥٤	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٧) سياسة الشطب

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

ويتم هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات جوهرية في الوضع المالي للمدين/ المصدر بحيث لم يعد المدين/ المصدر يقوم بسداد الالتزام، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لسداد كامل التعرض. بالنسبة لموجودات التمويل المعيارية ذات الرصيد الأصغر، تستند قرارات الشطب عمومًا إلى حالة المتأخرات عن السداد لمنتج معين. بلغ المبلغ المشطوب خلال السنة ما قيمته ٥,٧٨٢ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٥,٨ ألف ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

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

(١) إدارة مخاطر السيولة

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة، والتي تتكون في معظمها من صكوك حكومة دولة قطر واستثمارات متاجرة قصيرة الأجل وعمليات الإيداع فيما بين البنوك بالإضافة إلى الاحتفاظ بالاحتياطيات القانونية لدى مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي من خلال سيناريوهات اختبار ضغط السيولة وإبلاغ نتائجها إلى لجنة المخاطر لاتخاذ إجراء بشأنها إذا لزم الأمر. وتخضع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين، وهما نسبة تغطية السيولة لرصد مرونة المدى القصير لسيولة البنك (٣٠ يومًا) ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر لدى البنك ويعملان بمثابة إجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٧,٦٧٪ (٢٠٢٠: ١٠٣,٣٠٪).

(٢) التعرض لمخاطر السيولة

إن الإجراء الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو نسبة صافي الموجودات السائلة إلى الودائع من العملاء، أي إجمالي الموجودات حسب آجال الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب تواريخ الاستحقاق. ولهذا الغرض، يتم اعتبار صافي الموجودات السائلة على أنه يشمل على النقد وما في حكمه والأوراق المالية من فئة الدين من الدرجة الاستثمارية والتي يوجد لها سوق نشط وسائل ناقصا أي ودائع من البنوك وصكوك صادرة وتمويلات وارتباطات أخرى تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام حساب مماثل، ولكنه ليس متطابقًا، لقياس التزام المجموعة بحد السيولة الذي حدده مصرف قطر المركزي. تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السيولة للمجموعة على أساس يومي وإجراء اختبار ضغط للسيولة للتأكد من أن المجموعة تلتزم بمتطلبات مصرف قطر المركزي.

فيما يلي تفاصيل نسبة صافي الموجودات السائلة لدى المجموعة إلى الودائع من العملاء في تاريخ التقرير وخلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر
%	%	متوسط السنة
١٠٥	١١٢	الحد الأقصى للسنة
١٢١	١٤١	الحد الأدنى للسنة
٩٣	٩١	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إعداد تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار لدى المجموعة على أساس استحقاقاتها المتبقية. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في حالة عدم وجود تاريخ استحقاق متفق عليه.

أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	سنة واحدة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ أشهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢١
١,٨٤٥,٨٥٦	-	-	-	٨٢٤,١٠٤	٢,٦٦٩,٩٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	١,٢٧١,٦٦٨	٣٩٣,١٩٦	١,٩٠٠,٢٧٤	٩,٨٦١,١٩٨	١٣,٤٢٦,٣٣٦	أرصدة مستحقة من البنوك
١١,١٢٥,٨٩٥	٨,٧٠٠,٦٥٠	٤,٣٣٣,٠٦٧	٣,٥٩٤,٩٨٧	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣٧,٠٣٠,٨٨١	موجودات تمويل
٢,٥٣٨,٣٠١	٣,٩٠١,٠٣٩	٣٧٤,٣٤٧	٢٢٠,٦٠٣	١٨٥,٨٥٧	٧,٢٢٠,١٤٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	٨,٧٨٠	-	١٧١,٧١٩	١٨٠,٤٩٩	موجودات أخرى
١٥,٥١٠,٠٥٢	١٣,٨٧٣,٣٥٧	٥,١٠٩,٣٩٠	٥,٧١٥,٨٦٤	٢٠,٣١٩,١٦٠	٦٠,٥٢٧,٨٢٣	إجمالي الموجودات
-	-	٣٩٣,٠٩٧	١,٣٤٢,٩١٨	٨,١٨٥,٥٣٤	٩,٩٢١,٥٤٩	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	حسابات العملاء الجارية
-	٢,٨١٥,٠١٣	٧٢٧,٨٠٩	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	صكوك تمويل
٦٦,٩٩٠	-	٢٣٣,٤٣٠	-	٦٧٨,٥٢٥	٩٧٨,٩٤٥	مطلوبات أخرى
٦٦,٩٩٠	٢,٨١٥,٠١٣	١,٣٥٤,٣٣٦	١,٣٤٢,٩١٨	١٦,٢٩٢,٢٤٧	٢١,٨٧١,٥٠٤	إجمالي المطلوبات
-	٨,١٨١,٦٣٧	٣,٠٣٦,٨٤٢	٣,٤٥٢,٣٢٣	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣١,٢١٧,٦٨١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٦٦,٩٩٠	١٠,٩٩٦,٦٥٠	٤,٣٩١,١٧٨	٤,٧٩٥,٢٤١	٣٢,٨٣٩,١٢٦	٥٣,٠٨٩,١٨٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٥,٤٤٣,٠٦٢	٢,٨٧٦,٧٠٧	٧١٨,٢١٢	٩٢٠,٦٢٣	(١٢,٥١٩,٩٦٦)	٧,٤٣٨,٦٣٨	فجوة الاستحقاق

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	سنة واحدة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ أشهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	٢٠٢٠
١,٧٢٥,٣٨٥	-	-	-	١,٠٥١,٠٣٥	٢,٧٧٦,٤٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١,٢٣٨,١١٠	٣٣,٥٩١	٤٨٧,٠٢٩	٧٠٠,٠٣٨	٨,٠٤٩,٣١٣	١٠,٥٠٨,٠٨١	أرصدة مستحقة من البنوك
٩,٣٩٦,٦٧٢	٩,٩٩١,٠٠٤	٣,١٦٦,٤٨٧	٤,٠٤٠,٠٣٦	١٣,٩١٩,٧٠٧	٤٠,٥١٣,٩٠٦	موجودات تمويل
٢,٠٩٢,٣٧٧	٣,١٢٠,١٥٩	٦٣٨,٥٠٠	٧٣٩	٣٨٨	٥,٨٥٢,١٦٣	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	١,٧٤٨	٢٨٩,١٦٨	٢٩٠,٩١٦	موجودات أخرى
١٤,٤٥٢,٥٤٤	١٣,١٤٤,٧٥٤	٤,٢٩٢,٠١٦	٤,٧٤٢,٥٦١	٢٣,٣٠٩,٦١١	٥٩,٩٤١,٤٨٦	إجمالي الموجودات
-	٩١,٠٤٩	٦٦٨,٢٣٣	٦٩٧,٨٢٦	١١,٦٧١,٣٨٤	١٣,١٢٨,٤٩٢	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٧,٩٨٥,٢٠٥	٧,٩٨٥,٢٠٥	حسابات العملاء الجارية
١,٨١٣,٧٧٥	٧٢٧,١٥٤	-	-	٢٤,٦٧٣	٢,٥٦٥,٦٠٢	صكوك تمويل
٦٠,٠١٤	-	٢٢٥,٢٦٦	-	٦٥٨,٣٢٩	٩٤٣,٦٠٩	مطلوبات أخرى
١,٨٤٣,٧٨٩	٨١٨,٢٠٣	٨٩٣,٤٩٩	٦٩٧,٨٢٦	٢٠,٣٣٩,٥٩١	٢٤,٦٢٢,٩٠٨	إجمالي المطلوبات
-	٦,٢٤٦,٠٦٦	٢,٥٠٦,٢١٦	٢,٨٠٧,٠٦٦	١٦,٨٠٧,٧٧٦	٢٨,٣٦٧,١٢٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٨٧٣,٧٨٩	٧,٠٦٤,٢٦٩	٣,٣٩٩,٧١٥	٣,٥٠٤,٨٩٢	٣٧,١٤٧,٣٦٧	٥٢,٩٩٠,٠٣٢	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٢,٥٧٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٤٨٥	٨٩٢,٣٠١	١,٢٣٧,٦٦٩	(١٣,٨٣٧,٧٥٦)	٦,٩٥١,٤٥٤	فجوة الاستحقاق

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات حقوق الملكية، وكلها معرضة لحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى تقلبات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول وغير التداول في خزينة المجموعة ويتم مراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق لدى المجموعة على أساس يومي. يتم تقديم تقارير منتظمة بذلك إلى لجنة المخاطر.

تنشأ المحافظ غير المحفوظ بها للمتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للأفراد والشركات لدى المجموعة. تتكون المحافظ غير المحفوظ بها للمتاجرة من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية الناتجة عن استثمارات المجموعة في أدوات من فئة الدين وفئة حقوق الملكية.

إصلاح معدل الإقراض بين البنوك (أيور)

عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية مجموعات عمل وطنية لتحديد معدلات إستبدال أسعار العرض بين البنوك ("أيور") لتسهيل الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار. سيتم إيقاف نشر أسعار لايور بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة إلى لايور جنيه استرليني ويورو لايور و فرانك سويسري لايو و ين ياباني لايور. في حالة اللبيرة بالدولار الأمريكي، سيتم إيقاف أسعار الفائدة لمدة أسبوع وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسيتم إيقاف أسعار الفائدة الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

بدأت المجموعة برنامج انتقال أيور بهدف تسهيل الانتقال المنظم من لايور للمجموعة و عملائها. يشرف هذا البرنامج على انتقال كل من الشركات وتقودها لجنة الموجودات والمطلوبات. يركز البرنامج حاليًا على تقييم تأثير انتقال أيور على العقود القديمة بالإضافة إلى الإصدار الجديد للعقد الذي يشير إلى المعدل المرجعي البديل والتغييرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأت المجموعة في إشراك العملاء لتحديد قدرتهم على الانتقال بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل. لقد أثر كوفيد-١٩ على قدرة العملاء على الانتقال مبكرًا وأسفر عن جداول زمنية مضغوطة لعملية انتقال أيور. لذلك، كان تطوير واستخدام أدوات الترحيل المناسبة، والمبادرات الصناعية مثل بروتوكول ISDA ضروريًا لتمكين انتقال أكثر تنظيمًا مقترنًا بالنهج التشريعية للمنتجات التي يصعب تحويلها هيكلًا.

ليس لدى المجموعة أي تعرض جوهري لـ يورو لايور أو فرانك سويسري لايو أو ين ياباني لايور أو لايور جنيه استرليني وبالتالي لا يوجد أي تأثير على عملية الانتقال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى البنك أدوات مالية قائمة على لايور بالدولار الأمريكي بقيمة اسمية للعقود تبلغ ١,٣٦١ مليار ريال قطري، منها ٦٣٢ مليون ريال قطري تستحق استحقاقها بعد الاستبدال المتوقع لايور بالدولار الأمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الشاملة عن مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات/ لجنة الاستثمار/ لجنة الحدود. إن إدارة مخاطر السوق بالمجموعة هي المسؤولة عن وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر/ مجلس الإدارة) وعن الإدارة اليومية لجميع مخاطر السوق. الهدف الرئيسي لإدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة مناسبة لضمان مصالح جميع المساهمين. تنظر المجموعة إلى إدارة مخاطر السوق باعتبارها أحد الكفاءات الأساسية، وليس غرضها تحييد مخاطر السوق، بل تعظيم المفاضلة بين المخاطر/ العوائد ضمن حدود محددة بوضوح. يتطلب وجود مخاطر السوق قياس حجم التعرض. يعتبر هذا الإجراء علامة أساسية لإدارة المخاطر التي تأخذ شكل إما تقليل التعرض من خلال التحوط أو الاحتفاظ برأس مال كافٍ لحماية المجموعة من مخاطر انخفاض القدرة التشغيلية.

