

Date: 24 January 2023
 Ref: CB/QSE/CA/MTA/040/fg-23

التاريخ: 24 يناير 2023
 الإشارة: CB/QSE/CA/MTA/040/fg-23

Mr. Nasser Abdullah Abdulghani
 Director of Market Operation & Supervision
 Qatar Stock Exchange
 Doha, Qatar

السيد الفاضل/ ناصر عبدالله عبدالغني المحترم
 مدير إدارة عمليات السوق والمراقبة
 بورصة قطر
 الدوحة، قطر

Subject: Annual Consolidated Financial Statements 2022

الموضوع: البيانات المالية الموحدة لعام 2022

Dear Sir,

تحية طيبة وبعد،،،

We enclose herewith Commercial Bank's consolidated financial statements for the year ended on 31 December 2022, reviewed by our External Auditors and subject to Qatar Central Bank's approval.

نرفق لسيادتكم البيانات المالية للبنك التجاري مراجعة من مراقب الحسابات الخارجي للبنك، عن نشاط البنك ونتائج أعماله خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 وهي خاضعة للحصول على عدم ممانعة من المصرف المركزي بحسب تعليمات الإشراف والرقابة.

We will publish the financial highlights in the local newspapers on 25 January 2023 and the financial statements will be published after approval of the relevant authorities.

سنقوم بنشر أهم المؤشرات المالية في الصحف المحلية بتاريخ 25 يناير 2023 على أن يتم نشر البيانات المالية في الصحف بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئات المختصة.

We kindly request that you publish the press release on your website.

ونرجو من حضرتكم نشر البيان الصحفي المرفق على موقعكم.

Thank you.

لكم منا جزيل الشكر.

Yours sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



Joseph Abraham
 Group Chief Executive Officer

Attachments:

- Commercial Bank's consolidated financial statements for the year ended on 31 December 2022
- Disclosure Form
- Press Release

- المرفقات:
- البيانات المالية للبنك التجاري عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022
 - نموذج الإفصاح
 - البيان الصحفي

البنك التجاري (ش.م.ع.ق) يعلن

عن صافي أرباح بقيمة 2,811.1 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

24 يناير 2023، الدوحة، قطر: أعلن البنك التجاري (ش.م.ع.ق) ("البنك") وشركاته التابعة والزميلة ("المجموعة") اليوم عن نتائجها المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وأعلنت المجموعة عن صافي أرباح بقيمة 2,811.1 مليون ريال قطري مقارنةً بصافي أرباح بقيمة 2,304.3 مليون ريال قطري لسنة 2021.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح على المساهمين بقيمة 0.25 ريال قطري لكل سهم، أي بنسبة 25% من القيمة الاسمية للسهم.

وتخضع البيانات المالية وتوزيع الأرباح المقترح لموافقة مصرف قطر المركزي ومصادقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي للبنك.

أبرز المؤشرات المالية للمجموعة مقارنةً بالفترة نفسها من العام 2021

- صافي أرباح بقيمة 2,811.1 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 22.0%.
- الدخل التشغيلي المطبّع بقيمة 5,298.4 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادةً بنسبة 11.0% (+3.8% على أساس مسجّل).
- الأرباح التشغيلية 4,155.9 مليون ريال قطري، مسجلةً زيادةً بنسبة 14.8%.
- نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة 21.6% (على أساس مسجّل 21.5%)، بانخفاض من 24.1% (على أساس مسجّل 29.0%).
- نسبة قوّة لكفاية رأس المال 17.3%.
- ارتفاع صافي مخصّصات القروض والقروض المتعثّرة بنسبة 7.3% ويرجع ذلك بشكلٍ أساسي إلى استمرار رصد مخصّصات حذرة.
- إجمالي الموجودات 169.1 مليار ريال قطري، أي بزيادةً بنسبة 2.2%.
- القروض والسلف للعملاء مستقرّة عند 98.0 مليار ريال قطري.
- ودائع العملاء 83.2 مليار ريال قطري، مسجلةً ارتفاعاً بنسبة 1.5%.
- رفعت وكالة ستاندرد أند بورز تصنيف البنك التجاري إلى "A-" من "BBB+".