تتمثل الأداة الرئيسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المجموعة في وضع نماذج سيناريوهات اختبار الضغط.

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح -محافظ غير محفوظ بها للمتاجرة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ غير المحفوظ بها للمتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات ربح السوق. تتم إدارة مخاطر معدل الربح بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الربح ومن خلال وضع حدود معتمدة مسبقًا لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة لمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد على الخزينة المركزية للمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

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

إعادة التسعير في							
القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ٦ أشهر	٦ أشهر - سنة واحدة	سنة واحدة - ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير حساسة للربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠	-
١٣,٤٢٦,٣٣٦	٩,٦٤٣,٠٧٣	١,٩٠٠,٢٧٤	٣٩٣,١٩٦	١,٢٧١,٦٦٨	-	٢١٨,١٢٥	٠,٧١%
٣٧,٠٣٠,٨٨١	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣,٥٩٤,٩٨٧	٤,٣٣٣,٠٦٧	٨,٧٠٠,٦٥٠	١١,١٢٥,٨٩٥	-	٤,٣٧%
٧,٢٢٠,١٤٧	١٨٥,٨٥٦	٢٢٠,٦٠٣	٣٤٨,٤٨٩	٣,٩٠١,٠٣٩	٢,٥٣٨,٣٠١	٢٥,٨٥٩	٣,٥٦%
٦٠,٣٤٧,٣٢٤	١٩,١٠٥,٢١١	٥,٧١٥,٨٦٤	٥,٠٧٤,٧٥٢	١٣,٨٧٣,٣٥٧	١٣,٦٦٤,١٩٦	٢,٩١٣,٩٤٤	
٩,٩٢١,٥٤٩	٧,٩٦٢,٥٦٢	١,٣٤٢,٩١٨	٣٩٣,٠٩٧	-	-	٢٢٢,٩٧٢	٠,٢٦%
٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	٧٢٧,٨٠٩	٢,٨١٥,٠١٣	-	-	-
٣١,٢١٧,٦٨١	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣,٤٥٢,٣٢٣	٣,٠٣٦,٨٤٢	٨,١٨١,٦٣٧	-	-	١,٨٥%
١٥,٦٦٥,٢٧٢	(٥,٤٠٤,٢٣٠)	٩٢٠,٦٢٣	٩١٧,٠٠٤	٢,٨٧٦,٧٠٧	١٣,٦٦٤,١٩٦	٢,٦٩٠,٩٧٢	
١٥,٦٦٥,٢٧٢	(٥,٤٠٤,٢٣٠)	(٤,٤٨٣,٦٠٧)	(٣,٥٦٦,٦٠٣)	(٦٨٩,٨٩٦)	١٢,٩٧٤,٣٠٠	١٥,٦٦٥,٢٧٢	

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير حساسة للربح (الإيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ غير محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

إعادة التسعير في							
القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر - ٦ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	سنة واحدة - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	غير حساسة للربح ألف ريال قطري	معدل الربح الفعلي
٢,٧٧٦,٤٢٠	-	-	-	-	-	٢,٧٧٦,٤٢٠	-
١٠,٥٠٨,٠٨١	٧,٨٨٣,٩٩٩	٧٠٠,٠٣٨	٤٨٧,٠٢٩	٣٣,٥٩١	١,٢٣٨,١١٠	١٦٥,٣١٤	%١,٠٤
٤٠,٥١٣,٩٠٦	١٣,٩١٩,٧٠٧	٤,٠٤٠,٠٣٦	٣,١٦٦,٤٨٧	٩,٩٩١,٠٠٤	٩,٣٩٦,٦٧٢	-	%٤,٦٧
٥,٨٥٢,١٦٣	٣٨٨	٧٣٩	٥٧٧,٦٦٤	٣,١٢٠,١٥٩	٢,٠٩٢,٣٧٧	٦٠,٨٣٦	%٣,٨١
٥٩,٦٥٠,٥٧٠	٢١,٨٠٤,٠٩٤	٤,٧٤٠,٨١٣	٤,٢٣١,١٨٠	١٣,١٤٤,٧٥٤	١٢,٧٢٧,١٥٩	٣,٠٠٢,٥٧٠	
١٣,١٢٨,٤٩٢	١١,٤١١,٨٣٩	٦٩٧,٨٢٦	٦٦٨,٢٣٣	٩١,٠٤٩	-	٢٥٩,٥٤٥	%٠,٨٤
٢,٥٦٥,٦٠٢	٢٤,٦٧٣	-	-	٧٢٧,١٥٤	١,٨١٣,٧٧٥	-	-
٢٨,٣٦٧,١٢٤	١٦,٨٠٧,٧٧٦	٢,٨٠٧,٠٦٦	٢,٥٠٦,٢١٦	٦,٢٤٦,٠٦٦	-	-	%٢,٠٥
١٥,٥٨٩,٣٥٢	(٦,٤٤٠,١٩٤)	١,٢٣٥,٩٢١	١,٠٥٦,٧٣١	٦,٠٨٠,٤٨٥	١٠,٩١٣,٣٨٤	٢,٧٤٣,٠٢٥	
١٥,٥٨٩,٣٥٢	(٦,٤٤٠,١٩٤)	(٥,٢٠٤,٢٧٣)	(٤,١٤٧,٥٤٢)	١,٩٣٢,٩٤٣	١٢,٨٤٦,٣٢٧	١٥,٥٨٩,٣٥٢	

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة مستحقة من البنوك
موجودات تمويل
استثمارات في أوراق مالية
أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
صكوك تمويل
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
فجوة الحساسية لمعدلات الربح
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير حساسة للربح (الإيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

تدير المجموعة تعرضات العملات الأجنبية ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع الحدود لكل عملة على حدة وبالإجمالي في بداية كل سنة. إن سعر الريال القطري مثبت مقابل الدولار الأمريكي. وعلى الرغم من أن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر متعلقة بالعملات من جراء هذا التثبيت، إلا أنه يتم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي. جميع تعرضات العملة الأخرى محدودة والمجموعة غير معرضة بشكل كبير لتعرضات العملات الأخرى.

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المتعلقة بارتباط المجموعة بالمؤسسات المالية، بما في ذلك العمليات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعن عوامل خارجية بخلاف مخاطر السوق والائتمان والسيولة مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والنظامية ومعايير السلوك المهني المقبولة عموماً للشركات.

وهدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية بحيث تعمل على التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية على سمعة المجموعة مع تحقيق فعالية شاملة للتكلفة وتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

يتم إسناد المسؤولية الرئيسية لتطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية للإدارة العليا داخل كل وحدة عمل. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير المجموعة الشاملة لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام بما في ذلك التصريح المستقل للمعاملات؛
- متطلبات التسوية ومراقبة المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها وكفاية الضوابط الرقابية والإجراءات الخاصة بتناول المخاطر المحددة؛
- متطلبات إعداد التقارير الخاصة بالخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال؛ و
- التخفيف من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك فعالاً.

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل اكتساب ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. يتم أيضاً الاعتراف بأن مستوى رأس المال على عائد المساهمين وتعتبر المجموعة بالحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بمعدل مديونية أعلى والمنافع والضمانات التي يمكن الحصول عليها من خلال مركز رأسمالي قوي.

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
٥,٢٨٠,٩٦٤	٥,٥٨٩,٨٣٦	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٧,٣٧٣,٤١٤	٧,٦٨٢,٢٨٦	رأس المال الأساسي
٤٢٥,٨٢٨	٥٦٢,٦٨٤	رأس المال المساعد
٧,٧٩٩,٢٤٢	٨,٢٤٤,٩٧٠	إجمالي رأس المال التنظيمي

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بازل ٣	بازل ٣	
٤٣,٥٤١,٨٢٢	٤٥,٤٠٢,٨٨١	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٦٩١,٨٢٢	٦٣٠,٤٤٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٢,٨٩٨,١٨٦	٣,٢١٧,١٤١	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٤٧,١٣١,٨٣٠	٤٩,٢٥٠,٤٦٥	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٧٩٩,٢٤٢	٨,٢٤٤,٩٧٠	رأس المال التنظيمي
%١١,٢٠	%١١,٣٥	نسبة حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
		الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من
		رأس المال (نسبة رأس المال)
%١٦,٥٥	%١٦,٧٤	

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٤ تماشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي. الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

إجمالي رأس المال المتضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام و تكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ و هامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال بدون هامش الأمان المتحفظ	٢٠٢١ الفعلي الحد الأدنى تماشياً مع مصرف قطر المركزي
%١٦,٧٤	%١٦,٧٤	%١٦,٧٤	%١٥,٦٠	%١١,٣٥	%١١,٣٥	%١١,٣٥
%١٣,٥٠	%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	%١٠,٥٠	%٨,٥٠	%٦,٠٠	%٦,٠٠
%١٦,٥٥	%١٦,٥٥	%١٦,٥٥	%١٥,٦٤	%١١,٢٠	%١١,٢٠	%١١,٢٠
%١٣,٥٠	%١٢,٥٠	%١٢,٥٠	%١٠,٥٠	%٨,٥٠	%٦,٠٠	%٦,٠٠

٦ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير

تقوم المجموعة بإجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. يتم إجراء تقييم مستمر للتقديرات والافتراضات وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقعات أحداث مستقبلية يعتقد على أنها معقولة بالنظر إلى الظروف .

(١) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٥ (ب٢)، قسم "قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير" والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير (تتمة)

(١) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

كما يتطلب الأمر وضع أحكام جوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة؛ و
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات التي وضعتها المجموعة في المجالات المذكورة أعلاه مبيّنة في الإيضاح ٥ (ب٢).

(٢) تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق يتطلب استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي يتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر والتي تمتاز بشفاافية قليلة في السعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام اعتماداً على مخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم العامة كما هو مبين أدناه:

- (١) بالنسبة للاستثمارات المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار العرض السوقية المعلنة عند إقفال اليوم في تاريخ التقرير.
- (٢) بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملات شراء أو بيع مباشرة تمت مؤخراً مع أي طرف ثالث، والتي يتم إتمامها أو أنها قيد التنفيذ. في حالة عدم وجود معاملات هامة حديثة تم إتمامها أو أنها قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو غيرها من طرق التقييم ذات الصلة.
- (٣) بالنسبة للاستثمارات التي لها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، تستند القيمة العادلة على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها المجموعة باستخدام معدلات الأرباح الحالية لاستثمارات مماثلة في الشروط والخصائص.
- (٤) يتم تسجيل الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه بالتكلفة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(١) تقييم الأدوات المالية

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

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

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

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

(١) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

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

(٢) تصنيف الموجودات المالية

يحلل الجدول أدناه الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة وفق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات جوهريّة غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	مدخلات جوهريّة قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٠٢١
-	-	٧٨٩	٧٨٩	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٩,٧٨٦	١٩,٧٨٦	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥,٢٨٣	-	-	٥,٢٨٣	- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات جوهريّة غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	مدخلات جوهريّة قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٠٢٠
-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٩,٤٠٥	١٩,٤٠٥	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٠,٤٠٨	-	-	٤٠,٤٠٨	- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

تقنيات قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث تتناسق مع تقنيات القياس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تعديل المدخلات الجوهريّة غير القابلة للملاحظة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشكل مناسب لتأثيرات كوفيد-١٩ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٩ لهذه البيانات المالية الموحدة.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح ٨.

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة وذلك لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بالأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقاعد الفعلي والفني أو التجاري.

(٤) الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة وذلك لاحتساب الإطفاء. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقعة استلامها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ القطاعات التشغيلية

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

الخدمات المصرفية للشركات تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء من الشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية وعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد تتضمن التمويلات والودائع والمعاملات الأخرى والأرصدة مع العملاء الأفراد.

الخزينة والاستثمارات تتولى أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال القروض وإصدار الصكوك واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وصكوك الشركات والحكومة.

تشمل الأنشطة الاستثمارية على الأنشطة التجارية وأنشطة تمويل الشركات لدى المجموعة.

يقاس الأداء بناءً على ربح القطاع ونمو الموجودات والمطلوبات والتي يتم إدراجها في تقارير الإدارة الداخلية التي تراجعها لجنة الموجودات والمطلوبات. يستخدم ربح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن تلك المعلومات هي الأكثر ارتباطاً بتقييم نتائج قطاعات معينة.

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

٢٠٢١	الخدمات المصرفية للشركات لأفراد لألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد لألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات لألف ريال قطري	الإجمالي لألف ريال قطري
<i>إيرادات خارجية:</i>				
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	١,٠٤٤,٩٧٦	٧٨٩,١٤٩	٣٥٣,٥٣٦	٢,١٨٧,٦٦١
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١٤٣,١٥٨	١٠٦,٩٩٧	-	٢٥٠,١٥٥
صافي ربح من عمليات النقد الأجنبي	-	-	٤١,٩٣٦	٤١,٩٣٦
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	-	-	(٢٣,١٠٤)	(٢٣,١٠٤)
إجمالي إيرادات القطاع	١,١٨٨,١٣٤	٨٩٦,١٤٦	٣٧٢,٣٦٨	٢,٤٥٦,٦٤٨
صافي خسائر انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك	-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)
صافي عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية	-	-	١,١٧٤	١,١٧٤
صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل	(٢٩١,٦٣٦)	(٨٥,٥٦٧)	-	(٣٧٧,٢٠٣)
صافي خسائر انخفاض القيمة من الاستثمار في شركة زميلة	-	-	(٥٤,٣٤٤)	(٥٤,٣٤٤)
صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان	١٩,٨٧٢	-	-	١٩,٨٧٢
مصرفات تمويل/العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار الأرباح	(٢٢٢,٩٠٤)	(٣٣٥,٢٠٩)	(١٥٦,٨١٦)	(٧١٤,٩٢٩)
صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصرفيات غير القطاعية	٦٩٣,٤٦٦	٤٧٥,٣٧٠	١٦٢,٠٩٥	١,٣٣٠,٩٣١

٢٠٢٠	الخدمات المصرفية للشركات لأفراد لألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد لألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات لألف ريال قطري	الإجمالي لألف ريال قطري
<i>إيرادات خارجية:</i>				
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	١,٠٦٢,٥٧٢	٧٨٣,٩٠٢	٣٩٥,٥٤١	٢,٢٤٢,٠١٥
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١٢٥,٧٥٤	٧٦,٩٥٧	-	٢٠٢,٧١١
صافي ربح من عمليات النقد الأجنبي	-	-	٤٨,١٨٣	٤٨,١٨٣
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	-	-	(٤٢,٦٨٣)	(٤٢,٦٨٣)
إجمالي إيرادات القطاع	١,١٨٨,٣٢٦	٨٦٠,٨٥٩	٤٠١,٠٤١	٢,٤٥٠,٢٢٦
صافي عكس انخفاض القيمة من أرصدة مستحقة من البنوك	-	-	٥,١٦٣	٥,١٦٣
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية	-	-	(١١,١١١)	(١١,١١١)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية	-	-	(١٠٣,٤٠١)	(١٠٣,٤٠١)
صافي خسائر انخفاض القيمة من موجودات التمويل	(١٧٥,٧٠٠)	(٥٥,٤٧٢)	-	(٢٣١,١٧٢)
صافي خسائر انخفاض القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان	(٥٦,٤١٥)	-	-	(٥٦,٤١٥)
مصرفات تمويل/العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في الأرباح	(٢٢٦,٦٣٦)	(٣٣٥,٥٦٤)	(٢١٢,٥٤٣)	(٧٧٤,٧٤٣)
صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصرفيات غير القطاعية	٧٢٩,٥٧٥	٤٦٩,٨٢٣	٧٩,١٤٩	١,٢٧٨,٥٤٧

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢١
٥٨,٨٣٢,٧٩٩	٢١,٨٠١,٩١٧	١٣,٣٧٠,٥٤٦	٢٣,٦٦٠,٣٣٦	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٢,١١٠,٢٤٠	١٣,٤٦٤,٣٧١	٢٢,٨٣١,٧٤٦	١٥,٨١٤,١٢٣	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي ينبغي الإفصاح عنها للقطاع
٥٨,١٠٩,٠٧٢	١٧,٥٩٥,١٦٦	١٢,٥٣٥,٠٦١	٢٧,٩٧٨,٨٤٥	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٢,٠٤٦,٤٢٣	١٥,٦٩٤,٠٩٤	٢٢,٤٢٣,٦٨٨	١٣,٩٢٨,٦٤١	مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي ينبغي الإفصاح عنها للقطاع

يوضح الجدول أدناه تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع التي ينبغي الإفصاح عنها:

٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٢٠٢١ ألف ريال قطري	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات مصروفات غير موزعة صافي الربح الموحد للسنة
١,٢٧٨,٥٤٧ (٣٤٠,٨٣٩) ٩٣٧,٧٠٨	١,٣٣٠,٩٣١ (٣٢٧,٥٨٤) ١,٠٠٣,٣٤٧	الموجودات إجمالي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها مبالغ غير موزعة أخرى إجمالي الموجودات الموحدة
٥٨,١٠٩,٠٧٢ ٣,٢٠٤,٥٩٦ ٦١,٣١٣,٦٦٨	٥٨,٨٣٢,٧٩٩ ٢,٩٥٩,١٩٦ ٦١,٧٩١,٩٩٥	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي ينبغي الإفصاح عنها. مبالغ غير موزعة أخرى الإجمالي الموحد للمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٢,٠٤٦,٤٢٣ ٩٤٣,٦٠٩ ٥٢,٩٩٠,٠٣٢	٥٢,١١٠,٢٤٠ ٩٧٨,٩٤٥ ٥٣,٠٨٩,١٨٥	

المناطق الجغرافية

عند عرض المعلومات على أساس المناطق الجغرافية، تعتمد الإيرادات على الموقع الجغرافي للعملاء وتستند الموجودات إلى الموقع الجغرافي للموجودات.

قطر ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	الشرق الأوسط بخلاف دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	٢٠٢١
٢,٤٥٦,٦٤٧	٨,٠٩٧	-	-	-	٢,٤٥٦,٦٤٧	١٩,٢٢٠	-	إيرادات خارجية موجودات غير متداولة
٣٠,٨٢٧,٩٩٩	١٧٦,٦٢٥	-	-	-	٣٠,٨٢٧,٩٩٩	٧١٤,٥٦٣	-	٢٩,٩٣٦,٨١١
٢,٤٥٠,٢٢٥	٥,٥٦٦	(١٢)	-	-	٢,٤٥٠,٢٢٥	٤١,٨٩٣	-	٢,٤٠٢,٧٧٨
٢٨,٩٤٤,٩٠٥	٤١٥,٧٤٨	-	-	-	٢٨,٩٤٤,٩٠٥	٣٠٤,٠٨٩	-	٢٨,٢٢٥,٠٦٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	
٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	٢٠٢١
١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
					موجودات تمويل
٢٥,٩٨٩	٢٥,٩٨٩	-	٢٥,٢٠٠	٧٨٩	استثمارات في أوراق مالية:
٧,١٧١,٩٠٢	٧,١٩٤,١٥٨	٧,١٩٤,١٥٨	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٠,٥٠٥,٥٦٧	٦٠,٥٢٧,٨٢٣	٦٠,٥٠١,٨٣٤	٢٥,٢٠٠	٧٨٩	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	صكوك تمويل
٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	-	-	مطلوبات أخرى (باستبعاد المطلوبات غير المالية)
٣١,٢١٧,٦٨١	٣١,٢١٧,٦٨١	٣١,٢١٧,٦٨١	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٣,٠٨٩,١٨٥	٥٣,٠٨٩,١٨٥	٥٣,٠٨٩,١٨٥	-	-	
القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	
٢,٧٧٦,٤٢٠	٢,٧٧٦,٤٢٠	٢,٧٧٦,٤٢٠	-	-	٢٠٢٠
١٠,٥٠٨,٠٨١	١٠,٥٠٨,٠٨١	١٠,٥٠٨,٠٨١	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٤٠,٥١٣,٩٠٦	٤٠,٥١٣,٩٠٦	٤٠,٥١٣,٩٠٦	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
					موجودات تمويل
٦٠,٩٦٨	٦٠,٩٦٨	-	٥٩,٩٤٥	١,٠٢٣	استثمارات في أوراق مالية:
٥,٨٣٦,٤٤٣	٥,٧٩١,١٩٥	٥,٧٩١,١٩٥	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
٣١٥,٤٩١	٣١٥,٤٩١	٣١٥,٤٩١	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٠,٠١١,٣٠٩	٥٩,٩٦٦,٠٦١	٥٩,٩٠٥,٠٩٣	٥٩,٩٤٥	١,٠٢٣	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
١٣,١٢٨,٤٩٢	١٣,١٢٨,٤٩٢	١٣,١٢٨,٤٩٢	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٩٨٥,٢٠٥	٧,٩٨٥,٢٠٥	٧,٩٨٥,٢٠٥	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٥٦٥,٦٠٢	٢,٥٦٥,٦٠٢	٢,٥٦٥,٦٠٢	-	-	صكوك تمويل
٩٤٣,٦٠٩	٩٤٣,٦٠٩	٩٤٣,٦٠٩	-	-	مطلوبات أخرى (باستبعاد المطلوبات غير المالية)
٢٨,٣٦٧,١٢٤	٢٨,٣٦٧,١٢٤	٢٨,٣٦٧,١٢٤	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٢,٩٩٠,٠٣٢	٥٢,٩٩٠,٠٣٢	٥٢,٩٩٠,٠٣٢	-	-	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٨٥,٣٧١	٦٣٠,٠٩٣	نقد في الصندوق وفي أجهزة الصراف الآلي
١,٧٢٥,٣٨٥	١,٨٤٥,٨٥٦	احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي (١)
١٦٥,٦٦٤	١٩٤,٠١١	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
٢,٧٧٦,٤٢٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	

(١) الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات التشغيلية اليومية للمجموعة.