- جائزة " أفضل بنك للعام " في قطر لعام 2022 من مجلة ذا بانكر.
- جائزة "الشركة الرائدة في علاقات المستثمرين" في قطر من قبل جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط.

صرّح الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني، رئيس مجلس إدارة البنك التجاري: "لقد عكس الأداء المالي والتشغيلي القوي للبنك التجاري لعام 2022 استراتيجيتنا الواضحة ونمو الاقتصاد القطري خلال العام الماضي. سيُذكر العام 2022 على أنه عام التنفيذ الناجح لبطولة كأس العالم لكرة القدم 2022، التي أثبتت قدرة قطر على تنفيذ فعاليات عالمية من دون أي شائبة وجذب جمهور عالمي، ما يعزّز الجهود الأيلة إلى جعل قطر وجهة دولية للسياحة والتجارة والرياضة والثقافة.

"ونشعر بالاعتزاز للدور الذي أدّاه البنك التجاري في التطوير المستمر للقطاع المصرفي في قطر، لا سيما في المجال الرقمي وفي خدمة مجتمعه إلى أقصى حد في العام 2022. ونتطلع إلى تحقيق عامٍ إيجابي آخر في عام 2023 يتماشى مع التوقعات التصاعديّة للدولة".

أشار السيّد حسين الفردان، نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري إلى أنّ: "أداء البنك التجاري كان قويًا في العام 2022، كما هو ثابت من النمو الوطيد في قطاعاتنا الرئيسية ومن النتائج الجيدة، حيث حقّقنا أرباحًا قياسية للعام الثاني على التوالي. ويُعزى أداؤنا هذا إلى خطّتنا الإستراتيجية الخمسية وإلى التنفيذ الصارم وإلى أساسيات الاقتصاد الكلي الإيجابية لدولة قطر، وهذا ما نتوقع استمراره في العام الجديد.

"وفاز البنك بمجموعة كبيرة من الجوائز الهامة، بما فيها جائزة "أفضل بنك للعام" في قطر من قبل مجلة ذا بانكر، وذلك بفضل جهودنا الفعّالة على الصعيدين المالي والتشغيلي. ونواصل دعم إدارة البنك في جهودها الرامية إلى جعل البنك التجاري البنك الرائد في قطر ونتطلع إلى مواصلة العمل على تحقيق هذه الرؤية في العام 2023."

ارتفعت الأرباح التشغيلية للمجموعة بنسبة 14.8% فبلغت 4,155.9 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، مقارنةً بمبلغ 3,621.1 مليون ريال قطري محقّق في الفترة نفسها من العام 2021.

كما ارتفع صافي إيرادات المجموعة المتأّتية من الفوائد بنسبة 10.9% فبلغ 4,106.0 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بمبلغ 3,701.5 مليون ريال قطري محقّق في الفترة نفسها من العام 2021. وارتفع صافي هامش الفائدة إلى 2.8% مقارنةً بنسبة 2.7% محقّقة في الفترة نفسها من العام 2021. ويُعزى ارتفاع الهوامش بشكلٍ أساسي إلى التحسّن في قاعدة التمويل وإعادة تسعير أصولنا.

وارتفعت إيرادات المجموعة غير المتأتية من الفوائد المطبّعة بنسبة 11.4% فبلغت 1,192.4 مليون ريال قطري (15.1%- على أساس مسجّل) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بمبلغ 1,069.9 مليون ريال قطري محقّق في الفترة نفسها من العام 2021. وعلى الرّغم من أنّ دخل الاستثمار سلبي بسبب تقلّبات السوق، إلّا أنّ إجمالي ارتفاع الإيرادات غير المتأتية من الفوائد المطبّعة يُعزى بشكلٍ أساسي إلى زيادة دخل العملات الأجنبية وإيرادات التداول.

أمّا إجمالي النفقات التشغيلية المطبّعة فانخفض بنسبة 0.7% وبلغ 1,142.5 مليون ريال قطري (23.1%- على أساس مسجّل) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بمبلغ 1,150.3 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من 2021.