١٠ أرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٥٤,٠٠٨	٤,٠٧١,٩٠٣	ودائع مضاربة
٨,٤٤٢,٦٠٣	٩,٠٩١,٩٥٥	أرصدة المراهقة في السلع والمعادن
١٦٥,٣١٥	٢١٨,١٢٥	حسابات جارية
٤٦,٩٢٨	٤٥,٤١٣	أرباح مستحقة
(٧٣٣)	(١,٠٦٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة مستحقة من البنوك (المرحلة ١ و ٢)
١٠,٥٠٨,٠٨١	١٣,٤٢٦,٣٣٦	

١١ موجودات التمويل

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣,٥٦٧,٨٣٠	٣٠,٤٠٦,٩٤١	المراهقة والمساومة
٦,٦٧٢,٥٨٩	٦,٩١٧,٢٦٢	الإجارة المنتهية بالتملك
٣٣٣,١٣٥	٣٢٩,٣٩٣	الاستصناع
١,٥١٣,٤٢٥	١,٣٤٠,٤٨٩	المضاربة
٦٠٣	٥٩٣	المشاركة
٣٤٣,١٣٦	٣٥١,١٦٠	أخرى
٣١٥,٠٢٤	٢٨٤,٣٠٤	أرباح مستحقة
٤٢,٧٤٥,٧٤٢	٣٩,٦٣٠,١٤٢	إجمالي موجودات التمويل
(١,٣٦٣,٩٠٨)	(١,٣٣٥,٦٠١)	تخصم: أرباح مؤجلة
(٣٧٤,٧٨١)	(٤٧٠,٥٧٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)
(٤٥٧,٦٠٨)	(٧٣٧,٤٢٦)	مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(٣٥,٥٣٩)	(٥٥,٦٥٩)	أرباح معلقة
٤٠,٥١٣,٩٠٦	٣٧,٠٣٠,٨٨١	صافي موجودات التمويل

إجمالي القيمة الدفترية لعقود الاستصناع قيد التنفيذ بقيمة ٨٣,٧ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٥٠ مليون ريال قطري).

خلال السنة، قام البنك بشطب الديون المعدومة المرصود لها مخصص بالكامل بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي بمبلغ ٥,٧٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٧٣ مليون ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد مطروحاً منها الأرباح المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٩٨١ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٥٧٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢٠٢٠: ٦٤٦ مليون ريال قطري والذي يمثل ١,٥٦٪).

إيضاح رقم ٣٩ يبين تقييم اثر كوفيد-١٩

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل والأرباح المعلقة:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الإجمالي	أرباح معلقة	انخفاض القيمة	الإجمالي	أرباح معلقة	انخفاض القيمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٠٩,٥٨٠	٣٨,٧١٨	٦٧٠,٨٦٢	٨٦٧,٩٢٨	٣٥,٥٣٩	٨٣٢,٣٨٩	الرصيد في ١ يناير
٤٩٨,١٢٦	١٤,٠٠٩	٤٨٤,١١٧	٦٢١,٨٣١	٢٨,٥٢٨	٥٩٣,٣٠٣	مخصصات مكونة خلال السنة
(٢٦٦,٥٤٨)	(١٣,٦٠٣)	(٢٥٢,٩٤٥)	(٢٢٤,٣١٣)	(٨,٢١٣)	(٢١٦,١٠٠)	مبالغ مستردة خلال السنة
-	-	-	٣,٩٩٦	-	٣,٩٩٦	المسترد/ إعادة تصنيف من التعرضات
(٧٣,٢٣٠)	(٣,٥٨٥)	(٦٩,٦٤٥)	(٥,٧٨٢)	(١٩٥)	(٥,٥٨٧)	خارج بيان المركز المالي إلى البيان
٨٦٧,٩٢٨	٣٥,٥٣٩	٨٣٢,٣٨٩	١,٢٦٣,٦٦٠	٥٥,٦٥٩	١,٢٠٨,٠٠١	المركز المالي
						ذمم مشطوبة خلال السنة
						الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(ج) الحركة في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في أصول التمويل ومخصص الانخفاض في قيمة أصول التمويل من قبل قطاعات الأعمال الداخلية

الإجمالي		تمويل عقاري					الأفراد			الشركات الصغيرة والمتوسطة			الشركات		
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٥٧,٦١٠	٢٠٨,٥٤٠	١٦٦,٢٣٩	٦٨,٥٧٤	٢١,١٩٥	٧,٩٥٨	٢٧٢,٢٠٤	١٥٤,٠٠٨	٥٢,٢٩٨	٦١,١٤٢	١٨,٦٣١	١٤,٣٨٥	٥٥,٦٩٠	١٤,٧٠٦	٩١,٥٩٨	
٣٤٢,٣٠٢	١٤٢,٥٣٩	١٠٨,٤٦٢	٢,٠٦٤	٦٠٥	٢,٢٢٥	٢٩٣,٣٩٩	٩٠,٦٢٠	٢٥,٤٧٤	٢٢,٨٧٦	٤,٩٣٣	٦,٨٢٨	٢٣,٩٦٣	٤٦,٣٨١	٧٣,٩٣٥	
(٦٠,٨٩٥)	(٩٤,٣٠١)	(٦٠,٩٠٤)	-	(٨,٢٥٠)	(١,٧٦٧)	(٣٥,٦١٨)	(٧٧,٤٨٢)	(٢٤,٥٤٥)	(١٥,١٢٢)	(٤,٩٤٤)	(٧,٤٧٦)	(١٠,١٥٥)	(٣,٦٢٥)	(٢٧,١١٦)	
٧٣٩,٠١٧	٢٥٦,٧٧٨	٢١٣,٧٩٧	٧٠,٦٣٨	١٣,٥٥٠	٨,٤١٦	٥٢٩,٩٨٥	١٦٧,١٤٦	٥٣,٢٢٧	٦٨,٨٩٦	١٨,٦٢٠	١٣,٧٣٧	٦٩,٤٩٨	٥٧,٤٦٢	١٣٨,٤١٧	
٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٥,٥٨٧)	-	-	-	-	-	(١,٣٧٨)	-	-	(٤,٢٠٩)	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٣٧,٤٢٦	٢٥٦,٧٧٨	٢١٣,٧٩٧	٧٠,٦٣٨	١٣,٥٥٠	٨,٤١٦	٥٣٢,٦٠٣	١٦٧,١٤٦	٥٣,٢٢٧	٦٤,٦٨٧	١٨,٦٢٠	١٣,٧٣٧	٦٩,٤٩٨	٥٧,٤٦٢	١٣٨,٤١٧	

٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي مخصص انخفاض قيمة خلال السنة
المسترد/ إعادة تصنيف من التعرضات خارج
بيان المركز المالي إلى البيان المركز المالي
ذمم مشطوبة خلال السنة
تحويل العملات الأجنبية والتعديلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠٥,٨٩٤	٤١,٣٤٦	٢٢٣,٦٢٢	٦,٦٣٩	٤,٢٩٢	١٣,١٢٤	٣٢٤,١٤٩	٩,٢٢٢	١٢٩,٩٤٤	٦٧,٣٨٠	٤,٨٢٥	٤,٧٤٦	٧,٧٢٦	٢٣,٠٠٧	٧٥,٨٠٨
١٩٨,٨٨١	١٨٣,٦٣١	١٠١,٦٠٥	٦٢,٠١٤	١٨,٩٨٥	٤,٥٠١	٧١,٥٩١	١٤٦,١٩٧	١٩,٨٣٦	١٧,٣٠٤	١٣,٩٤٦	١١,٢١٠	٤٧,٩٧٢	٤,٥٠٣	٦٦,٠٥٨
(٧٧,٥٢٠)	(١٦,٤٣٧)	(١٥٨,٩٨٨)	(٧٩)	(٢,٠٨٢)	(٩,٦٦٧)	(٥٣,٩١٦)	(١,٤١١)	(٩٧,٤٨٢)	(٢٣,٥١٧)	(١٤٠)	(١,٥٧١)	(٨)	(١٢,٨٠٤)	(٥٠,٢٦٨)
٥٢٧,٢٥٥	٢٠٨,٥٤٠	١٦٦,٢٣٩	٦٨,٥٧٤	٢١,١٩٥	٧,٩٥٨	٣٤١,٨٢٤	١٥٤,٠٠٨	٥٢,٢٩٨	٦١,١٦٧	١٨,٦٣١	١٤,٣٨٥	٥٥,٦٩٠	١٤,٧٠٦	٩١,٥٩٨
(٦٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	(٦٩,٦٢٠)	-	-	(٢٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٧,٦١٠	٢٠٨,٥٤٠	١٦٦,٢٣٩	٦٨,٥٧٤	٢١,١٩٥	٧,٩٥٨	٢٧٢,٢٠٤	١٥٤,٠٠٨	٥٢,٢٩٨	٦١,١٤٢	١٨,٦٣١	١٤,٣٨٥	٥٥,٦٩٠	١٤,٧٠٦	٩١,٥٩٨

٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
صافي مخصص انخفاض قيمة خلال السنة
ذمم مشطوبة خلال السنة
تحويل العملات الأجنبية والتعديلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) وفقا للقطاع

الإجمالي	أرباح مستحقة	أخرى	المضاربة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتمليك	المشاركة	المرابحة والمساومة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٦٥٥,٦١٥	٣٣,٣٩٩	٨	-	٩٢,٨٩٦	-	-	٤,٥٢٩,٣١٢	٢٠٢١
٤٠٦,٤٩٢	٢,٩١٦	١,٠٢١	-	٨,١٥٩	-	-	٣٩٤,٣٩٦	هياكل حكومية ومنشآت ذات صلة
٦,٣١٤,٧١٣	٤٥,٣٠١	١٣٧,٣٩٨	١٣١,٣٥٨	١٦٩,٥١٥	٢٠٩,٩٠٢	-	٥,٦٢١,٢٣٩	صناعة
١,٣٠٧,٨٣٣	٩,٣٨٢	٨٤٣	٧,١٠٠	٤,٨٧١	٩٠,٤٨٤	-	١,١٩٥,١٥٣	تجارة
٣,٥٩٨,١٨٠	٢٥,٨١٣	٥٩,٦٠٥	١,٢٠٢,٠٣١	-	٢٥٥,٠٠١	-	٢,٠٥٥,٧٣٠	خدمات
٧,٦٢٠,٦٥٩	٥٤,٦٧٠	٣٤	-	-	٤,٦٩٤,١٨٥	-	٢,٨٧١,٧٧٠	مقاولات
١٥,٧٢٢,٣٧٧	١١٢,٧٩١	١٤٨,٠١٠	-	٥٣,٩٥٢	١,٦٦٧,٦٩٠	٥٩٣	١٣,٧٣٩,٣٤١	عقارات
٤,٢٧٣	٣٢	٤,٢٤١	-	-	-	-	-	شخصي
٣٩,٦٣٠,١٤٢	٢٨٤,٣٠٤	٣٥١,١٦٠	١,٣٤٠,٤٨٩	٣٢٩,٣٩٣	٦,٩١٧,٢٦٢	٥٩٣	٣٠,٤٠٦,٩٤١	أخرى
								إجمالي موجودات التمويل
(١,٣٣٥,٦٠١)								يخصم: أرباح مؤجلة
(٤٧٠,٥٧٥)								مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)
(٧٣٧,٤٢٦)								مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(٥٥,٦٥٩)								أرباح معلقة
٣٧,٠٣٠,٨٨١								صافي موجودات التمويل

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) وفقا للقطاع (تتمة)

الإجمالي	أرباح مستحقة	أخرى	المضاربة	الاستصناع	الإجارة المنتهية بالتمليك	المشاركة	المرابحة والمساومة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٠,٢٢٠,٥٦٧	٧٥,٣٢٣	٨٢٢	-	١١٤,٤٩٨	-	-	١٠,٠٢٩,٩٢٤	٢٠٢٠ هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة
٤٥٦,٢٧٣	٣,٣٦٣	٣,١١٣	-	٢٤,٥٦٠	-	-	٤٢٥,٢٣٧	صناعة
٦,٧٧٣,٨٩٩	٤٩,٩٢٢	١٢٥,٦٩٢	٥١٢,١٢٣	١٢٢,٨٠٨	٤٦٧,٥٧٦	-	٥,٤٩٥,٧٧٨	تجارة
١,٤١٠,٧٢٧	١٠,٣٩٧	٢,٣٤٦	٥,١٠٠	٥,٦٨٣	١٤٣,٦٧٩	-	١,٢٤٣,٥٢٢	خدمات
٢,١٦٤,١٥٩	١٥,٩٤٩	٦٧,٠٨٣	٩٩٦,٢٠٢	-	٣٧,٥٨٤	-	١,٠٤٧,٣٤١	مقاولات
٧,٥١٤,٩٢٤	٥٥,٣٨٣	٤٤	-	-	٤,٧٣٦,٥٨٠	-	٢,٧٢٢,٩١٧	عقارات
١٤,١٩٥,٠٦٠	١٠٤,٦١٤	١٤٠,٢٣٩	-	٦٥,٥٨٦	١,٢٨٧,١٧٠	٦٠٣	١٢,٥٩٦,٨٤٨	شخصي
١٠,١٣٣	٧٣	٣,٧٩٧	-	-	-	-	٦,٢٦٣	أخرى
٤٢,٧٤٥,٧٤٢	٣١٥,٠٢٤	٣٤٣,١٣٦	١,٥١٣,٤٢٥	٣٣٣,١٣٥	٦,٦٧٢,٥٨٩	٦٠٣	٣٣,٥٦٧,٨٣٠	إجمالي موجودات التمويل
(١,٣٦٣,٩٠٨)								يخصم: أرباح مؤجلة
(٣٧٤,٧٨١)								مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لموجودات التمويل (المرحلة ١ و ٢)
(٤٥٧,٦٠٨)								مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل (المرحلة ٣)
(٣٥,٥٣٩)								أرباح معلقة
٤٠,٥١٣,٩٠٦								صافي موجودات التمويل

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠			٢٠٢١		
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٠٢٣	-	١,٠٢٣	٧٨٩	-	٧٨٩
١,٠٢٣	-	١,٠٢٣	٧٨٩	-	٧٨٩
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل					
- استثمارات من فئة حقوق الملكية					
استثمارات من فئة الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة (١)					
٤,٢٢٥,٧٣٧	٣,٥٤٥,٠٠٠	٦٨٠,٧٣٧	٥,١٩٤,٩٩٢	٤,٥٢٠,٠٠٠	٦٧٤,٩٩٢
- صكوك حكومة قطر					
١,٥٢٢,٣٣٢	-	١,٥٢٢,٣٣٢	١,٩٤٥,٨٨٦	-	١,٩٤٥,٨٨٦
- ذات معدل ثابت					
٥٠,٤٢١	٢٩,٤٨٤	٢٠,٩٣٧	٥٨,٩١٧	٣٤,٩٧٧	٢٣,٩٤٠
- أرباح مستحقة					
- يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات في أوراق مالية (المرحلة ١ و ٢)					
(٧,٢٩٥)	-	(٧,٢٩٥)	(٥,٦٣٧)	-	(٥,٦٣٧)
٥,٧٩١,١٩٥	٣,٥٧٤,٤٨٤	٢,٢١٦,٧١١	٧,١٩٤,١٥٨	٤,٥٥٤,٩٧٧	٢,٦٣٩,١٨١
استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية*					
٥٩,٨١٣	٤٠,٤٠٨	١٩,٤٠٥	٢٥,٠٦٩	٥,٢٨٣	١٩,٧٨٦
أرباح مستحقة					
١٣٢	١٣٢	-	١٣١	١٣١	-
٥,٨٥٢,١٦٣	٣,٦١٥,٠٢٤	٢,٢٣٧,١٣٩	٧,٢٢٠,١٤٧	٤,٥٦٠,٣٩١	٢,٦٥٩,٧٥٦

إيضاحات:

- (١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٧,١٧١ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٥,٨٣٦ مليون ريال قطري).
- (٢) يتم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والتحويلات بين فئات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح ٦ (ب).
- (٣) تبلغ القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ما قيمته ١,٩ مليار ريال قطري (٢٠٢٠: ١,٩ مليار ريال قطري) في الإيضاح ١٨.
- (٤) إيضاح رقم ٣٩ يبين تقييم اثر كوفيد-١٩.

*يتضمن إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة المرتبط باستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية رصيداً قدره ٤٨٤ ألف ريال قطري، والذي يمثل انخفاضاً في القيمة العادلة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

فيما يلي التغييرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال السنة:

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢١		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
الموجبة	الموجبة	الموجبة	الموجبة	السالبة	السالبة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٣٣٦	(٦٧١)	٣,٠٠٧	٤,٤٢٤	(٢٢٥)	٤,٦٤٩	الرصيد في ١ يناير
٢,٠٨٨	٤٤٦	١,٦٤٢	٣,٣٦٥	(٩٥)	٣,٤٦٠	صافي التغيير في القيمة العادلة
٤,٤٢٤	(٢٢٥)	٤,٦٤٩	٧,٧٨٩	(٣٢٠)	٨,١٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة الأوراق المالية من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية من فئة حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٤,٥٩٧	٦٦,٦٤٢	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
١,٩٨٢	(١,٦٥٨)	(عكس)/ التكلفة المكونة خلال السنة
٦٣	(٢٠٦)	التغير في العملات الأجنبية
٦٦,٦٤٢	٦٤,٧٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ الاستثمار في شركات زميلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣٦,٦٢٢	٣٤٤,٩٩٠	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
٤٥,٦٨٥	-	زيادة في الاستثمارات خلال السنة
٥,٨٠٨	(٢,٦١١)	خسائر من تقييم العملة الأجنبية
(٤٢,٦٨٣)	(٢٣,١٠٤)	الحصة من نتائج أعمال الشركات
(٩٨٠)	(٩٨٠)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
٥٣٨	٢١	حركات أخرى
-	(٥٤,٣٤٤)	خسائر انخفاض القيمة من الاستثمار في شركة زميلة
٣٤٤,٩٩٠	٢٦٣,٩٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

اسم الشركة	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠٢٠	٢٠٢١
			٢٠٢٠	٢٠٢١
مكن القابضة (ش.م.ق.خ.)	استثمار عقاري	قطر	%٤٩	%٤٩
شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م.)	تمويل	قطر	%٤٩	%٤٩
شركة المقاول (ذ.م.م.)	مقاولات	قطر	%٤٩	%٤٩
بنك أمنية	مصرفي	المغرب	%٤٠	%٤٠
			٢١٤,٤٢٣	١٥٢,٩٩١
			٤٦,٧٠٠	٤٦,٣٨٦
			٥,٧٨٤	٦,١٠٦
			٧٨,١١٩	٥٨,٤٨٩
			٣٤٤,٩٩٠	٢٦٣,٩٧٢

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى البيانات المالية الغير مدققة لعام ٢٠٢١ والمدققة لعام ٢٠٢٠ التي أخذت بعين الاعتبار من قبل المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مكين القابضة ش.م.ق.خ.	شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م) ألف ريال قطري	شركة المقاول (ذ.م.م) ألف ريال قطري	أمنية بنك	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٧٩,٩٣٠	١٠٣,٤٨٢	١٢,٢٤٣	٢,٠٦٣,٦٣٤	٢,٩٥٩,٢٨٩	إجمالي الموجودات
٢٨٥,٨٦٩	٨,٧٦٧	٣٤٢	١,٩٠٧,٥٧٢	٢,٢٠٢,٥٥٠	إجمالي المطلوبات
(٢,٨٠١)	٣,١٧٧	١,٥٥٧	(٢١,٣٧١)	(١٩,٤٣٨)	إجمالي (خسارة) / ربح التشغيل
(٧,٠٩٩)	٦٥٤	٣٦٠	(١٧,٠١٩)	(٢٣,١٠٤)	الحصة من (الخسارة) / الربح
٨٠٣,١١٤	١٠١,٩٣٩	١١,٤٠٤	١,٥٨٢,١٣١	٢,٤٩٨,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٩٨,١٤٧	٨,٦٤٦	١٣٥	١,٣١٦,٨٣٤	١,٦٩٣,٧٦٢	إجمالي الموجودات
١٤,١١٤	٥,٧٣١	١,٦٣٢	(٣٢,٧٧٧)	(١١,٠٠٣)	إجمالي (خسارة) / ربح التشغيل
(٢٨,٦٧٧)	٨٠	(٢٥)	(١٤,٠٦١)	(٤٢,٦٨٣)	الحصة من (الخسارة) / الربح

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٥٣,٨٦٧	٧٢٤,٢٦٧	الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
٢,٠٦٠	٢,٣٥٨	الإضافات
(٢٨,٢٥٩)	(٢٩,١٧٣)	الاستهلاك خلال السنة
(١٠٣,٤٠١)	-	مخصص العقارات الاستثمارية
٧٢٤,٢٦٧	٦٩٧,٤٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ١,٢٨٣ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١,٣٢٥ مليون ريال قطري).

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية بالإضافة للأخذ بالإعتبار تأثير كوفيد-١٩.

الاستثمارات العقارية تقع في دولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

بلغت قيمة إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المدرجة في بيان الدخل الموحد ما قيمته ٤٦,٨٦٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٤٧,٨٢٢ ألف ريال قطري) (إيضاح ٢٦).

بلغت مصروفات التشغيل المباشرة (تشمل الإصلاح والصيانة) ما قيمته ٦,٩٠٥ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ٥,٤١٩ ألف ريال قطري) والتي نشأت من استثمارات عقارية حققت إيرادات إيجار خلال السنة وأدرجت في بيان الدخل الموحد تحت بند صافي إيرادات أنشطة الاستثمار.

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة البنك بما قيمته ٩١,٧٣٦ ألف ريال قطري (٢٠٢٠: ١٧٧,٣٧٧ ألف ريال قطري) والتي تمتلكها مشاركة مع أطراف ذات علاقة وأطراف أخرى وتخضع للأحكام العادية المطبقة على مؤسسات الملكية المشتركة.

لا تخضع الاستثمارات العقارية للمجموعة إلى أي أتعاب أخرى أو رهن أو حظر على نقل الملكية.

قامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ١٠٣,٤٠١ ألف ريال نتيجة انخفاض قيمة بعض الاستثمارات العقارية خارج قطر خلال سنة ٢٠٢٠.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع.)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ الموجودات الثابتة

الإجمالي ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	تجهيزات وتركيبات ألف ريال قطري	معدات و تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أراضي و مباني ألف ريال قطري	
٤٧١,٦١٥	١,٥٣٢	١٣٤,١١٦	١٠٧,٨٠٢	٢٢٨,١٦٥	التكلفة
٨,٨٦٦	٤٨٤	٥,٠٦٤	٣,٣١٨	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٩,٦٦٢)	(٤١٧)	(٩,٢٤٥)	-	-	إضافات
٤٧٠,٨١٩	١,٥٩٩	١٢٩,٩٣٥	١١١,١٢٠	٢٢٨,١٦٥	استبعادات
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٦٧,٥١٧	١,٣٧٠	١٣٣,٠٠٤	١٠٤,٩٧٨	٢٢٨,١٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٨,٠٦٣	٢٢٨	٤,٦٢٥	٣,٢١٠	-	إضافات
(٣,٩٦٥)	(٦٦)	(٣,٥١٣)	(٣٨٦)	-	استبعادات
٤٧١,٦١٥	١,٥٣٢	١٣٤,١١٦	١٠٧,٨٠٢	٢٢٨,١٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢٩,١٩٦	١,٣٣٨	١٠٢,٠٢١	١٠١,٩٥٧	٢٣,٨٨٠	الاستهلاك المتراكم
١٩,٩١٤	٧٧	١٣,٢٣٥	٥,٣٤٢	١,٢٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٩,٦٦٢)	(٤١٧)	(٩,٢٤٥)	-	-	الاستهلاك خلال السنة
٢٣٩,٤٤٨	٩٩٨	١٠٦,٠١١	١٠٧,٢٩٩	٢٥,١٤٠	استبعادات
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٦,٥٣٥	١,٢٩٩	٨٩,٧٨٩	٩٢,٨٢٧	٢٢,٦٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٦,٦٢٦	١٠٥	١٥,٧٤٥	٩,٥١٦	١,٢٦٠	الاستهلاك خلال السنة
(٣,٩٦٥)	(٦٦)	(٣,٥١٣)	(٣٨٦)	-	استبعادات
٢٢٩,١٩٦	١,٣٣٨	١٠٢,٠٢١	١٠١,٩٥٧	٢٣,٨٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٢,٤١٩	١٩٤	٣٢,٠٩٥	٥,٨٤٥	٢٠٤,٢٨٥	القيم الدفترية
٢٣١,٣٧١	٦٠١	٢٣,٩٢٤	٣,٨٢١	٢٠٣,٠٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ الموجودات غير الملموسة

الإجمالي ألف ريال قطري	برمجيات ألف ريال قطري	صافي القيمة الدفترية الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٥,٩٣١	٣٥,٩٣١	إضافات
٢١,٤٥٨	٢١,٤٥٨	التكلفة الصافية
٥٧,٣٨٩	٥٧,٣٨٩	إطفاء خلال السنة
(١٥,٠٩٦)	(١٥,٠٩٦)	الإطفاء الصافي
(١٥,٠٩٦)	(١٥,٠٩٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٢,٢٩٣	٤٢,٢٩٣	
٣٣,٣٣٠	٣٣,٣٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٦,٥٢٣	١٦,٥٢٣	إضافات
٤٩,٨٥٣	٤٩,٨٥٣	التكلفة الصافية
(١٣,٩٢٢)	(١٣,٩٢٢)	إطفاء خلال السنة
(١٣,٩٢٢)	(١٣,٩٢٢)	الإطفاء الصافي
٣٥,٩٣١	٣٥,٩٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ موجودات أخرى

٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٢٠٢١ ألف ريال قطري	مبالغ مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة أصول تم الإستحواذ عليها مقابل تسوية ديون تأمين قابل للإسترداد/ ضمان أخرى
٢٤,٥٧٥	٢٩,٠٨٤	
٨٥,٥٤٥	٨٤,٥٤٥	
٢٤,١٨٤	١,٦٥١	
١٨١,١٨٧	٩٤,٣٠٣	
٣١٥,٤٩١	٢٠٩,٥٨٣	

١٨ أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٢٠٢١ ألف ريال قطري	ذمم وكالة دائنة حسابات جارية الأرباح المستحقة
١٢,٨٥٨,٤٠٩	٩,٦٩٤,٣٥١	
٢٥٩,٥٤٥	٢٢٢,٩٧٢	
١٠,٥٣٨	٤,٢٢٦	
١٣,١٢٨,٤٩٢	٩,٩٢١,٥٤٩	

إيضاح:

تتضمن ذمم الوكالة الدائنة على العديد من التسهيلات مع فترات استحقاق تتراوح ما بين ٤ أيام إلى ١ سنة (٤ أيام إلى ٣ سنوات: ٢٠٢٠) وتحمل نسبة ربح من ٠,٠٠٨% وحتى ١% سنويا (٢٠٢٠: ٠,٠٢% - ٣,١٢%).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٧٥٤,٩٢٥	٤,٤٣٤,٦٠١	الحسابات الجارية وفقا للقطاع:
٢,٣٥٨,١٥٤	٢,١٦٢,٢٦٨	- الأفراد
٧٣٩,٧١٠	٧٤٧,٤٤٧	- الشركات
١٣٢,٤١٦	٨٣,٨٧٢	- الحكومة
٧,٩٨٥,٢٠٥	٧,٤٢٨,١٨٨	- مؤسسات مالية غير مصرفية

٢٠ صكوك تمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١	مصرفات	أرباح مستحقة	قسط غير مطفاً	المبلغ المصدر	نسبة	تاريخ	الأداة
إجمالي	إجمالي	مسبقة الدفع	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الربح	الاصدار	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري						
١,٨٣٨,٣٨٥	١,٨٤٤,٨٤١	(٧٣٥)	٢٤,٨٢٦	-	١,٨٢٠,٧٥٠	٪٤,٢	مارس ٢٠١٩	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤
-	٩٧٠,١٠٩	(٥,٤٢٠)	١٢,٥٠٨	٥٢,٦٤٦	٩١٠,٣٧٥	٪٤,٢	أكتوبر ٢٠٢١	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤
٧٢٧,٢١٧	٧٢٧,٨٧٢	(٤٩١)	٦٣	-	٧٢٨,٣٠٠	٪٣,١	سبتمبر ٢٠١٩	صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٢
٢,٥٦٥,٦٠٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	(٦,٦٤٦)	٣٧,٣٩٧	٥٢,٦٤٦	٣,٤٥٩,٤٢٥			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١٧,٤٠٦	١٥٣,٧٩٧	تأمينات نقدية
٦٧,٦٦٣	٦١,٧١٦	شيكات مقبولة الدفع
١٢٣,٩٤٧	١٢١,٤١٧	مصرفات مستحقة
١٢٦,٤٧٢	١٤٢,٢٨٣	قبولات
٨٢,٧٩٠	٧٨,٢٣٤	توزيعات أرباح مستحقة الدفع للمساهمين
٤٤,١٤٨	٥١,١٤١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٢٣,٤٤٣	٢٥,٠٨٣	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
١,٦١٥	٩٣٧	مبالغ محتجزة من الموردين
١٠٧,٢٤٦	٨٧,٣٧٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية خارج المركز المالي (المرحلة الأولى و الثانية)
٢٤٨,٨٧٩	٢٥٦,٩٦٣	أخرى
٩٤٣,٦٠٩	٩٧٨,٩٤٥	

إيضاح:

(١) فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٣,١٦٦	٤٤,١٤٨	الرصيد في ١ يناير
١٤,٥٥٦	٩,٥٤٤	المكون للسنة (إيضاح ٢٩)
(٣,٥٧٤)	(٢,٥٥١)	مدفوعات خلال السنة
٤٤,١٤٨	٥١,١٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٨,١٩٨,٤٢٩	٣١,٠٢١,٥٦٨	رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة الربح
٥٦٢,٢٠٠	٥٥٨,١١٣	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)
(٣٩٦,٥٠٠)	(٣٦٧,٠٢٢)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
٢٨,٣٦٤,١٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد توزيع الربح وقيل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢١,٢٨٢,٠٤٦	٢٣,٧٠٧,٨٥١	وفقا للنوع:
٧,٠٨٢,٠٨٣	٧,٥٠٤,٨٠٨	حسابات لأجل
٢٨,٣٦٤,١٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩	حسابات توفير
		الإجمالي (ب)
١٨,١١٣,٧٧٠	١٨,٦٨٩,١٤٩	وفقا للقطاع:
٤,١٥٨,٣٩٢	٦,١٠٥,٤٥٨	الأفراد
٢,٢٦٧,٧٥٤	٢,١٨١,٥٦٥	الحكومة
٣٣٣,٨٨٢	٦٤٦,٩٠٥	الشركات
٣,٤٩٠,٣٣١	٣,٥٨٩,٥٨٢	المؤسسات المالية غير المصرفية
٢٨,٣٦٤,١٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩	مؤسسات شبه حكومية
		الإجمالي (ب)
٢٨,٣٦٤,١٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد توزيع الربح وقيل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٢,٩٩٥	٥,٠٢٢	حصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٨,٣٦٧,١٢٤	٣١,٢١٧,٦٨١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٩٦٧,٠١٠	٩٨٠,٥٣٤	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من أرباح السنة قبل حصة البنك كمضارب
(٨٧٠,٣٠٩)	(٨٨٢,٤٨١)	حصة البنك كمضارب
٤٦٥,٤٩٩	٤٦٠,٠٦٠	الدعم المقدم من البنك
٥٦٢,٢٠٠	٥٥٨,١١٣	صافي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار (أ)

جميع أرصدة أصحاب حسابات الاستثمار غير مقيدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل*

* يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ريال قطري واحدا لكل منها (٢٠٢٠: ١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري ويضم ١,٥١٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ريال قطري واحدا لكل منها).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ حقوق المساهمين (تتمة)

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته، يحول ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساويا لـ ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبالغ للاحتياطي القانوني حيث أن الاحتياطي القانوني يزيد عن ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقا لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل لكل من القطاعين العام والخاص باشتراط حد أدنى بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي التمويل الممنوح من قبل المجموعة للقطاع الخاص داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات والأرباح المعلقة. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. بلغ إجمالي القيمة المحولة للاحتياطي المخاطر خلال السنة ما قيمته ٥٢,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٨٠,٨ مليون ريال قطري).

(د) احتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة يمثل أرباح أو خسائر غير محققة في نهاية السنة، وبالتالي فهي غير قابلة للتوزيع إلا من خلال تحقق الأرباح وإدراجها في بيان الدخل الموحد.

٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٢٠٢١ ألف ريال قطري
٨٦٦	١,٦٥١
٢,٣٠٩	٣,١٤٣
(١,٥٢٤)	(٢,٠٢٧)
<u>١,٦٥١</u>	<u>٢,٧٦٧</u>

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:

الرصيد في ١ يناير
الحركة خلال السنة
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
كما في ٣١ ديسمبر

(هـ) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة بعد خصم توزيعات الأرباح المستلمة.