وارتفع صافي مخصّصات المجموعة للقروض والقروض المتعثّرة بنسبة 7.3% إلى 1,184.7 مليون ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، من 1,104.5 مليون ريال قطري في الفترة نفسها من العام 2021. ويُعزى الارتفاع في المخصّصات بشكلٍ أساسي إلى استمرار رصد المخصّصات الحذرة للعملاء المتعثّرين. وارتفعت نسبة القروض المتعثّرة إلى 4.9% في 31 ديسمبر 2022 من 4.7% في 31 ديسمبر 2021، بينما تعزّزت نسبة تغطية القروض إلى 105.4% في 31 ديسمبر 2022 من نسبة 97.4% في 31 ديسمبر 2021.

وارتفعت الميزانية العمومية للمجموعة بنسبة 2.2% في 31 ديسمبر 2022، إذ بلغ إجمالي الموجودات 169.1 مليار ريال قطري مقارنةً بمبلغ 165.5 مليار ريال قطري في ديسمبر 2021. وجاءت الزيادة بشكلٍ أساسي في المطالبات على البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

أمّا قروض وسلف المجموعة للعملاء فبقيت مستقرّة عند 98.0 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2022. وقد تأثر إجمالي دفتر القروض بسداد الحكومة لمبالغ السحب على المكشوف المؤقت والذي قابله نمو القروض الممنوحة للقطاع الخاص بنسبة 4.0%.

وارتفعت الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعة بنسبة 11.6% فبلغت 29.8 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بمبلغ 26.7 مليار ريال قطري في الفترة نفسها من 2021، ويُعزى ذلك بشكلٍ أساسي إلى ارتفاع السندات الحكومية.

كذلك ارتفعت ودائع عملاء المجموعة بنسبة 1.5% فبلغت 83.2 مليار ريال قطري في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بمبلغ 82.0 مليار ريال قطري في الفترة نفسها من العام 2021. وارتفعت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة 6.4% من جرّاء مبادرات إدارة النقد المختلفة والمنتجات الرقمية التي يقدمها البنك.

علّق السيد جوزيف أبراهام، الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري، قائلاً: "سجّل البنك التجاري مجموعة قوية من النتائج للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. فقد حافظنا على الزخم ونواصل التنفيذ الصارم لخططنا الاستراتيجية الخمسية.

"فقد سجّلت المجموعة صافي ربح موحد قدره 2.8 مليار ريال قطري لتلك الفترة، أي بزيادة بنسبة 22.0% مقارنةً بالعام الماضي، ويرجع ذلك بشكلٍ أساسي إلى تحسّن الدخل التشغيلي وزيادة المساهمات من الشركات الزميلة.

"وبلغ الدخل التشغيلي المطبّع 5.3 مليار ريال قطري، بزيادة بنسبة 11.0% على أساس سنوي، مدعوماً بنمو في صافي الإيرادات المتأتية من الفوائد بنسبة 10.9% وبزيادة في الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بنسبة 11.4%. أمّا صافي هامش الفائدة فتحسّن من 2.7% إلى 2.8% في وقتٍ نستمر في تحسين قاعدة تمويلنا وإعادة تسعير الأصول. كما ارتفعت الرسوم والإيرادات الأخرى المطبّعة بنسبة 11.4% فوصلت إلى 1.2 مليار ريال قطري، ويرجع ذلك بشكلٍ أساسي إلى زيادة دخل العملات الأجنبية وإيرادات التداول.

"وقد أدّى نمو الدخل التشغيلي إلى تحسّن نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة لدى المجموعة فبلغت 21.6% مقارنةً بنسبة 24.1% خلال العام 2021. أمّا نسبة التكلفة إلى الدخل للبنك المحلي فبلغت 19.2% منخفضةً عن 20.5% خلال العام 2021.