فيما يلي الحركات في الحصة غير الموزعة من أرباح الشركات الزميلة هي كالتالي:

٢٠٢٠ ألف ريال قطري	٢٠٢١ ألف ريال قطري
٧٩,٥٥٣	٧٩,٥٥٤
(٩٨٠)	(٩٨٠)
٩٨١	١,٠١٤
<u>٧٩,٥٥٤</u>	<u>٧٩,٥٨٨</u>

الحصة غير الموزعة في أرباح الشركات الزميلة:

الرصيد في ١ يناير
إضافة: الربح غير الموزع لشركات زميلة للسنة
يخصم: ربح شركة زميلة معترف به

(و) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة أرباح نقدية بنسبة ٣٧,٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٦٧ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٣٢,٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٩٢ مليون ريال قطري)، وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي

(أ) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي التي صدرت خلال نهاية عام ٢٠١٦

خلال عام ٢٠١٦، قامت المجموعة بإصدار صكوك دائمة مؤهلة للإدراج للشريحة الأولى من رأس المال بمبلغ ١ مليار ريال قطري. هذه الصكوك غير مضمونة كما أن توزيعات الأرباح اختيارية وغير تراكمية وتدفع سنوياً. إن معدل الربح للخمس سنوات الأولى ثابت وسيتم مراجعته عند إنقضاء الخمس سنوات الأولى. يكون للمجموعة الحق في عدم دفع الأرباح كما أن أصحاب الصكوك ليس لهم حق في المطالبة بالربح على الصكوك. هذه الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

(ب) صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي التي صدرت خلال نهاية عام ٢٠١٩

في عام ٢٠١٩، أصدرت المجموعة صكوك دائمة وغير مضمونة، مؤهلة كرأس مال إضافي للمجموعة بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة لندن. إن دفع الأرباح لهذه الصكوك غير تراكمي، ويتم وفقاً لقرار المجموعة. كما يحق للمجموعة عدم دفع أرباح لهذه الصكوك، ولن يكون لحملة الصكوك حق المطالبة فيما يتعلق بعدم الدفع. يكون لمعدل الربح المطبق تاريخ إعادة ضبط وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك المصدره. ليس للصكوك تاريخ استحقاق ثابت. صنفت المجموعة الصكوك ضمن حقوق الملكية.

٢٥ إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٤٣٦,٤١٧	١,٣٧٣,٢٥١	المرابحة والمساومة
٣٣١,٢٣٤	٣٦٤,١٢٣	الإجارة المنتهية بالتملك
١٣,٢٩٢	١٢,٨٨٢	الاستصناع
٦٥,٥٣١	٨٣,٨٦٩	المضاربة
<u>١,٨٤٦,٤٧٤</u>	<u>١,٨٣٤,١٢٥</u>	

٢٦ صافي إيرادات أنشطة الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٢٦,٩٨٣	٩٤,٠٧٢	إيراد من ودائع البنوك لدى بنوك إسلامية
٢٢٣,٢٧٣	٢٢٠,٤٠٨	إيراد من استثمارات في أدوات ذات طبيعة دين
٢,٤٦٧	٣,٥٩٥	صافي الربح من بيع استثمارات من فئة حقوق الملكية بالقيمة العادلة
٢٨,٨٧٢	٢٤,٢٦٦	صافي الربح من بيع استثمارات من نوع الديون بالقيمة المطفأة
٤٧,٨٢٢	٤٦,٨٦٠	إيرادات الإيجارات
٨	١٢٩	الربح من بيع موجودات الثابتة
٢,٣٢٥	١,٦٩٧	إيراد توزيعات الأرباح
(٢٨,٢٥٩)	(٢٩,١٧٧)	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٧,٩٥٠)	(٨,٣١٤)	رسوم الاستثمارات
<u>٣٩٥,٥٤١</u>	<u>٣٥٣,٥٣٦</u>	

٢٧ صافي إيرادات ورسوم وعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٥٧,٨٥٢	١٨٧,٦٥٠	إيرادات رسوم وعمولات
٧٠,٥٤٠	٨٥,٥٧٨	رسوم بنكية
٣٩,٥١٥	٤٤,٠٧٣	عمولات على تمويل محلي
٢٦٧,٩٠٧	٣١٧,٣٠١	عمولات على اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٦٥,١٩٦)	(٦٧,١٤٦)	مصروفات رسوم وعمولات
<u>٢٠٢,٧١١</u>	<u>٢٥٠,١٥٥</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ صافي الربح من عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٥,١٢٣	٣٩,٦٠٥	التعامل في العملات الأجنبية
١٣,٠٦٠	٢,٣٣١	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
٤٨,١٨٣	٤١,٩٣٦	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٧,٣٤٤	٥٥,٦٩٢	رواتب أساسية
٢٥,٤٢٢	٢٤,٩٨٤	بدل السكن
١٤,٥٥٦	٩,٥٤٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
١,٩٤١	٢,٢٧٤	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٧٠٥	٥٧٣	التدريب
٧٩,١٣١	٧٧,٨٣٤	منافع الموظفين الأخرى
١٧٩,٠٩٩	١٧٠,٩٠١	

٣٠ مصروفات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٧,٩١٣	٢٣,٦٨٩	مصروفات الحاسب الآلي والصراف الآلي
٢٠,٩٦٥	٢١,٢٩٧	إيجار
١٧,٥٠٩	١٦,٣٦٩	أتعاب مهنية
١٥,٠٩٢	١٣,٩٢٣	هاتف وتيليكون وبريد
١٣,٣٩٤	١٤,٢٠٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٦٣٤	٨,٦١٦	دعاية وإعلان
٤,١٠٥	٣,٨٧٥	مصروفات صيانة ونظافة
٤,٧٢٧	٩,٦٢٦	رسوم واشترابات
٧١٥	٨٠٧	مياه وكهرباء
١,٢٩٣	١,٨٢٢	مصروفات خدمات أمنية
٩٢١	٧١٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
١٠	٩٤	مصروفات سفر وتنقلات
١,٢٣٨	١,٣٣٣	تأمين
٩٤٤	١,٠٠٠	مكافآت الرقابة الشرعية
٣٥٠	٤١٣	مصروفات الضيافة
٧٥٠	-	تبرعات
٣,٦٣٢	٣,٨٨٤	مصروفات متنوعة
١٢١,١٩٢	١٢١,٦٧٣	

٣١ المطلوبات والالتزامات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥,٢٣٨,٥٣٠	٧,١٤٩,٥٦٧	المطلوبات المحتملة
٧,١٢٧,٢٦٢	٦,٤٠٥,٤٣٩	تسهيلات غير مستخدمة
٨٩٢,٢٥٩	٧٨٧,٤٠٤	خطابات ضمان
٨,٠١٣	١٣,٥٠٢	خطابات اعتماد
١٣,٢٦٦,٠٦٤	١٤,٣٥٥,٩١٢	أخرى

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ المطلوبات والالتزامات المحتملة (تتمة)

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الارتباطات بمنح الائتمان ارتباطات تعاقدية بصرف تمويلات وتمويلات متجددة. ينتهي معظم تلك الارتباطات في السنة المقبلة. بما أن الارتباطات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

تُلزم خطابات الضمان وخطابات الاعتماد المجموعة بسداد مدفوعات نيابة عن العملاء في حالة وقوع حدث معين. تحمل خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويلات.

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢١	قطر ألف ريال قطري	الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	دول مجلس
							التعاون
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠	
أرصدة مستحقة من البنوك	١٣,٢٠٨,٢٨٧	٧,٤٧٧	-	٥٩,٢٤٩	١٥١,٣٢٣	١٣,٤٢٦,٣٣٦	
موجودات تمويل	٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	-	-	٣٧,٠٣٠,٨٨١	
استثمارات في أوراق مالية	٦,٠٠٥,٩٧٢	٧٢٣,٠٨٧	-	-	٤٩١,٠٨٨	٧,٢٢٠,١٤٧	
استثمارات في شركات زميلة	٢٠٥,٤٨٣	-	-	-	٥٨,٤٨٩	٢٦٣,٩٧٢	
استثمارات عقارية	٦١٢,٢١٣	٨٥,٢٣٩	-	-	-	٦٩٧,٤٥٢	
موجودات ثابتة	٢٣١,٣٧١	-	-	-	-	٢٣١,٣٧١	
موجودات غير ملموسة	٤٢,٢٩٣	-	-	-	-	٤٢,٢٩٣	
موجودات أخرى	٢٠٩,٥٨٣	-	-	-	-	٢٠٩,٥٨٣	
إجمالي الموجودات	٦٠,٢١٦,٠٤٣	٨١٥,٨٠٣	-	٥٩,٢٤٩	٧٠٠,٩٠٠	٦١,٧٩١,٩٩٥	

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٦,٢٧٤,٦٣٩	٢,٨٤٠,٣٧٥	-	-	٨٠٦,٥٣٥	٩,٩٢١,٥٤٩
حسابات العملاء الجارية	٧,٣٩٣,٦٢١	-	-	٥٣	٣٤,٥١٤	٧,٤٢٨,١٨٨
صكوك تمويل	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢
مطلوبات أخرى	٩٧٨,٩٤٥	-	-	-	-	٩٧٨,٩٤٥
إجمالي المطلوبات	١٤,٦٤٧,٢٠٥	٢,٨٤٠,٣٧٥	٣,٥٤٢,٨٢٢	٥٣	٨٤١,٠٤٩	٢١,٨٧١,٥٠٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣١,١٧٣,٩٣١	٦٧	-	٥,٩٦١	٣٧,٧٢٢	٣١,٢١٧,٦٨١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٥,٨٢١,١٣٦	٢,٨٤٠,٤٤٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	٦,٠١٤	٨٧٨,٧٧١	٥٣,٠٨٩,١٨٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى				
٢٠٢٠	قطر	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٧٧٦,٤٢٠	-	-	-	٢,٧٧٦,٤٢٠	
أرصدة مستحقة من البنوك	١٠,٣٤٢,٨٤١	١٠٤,٧٠٢	٣٦,١٩٥	١٢,٤٣٤	١٠,٥٠٨,٠٨١	
موجودات تمويل	٤٠,٥١٣,٧٧٦	-	-	١٣٠	٤٠,٥١٣,٩٠٦	
استثمارات في أوراق مالية	٥,١٨١,٢٠٩	٢	-	٤١٧,٧٠٠	٥,٨٥٢,١٦٣	
استثمارات في شركات زميلة	٢٦٦,٨٧١	-	-	٧٨,١١٩	٣٤٤,٩٩٠	
استثمارات عقارية	٦٢٧,٢٤٣	٩٧,٠٢٤	-	-	٧٢٤,٢٦٧	
موجودات ثابتة	٢٤٢,٤١٩	-	-	-	٢٤٢,٤١٩	
موجودات غير ملموسة	٣٥,٩٣١	-	-	-	٣٥,٩٣١	
موجودات أخرى	٣١٥,٤٩١	-	-	-	٣١٥,٤٩١	
إجمالي الموجودات	٦٠,٣٠٢,٢٠١	٣٦٢,١٨٥	١٠٤,٧٠٤	٥٠٨,٣٨٣	٦١,٣١٣,٦٦٨	