"وارتفع صافي المخصّصات بنسبة 7.3% مقارنةً بالعام الماضي إذ نواصل اعتماد مقاربتنا الحذرة في رصد المخصّصات. وبلغ صافي تكلفة المخاطر 121 نقطة أساس، بما يتماشى مع التوجيهات المقدّمة لعام 2022. أمّا نسبة القروض المتعثّرة فبلغت 4.9% في 31 ديسمبر 2022 مقارنةً بنسبة 4.7% في العام 2021، بينما تعزّزت نسبة التغطية إلى 105.4% من 97.4% في العام 2021، وهو ما يعكس المقاربة الحكيمة للبنك في إدارة مخاطر الائتمان.

"وسجّل صافي الربح تحسّناً بنسبة 22.0% مقارنةً بالعام الماضي على الرغم من ارتفاع المخصّصات.

"كما ارتفعت الأوراق المالية الاستثمارية بنسبة 11.6% فبلغت 29.8 مليار ريال قطري مقارنةً بمبلغ 26.7 مليار ريال قطري في العام الماضي.

"أمّا القروض والسلف فبقيت ثابتةً حيث سدّدت الحكومة عمليات السحب على المكشوف المؤقتة. لكنّ قروض القطاع الخاص ارتفعت بنسبة 4.0% على الرغم من انخفاض دفتر الإقراض الحكومي.

"كذلك ارتفعت ودائع العملاء إلى 83.2 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 1.5% على أساس سنوي. وزادت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة 6.4%، ما ساعد على تقليل تكلفة التمويل وأثر إيجابياً على صافي هامش الفائدة لدينا.

"وتواصل شركائنا الزميلة تقديم أداء محسّن بحيث ارتفع صافي أرباح الشركات الزميلة إلى 222.3 مليون ريال قطري مقارنةً بأرباح العام الماضي البالغة 129.3 مليون ريال قطري.

"أعلن بنك ألترناتيف عن صافي ربح قدره 1,066.3 مليون ليرة تركية مقارنة بصافي ربح قدره 76.5 مليون ليرة تركية في العام الماضي. إلا أنّ نتائج عام 2022 تأثّرت بحاسبة التضخم المرتفع بمقدار 943.2 مليون ليرة تركية. ونظرًا إلى التسوية المحاسبية للتضخم المرتفع، بلغ صافي مساهمة بنك ألترناتيف 123.1 مليون ليرة تركية.

"أخيرًا، رفعت وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني للمصدر طويل الأجل للبنك التجاري إلى "A-" من "BBB+" وأكدت التصنيف "A-2" قصير الأجل. وبقيت التوقعات مستقرة. هذا يعكس إقرار الوكالات الخارجية بالتنفيذ القوي لاستراتيجيتنا مما أدى إلى تحسّن الأداء التشغيلي وإلى رزمة قوية.

The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Announces
Net Profit of QAR 2,811.1 Million for the year ended 31 December 2022

24 January 2023, Doha, Qatar: The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (“the Bank”), its subsidiaries and associates (“Group”) announced today its financial results for the year ended 31 December 2022. The Group reported a net profit of QAR 2,811.1 million as compared to QAR 2,304.3 million for 2021.

The Board of Directors proposed a dividend distribution to shareholders of QAR 0.25 per share i.e. 25% of the nominal share value.

The financials and proposed dividend distribution are subject to Qatar Central Bank approval and endorsement by shareholders at the Bank’s Annual General Meeting.

Key financial highlights for the Group compared to the same period in 2021

- Net profit of QAR 2,811.1 million, up by 22.0%.
- Normalized operating income of QAR 5,298.4 million, up by 11.0% (+3.8% on reported basis).
- Operating profit of QAR 4,155.9 million, up by 14.8%.
- Normalized cost to income ratio of 21.6% (reported 21.5%), reduced from 24.1% (reported 29.0%).
- Strong capital adequacy ratio of 17.3%.
- Net provisions for loans and NPLs up by 7.3% mainly on account of continued prudent provisioning.
- Total assets of QAR 169.1 billion, up by 2.2%.
- Customer loans and advances remained flat at QAR 98.0 billion
- Customer deposits of QAR 83.2 billion, up by 1.5%.
- S&P upgraded Commercial Bank’s rating to A- from BBB+
- “Bank of The Year” in Qatar for 2022 by The Banker Magazine

- “Leading Corporate for Investor Relations” award in Qatar by Middle East Investor Relations Association

Sheikh Abdulla bin Ali bin Jabor Al Thani, Chairman of the Board of Directors of Commercial Bank, said, “Our robust financial and operational performance for the year 2022 reflects our clear strategy and the Qatari economy’s growth over the last year. 2022 will be remembered for the successful execution of the 2022 FIFA World Cup, proving Qatar’s ability to execute flawlessly on world events and draw a global audience, reinforcing its efforts to serve as an international destination for tourism, commerce, sports and culture.

Commercial Bank is privileged to have played a role in the continued development of Qatar’s banking sector particularly in the digital space and in servicing its community to the highest degree in 2022. We look forward to another positive year in 2023, in line with the country’s projected upward trajectory.”

Mr. Hussain Alfardan, Commercial Bank’s Vice Chairman, added, “Commercial Bank has seen a strong 2022 affirmed by good growth across our key segments and a healthy bottom-line which was the second consecutive year of record profit achievement. Our performance stems from our five-year strategic plans, very strong execution and Qatar’s positive macroeconomic fundamentals, which we expect to continue into the new year.

Our robust efforts on the financial and operational front have resulted in the Bank winning several significant accolades, including “Bank of the Year” in Qatar by The Banker Magazine. We continue to support the Bank’s management in their efforts to position Commercial Bank as the leading bank in Qatar and look forward to continuing to realize this vision in 2023.”

Operating profit for the Group increased by 14.8% to QAR 4,155.9 million for the year ended 31 December 2022, compared with QAR 3,621.1 million achieved in the same period in 2021.

Net interest income for the Group increased by 10.9% to QAR 4,106.0 million for the year ended 31 December 2022 compared with QAR 3,701.5 million achieved in the same period in 2021. Net interest margin increased to 2.8% compared with 2.7% achieved in the same period in 2021. The increase in margins is mainly driven by improvement in funding base and repricing of our assets.

Normalized non-interest income for the Group increased by 11.4% to QAR 1,192.4 million (-15.1% on reported basis) for the year ended 31 December 2022 compared with QAR 1,069.9 million achieved in the same period in 2021. Although investment income is negative due to market volatility, the overall increase in normalized non-interest income was mainly due to higher FX and trading income.

Normalized total operating expenses decreased by 0.7% to QAR 1,142.5 million (-23.1% on a reported basis) for the year ended 31 December 2022 compared with QAR 1,150.3 million in the same period in 2021.

The Group's **net provisions for loans and NPLs** increased by 7.3% to QAR 1,184.7 million for the year ended 31 December 2022, from QAR 1,104.5 million in the same period in 2021. The increase in provisions was mainly due to continued prudent provisioning on NPL customers. Non-performing loan (NPL) ratio stood at 4.9% at 31 December 2022 from 4.7% at 31 December 2021, whilst loan coverage ratio strengthened to 105.4% at 31 December 2022 from 97.4% at 31 December 2021.

The Group balance sheet has increased by 2.2% as at 31 December 2022 with total assets at QAR 169.1 billion compared with QAR 165.5 billion in December 2021. The increase was mainly in due from banks and investment securities.

The Group's **loans and advances to customers** were flat at QAR 98.0 billion at 31 December 2022. The overall loan book was impacted by the government repayments of temporary overdrafts, which was offset by growth in private sector loans by 4.0%

The Group's **investment securities** increased by 11.6% to QAR 29.8 billion at 31 December 2022 compared with QAR 26.7 billion in the same period in 2021 mainly due to increase in government bonds.

The Group's **customer deposits** increased by 1.5% to QAR 83.2 billion at 31 December 2022, compared with QAR 82.0 billion in the same period in 2021. Low cost deposits increased by 6.4% due to the various cash management initiatives and digital products that the Bank offers.