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات		المطلوبات				
أرصدة مستحقة للبنوك	والمؤسسات المالية	حسابات العملاء الجارية	صكوك تمويل	مطلوبات أخرى	إجمالي المطلوبات	
٧,٥٩٧,٩٧٢	٤,٦٢٩,٩٦٦	٣٤,٩٨٢	-	-	١٣,١٢٨,٤٩٢	
٧,٩٨٤,٥٣٨	-	-	-	-	٧,٩٨٤,٥٣٨	
-	-	٢,٥٦٥,٦٠٢	-	-	٢,٥٦٥,٦٠٢	
٩٤٣,٦٠٩	-	-	-	-	٩٤٣,٦٠٩	
١٦,٥٢٦,١١٩	٤,٦٢٩,٩٦٦	٢,٦٠٠,٥٨٤	-	-	٢٤,٦٢٢,٩٠٨	
٢٨,٣٤٣,٥٨١	-	٦,١٧٢	١٣,٣٩٠	٣,٩٨١	٢٨,٣٦٧,١٢٤	
٤٤,٨٦٩,٧٠٠	٤,٦٢٩,٩٦٦	٢,٦٠٦,٧٥٦	١٣,٣٩٠	٨٧٠,٢٢٠	٥٢,٩٩٠,٠٣٢	

٣٣ عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة صافي الأرباح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩٣٧,٧٠٨	١,٠٠٣,٣٤٧
(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)
٨٢٩,٤٥٢	٨٩٥,٠٩١
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧
٠,٥٥	٠,٥٩

حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
 ناقص: نصيب الصكوك المؤهلة كأدوات رأس مال اضافية (إيضاح ٢٤)

الربح لأغراض احتساب عائد الأسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

عائد السهم الأساسي والمخفف (ريال قطري لكل سهم)

تمت موافقة مجلس الإدارة لدفع أرباح نقدية الخاصة بالصكوك المؤهلة كأدوات رأس مال اضافية بقيمة ١٠٨ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ١٠٨ مليون ريال قطري). إن هذه الدفعات تخص الفترة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و قد تمت الموافقة الموافقة عليهم خلال عام ٢٠٢١. تم تخفيض هذه الدفعات من صافي الربح للوصول للربح المستعمل في احتساب العائد على السهم الأساسي والمخفف.

لا توجد أسهم مخففة محتملة مستحقة في أي وقت خلال السنة. وبالتالي، فإن الأرباح المخففة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يتضمن على أرصدة بتواريخ إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠٥١,٠٣٥	٨٢٤,١٠٤	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
٤,٣٦٣,٩٣٧	٥,٣٦٠,٨٦٤	أرصدة مستحقة من البنوك
٥,٤١٤,٩٧٢	٦,١٨٤,٩٦٨	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي وذلك لعدم استخدامه في العمليات اليومية للمجموعة.

٣٥ أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف بأنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف المقدررة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لديهم القدرة على السيطرة أو لديهم نفوذ هام على المجموعة، والشركات الزميلة للمجموعة، والشركات التي تستطيع المجموعة والمساهمين (الذين لديهم القدرة على ممارسة نفوذهم على المجموعة) ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميتها، بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للمجموعة.

بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً جوهرية كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المساهمون وأخرون	مجلس الإدارة	شركات زميلة	المساهمون وأخرون	مجلس الإدارة	شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣,١٤٧,٢٠٧	٥٤٢,٠٤٥	٥,٨٠٠	٣,٠٠٦,٣٧٤	٥٩٤,٢٥٤	٣١
٦٦٢,٤١٨	٢١٢,٤٤٩	٢١,٧٥٤	٧٢٩,٩٣٠	٢٧٥,٢١٣	١٤,٨٤٠
					الموجودات
					موجودات تمويل
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
					بنود خارج بيان المركز المالي:
٣٩٧,٦٣٠	٧,٣٢٦	٩١٢	٢٦٧,٣١٧	١٣,٢٨٣	٧٢
					مطلوبات محتملة وضمانات وارتباطات أخرى
					بنود بيان الدخل الموحد:
١٣٢,١٧٢	٢٠,٩٢٩	٣٩١	١١٢,٢٠٥	٢٢,٠١٥	٢٧٩
٦,٨٣٩	٢,١٣٩	٤٧٧	١١,٠١٠	٣,٧٢٦	٤١١
-	١٣,٣٩٤	-	-	١٤,٢٠٦	-
					إيرادات من موجودات التمويل
					أرباح ودائع مدفوعة
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة وأقربائهم المباشرين مع البنك خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٢٥٨	٦٢٠	تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
١٢٤	٢٤٢	بطاقات الائتمان
١,٣٨٢	٨٦٢	

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣,١٩٩	١٤,٢٠٩	منافع قصيرة الأجل
٨٦٢	١,٣١٨	منافع طويلة الأجل
١٤,٠٦١	١٥,٥٢٧	

٣٦ الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل المساهمين. لا تقوم المجموعة بتحصيل أو دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميها وفقاً للنظام الأساسي.

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند تحقق الأرباح. قامت المجموعة برصد مخصصات خلال ٢٠٢١ بمبلغ ٢٥,٠٨٣ ريال قطري بما يمثل ٢,٥٪ (٢٠٢٠: ٢٣,٤٤٣ ريال قطري) من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الصادرة لسنة ٢٠١٠.

٣٩ تأثير كوفيد-١٩

انتشرت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. كما أثار كوفيد-١٩ حالة من عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تخطيط استمرارية الأعمال

تقوم المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ بعض الإجراءات لضمان سلامة وأمن موظفي المجموعة وخدمة العملاء دون انقطاع. هذا وقد اتخذت المجموعة جميع التدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات وحل شكاوى العملاء وتواصل المجموعة مع عملائها بحسب ما هو معتاد في سيناريو الأعمال الاعتيادية.

تجري المجموعة بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة بيان المركز المالي وكفاية رأس المال. ويتم استخدام اختبارات الضغط للنظر في مدى قدرة المجموعة على تحمل المخاطر وتقديم رؤى حول استقراره المالي. وتراقب المجموعة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بها وذلك لإدارة تعطل الأعمال، والمحمّل أن يؤثر على العمليات والأداء المالي نتيجة لتفشي كوفيد-١٩.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى المجموعة حوكمة قوية لضمان ملائمة إطار المعيار المحاسبي الإسلامي رقم ٣٠ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، يتم الإشراف على جميع جوانب إطار المعيار المحاسبي الإسلامي رقم ٣٠ من قبل لجنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ("اللجنة"). ويتراأس اللجنة رئيس قطاع المخاطر بمشاركة رئيس القطاع المالي وأعضاء آخرين. وتقوم المجموعة بشكل مستمر، من خلال اللجنة، بمراجعة مدى ملائمة مدخلات ومنهجية المعيار المحاسبي رقم ٣٠ فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

استعرضت المجموعة الأثر المحتمل لتفشي كوفيد-١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء المعلومات المتاحة. علاوة على ذلك، قامت المجموعة بتحديث النظرة المستقبلية لاحتمالية عدم الانتظام بناء على البيئة الاقتصادية الحالية والمتوقعة مستخدماً نموذج السيناريوهات التشاؤمية القائمة على سيناريوهات انتعاش أو كما تسمى بـ (V-shaped and U-shaped). وقامت المجموعة أيضاً بتحليل مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال التركيز على تحليل القطاع الاقتصادي حسب التصنيف باستخدام كل من المنهج التنزلي وتجربة المجموعة الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بمراجعة النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية في إيضاح رقم ٥ (ب)(٢).

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، فقد أولت المجموعة اعتباراً خاصاً للتأثير الذي الصلة لكوفيد-١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرض في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر بذلك. إن الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعه لهذا الربع مرتبطة بزيادة في خسائر انخفاض القيمة الناتجة عن التحوط الإضافي للتعرضات لبعض القطاعات.

لقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، وهي تمثل أفضل تقييم لإدارة بناءً على المعلومات القابلة للملاحظة. ومع ذلك، تبقى الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

تتعرض البنوك للضغوط العالمية في الأسواق والناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ بفعل نقص السيولة في أسواق التمويل الأجنبية. وفي هذه البيئة، اتخذت المجموعة بالفعل تدابير لإدارة السيولة لديها بعناية بما في ذلك الخطة الطارئة لمعالجة السيولة. وقد تمثل التركيز الأساسي للجنة الأصول والالتزامات لدى المجموعة في إدارة السيولة.

أصدرت حكومة قطر حزمة بقيمة ٧٥ مليار ريال قطري لبرنامج الحد من تأثير كوفيد-١٩. قام مصرف قطر المركزي بتخفيض معدل الأرباح وأوعز البنوك المحلية بتوفير تسهيلات جديدة بمعدلات الربح المخفضة للقطاعات المتضررة، والمدعومة من خلال اتفاقيات إعادة الشراء (ريبو) بمعدل عائد صفري، بالإضافة إلى توفير ضمانات من حكومة قطر للبنوك المحلية بهدف دعم القطاعات المتضررة. تأثير الفوائد الناشئة عن اتفاقيات إعادة الشراء (ريبو) بمعدل عائد صفري لا يعتبر جوهرية.

بالإضافة إلى ذلك، قد شجع مصرف قطر المركزي البنوك على تأجيل أقساط القروض والتزامات القطاع الخاص حتى ديسمبر ٢٠٢١.

كما قامت الحكومة بإطلاق برنامج لتخصيص ضمانات والذي يهدف إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والقطاعات التي تضررت بشدة من خلال مدفوعات مرافق الخدمات والإيجارات لدى العملاء. إن الجمع بين التدابير المذكورة أعلاه من قبل حكومة دولة قطر ومصرف قطر المركزي جنباً إلى جنب مع الإدارة السليمة للسيولة من قبل المجموعة سيساعدان على ضمان قدرة المجموعة على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائها بشكل فعال ودون انقطاع.

خسائر انخفاض القيمة من الاستثمار في شركة زميلة

قام البنك خلال هذه الفترة بتقييم الوضع المالي لاحدى الشركات الزميلة، إمكانية تحقيق الأصول و النزاعات القانونية القائمة خلال ا لمراجعة الدورية للشركات الزميلة الخاضعة للبنك. وبناء على تلك المراجعة تتوقع الإدارة إنخفاضا بالقيمة الممكن تحقيقها لبعض أصول الشركة الزميلة و لهذا السبب قام البنك بتسجيل مخصص إضافي بقيمة ٥٤ مليون ريال قطري وهي حصة البنك من الإنخفاض المتوقع من أصول الشركة الزميلة مما أدى الى إحتساب حصة خسارة البنك في بيان الدخل المرحلي الموحد.

إحتساب الموجودات المالية المعدلة

نظراً للأوضاع الاقتصادية مابعد جائحة كوفيد-١٩، شجع مصرف قطر المركزي البنوك المحلية لتأجيل الدفعات للقطاعات المتأثرة، من خلال التعاميم الصادر في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠. بناءً على ذلك، قامت المجموعة بتأجيل الدفعات لبعض عملاء الشركات الصغيرة و المتوسطة و عملاء الشركات الكبرى. إمتثالاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية، ستقوم المجموعة بإطفاء المبلغ المتبقي من الأرباح الموجلة على الفترة المتبقية من التسهيلات الائتمانية.