Mr. Joseph Abraham, Commercial Bank's Group Chief Executive Officer, commented, "Commercial Bank reported strong set of results for the year ended 31 December 2022, maintaining the momentum and strong execution of our five-year strategic plan.

"The Group reported consolidated net profit of QAR 2.8 billion for the period, up 22.0% compared to the previous year, driven mainly by an improvement in operating income and higher contributions from our associates.

"Normalized operating income reached QAR 5.3 billion, up 11.0% year-on-year, boosted by 10.9% growth in net interest income and as well as an increase in non-interest income by 11.4%. Net interest margin improved to 2.8% from 2.7% as we continue to improve our funding base and reprice assets. Normalized fees and other income grew 11.4% to QAR 1.2 billion, mainly driven by an increase in FX and trading income.

"On a normalized basis, the Group's cost-to-income ratio improved to 21.6% compared to 24.1% during 2021 on account of operating income growth. The Domestic bank's cost to income ratio stood at 19.2%, down from 20.5% during 2021.

"Net provisions increased by 7.3% compared to last year due to continued prudent provisioning. Net cost of risk stood at 121 basis points, within the guidance provided for 2022. As of 31

December 2022, NPL ratio stood at 4.9% compared to 4.7% in 2021, whilst coverage ratio strengthened to 105.4% from 97.4% in 2021 reflecting the Bank's prudent approach on credit risk management.

"Despite higher provisions, net profit improved by 22.0% compared to last year.

"Investment securities increased by 11.6% to QAR 29.8 billion compared to QAR 26.7 billion for the previous year.

"Loan and advances were flat as the government repaid its temporary overdrafts. Despite a decrease in the government lending book, private sector loans increased by 4.0%

"Customer deposits increased to QAR 83.2 billion, up by 1.5% year-on-year. Low-cost deposits increased by 6.4%, which has helped reduce the cost of funding and positively impacted our net interest margin.

"Our associates continue to deliver improving performance with net profit from associates of QAR 222.3 million compared to the previous year profit of QAR 129.3 million.

"Alternatif Bank reported a net profit of TL 1,066.3 million compared to a net profit of TL 76.5 million for the previous year. However, the results for 2022 are impacted by the hyperinflation accounting by TL 943.2 million. With hyperinflation adjustment, the net contribution of Alternatif Bank is TL 123.1 million.

"Lastly, S&P Global Ratings upgraded their long-term issuer credit rating on Commercial Bank to 'A-' from 'BBB+' and affirmed the 'A-2' short-term rating. The outlook remained stable. This reflects recognition by external agencies of the strong execution of our strategy resulting in improved operating performance and strong capitalization.

نموذج الإفصاح:

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) يفصح عن بياناته المالية السنوية لعام 2022 أفصح البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) عن بياناته المالية المرحلية لفتره الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كشفت البيانات المالية عن صافي ربح قدره 2,811,108,000 ريال قطري مقابل صافي ربح قدره 2,304,253,000 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم 0.62 ريال قطري في 31 ديسمبر 2022 مقابل العائد على السهم 0.50 ريال قطري لنفس الفترة من عام 2021.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 25٪ من القيمة الاسمية للسهم (0.25 ريال قطري لكل سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. تخضع المبالغ لموافقة الجمعية العمومية.

**ملحوظة: يجب ان يكون صافي الربح غير متضمن لحقوق الاقلية (إن وجد).*

Disclosure Form:

THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C): Disclose the Annual financial statements of 2022

THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C) discloses the interim financial statements for the twelve-month period ending 31st December, 2022. The financial statements revealed a Net Profit of QR 2,811,108,000 in comparison to Net Profit of QR 2,304,253,000 for the same period of the previous year. The Earnings per share (EPS) amounted to QR 0.62 as of 31st December, 2022 versus an Earnings per share (EPS) QR 0.50 for the same period in 2021.

The Board of Directors have proposed a cash dividend of 25% of the nominal share value (QR 0.25 per share) for the year ended 31 December 2022. The amounts are subject to the approval of the General Assembly.

*** Net profit should not include minority right (if any)**



البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع لموافقة مصرف قطر المركزي

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
الكرام

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

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

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

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

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، كما وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه والتي تشكل أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

كيفية معالجة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمنت أعمال تدقيقنا فحص الضوابط المرتبطة بالعمليات ذات الصلة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتنفيذ إجراءات موضوعية بشأن هذه التقديرات. قمنا بإشراك خبير متخصص داخلي ضمن فريق عملنا والاستعانة بخبراته ذات الصلة عند الضرورة. تضمنت إجراءات التدقيق الهامة التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمجموعة وتصميم الضوابط واختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط ذات الصلة والحوكمة بشأنها. • قمنا بتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ❖ سياسة المجموعة الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معايير تحديد المرحلة والزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، في ضوء الإرشادات التوجيهية الصادرة عن جهة التنظيم للتصدي لجائحة كوفيد-١٩؛ ❖ المتغيرات الاقتصادية التطلعية للمجموعة ومقارنة عينات منها بالأدلة الداعمة، عند الاقتضاء؛ ❖ مدى معقولية التغييرات التي تم إجراؤها على السيناريوهات الاقتصادية لتعكس تأثير جائحة كوفيد-١٩؛ و ❖ أساس تحديد تراكبات الإدارة في ضوء تأثير جائحة كوفيد-١٩ العالمية مقابل متطلبات سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالمجموعة والإرشادات التوجيهية الصادرة عن جهة التنظيم. • تحققنا من اكتمالية البيانات المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى دقتها الحسابية خلال عمليات النموذج. • قمنا بتنفيذ بعض الإجراءات على عينة من التعرضات لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ❖ مدى ملاءمة التعرض عند عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام مع المعالجة الحسابية للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ❖ تحديد التعرضات المنطوية على زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية في حينه، وتقييم مدى ملاءمة تقييم المجموعة لتلك التعرضات على تدرج التقييم؛ و ❖ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • تقييم مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. <p>تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من خلال الرجوع إلى متطلبات معايير إعداد التقارير المالية.</p>	<p>١. انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء</p> <p>إن عملية تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) المرتبطة بالمخاطر الائتمانية للقروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" هي عملية معقدة وتتطلب استخدام تقديرات وأحكام هامة.</p> <p>إن جائحة كوفيد-١٩ وما أعقبها من إجراءات تنظيمية لتأجيل سداد أقساط القروض قد أثرت على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث ارتفع مستوى عدم اليقين المرتبط بتقديرات الإدارة، وهو ما قد يؤدي للتوصل لمخرجات تختلف بشكل جوهري عن الخسائر الائتمانية المستقبلية ومراحل العملاء الائتمانية.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض احتساب مخصص انخفاض القيمة. ونظراً لتعقيد متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وأهمية الأحكام والتقديرات المستخدمة ودرجة تعرض المجموعة لمخاطر القروض والسلف التي تشكل جزءاً كبيراً من موجودات المجموعة، فقد اعتبرنا تدقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف إحدى مسائل التدقيق الهامة.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة ١٠٢,٥١٦ مليون ريال قطري، وبلغت مخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة ٥,٣٢٠ مليون ريال قطري متضمنة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٧٤٢ مليون ريال قطري مقابل تعرضات المرحلة (١) و (٢) ومبلغ ٣,٥٧٨ مليون ريال قطري مقابل تعرضات المرحلة (٣).</p> <p>تم عرض أساس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحين ٤(ب) و ١٠ للبيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

أمر التدقيق الهامة	كيفية معالجة الأمر الهامة خلال أعمال التدقيق
٢. انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة	
<p>إن تحديد المبالغ القابلة للاسترداد من استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة يعتمد على تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية واستخدام الإدارة للأحكام والتقديرات فيما يتعلق بأداء الشركات الزميلة. ونظرًا لعدم اليقين بشأن التنبؤات والتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة، وبالأخذ في الاعتبار مستوى الحكم المستخدم من قبل الإدارة وحجم استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة، تم اعتبار هذه المسألة ضمن أمور التدقيق الهامة.</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان استثمار المجموعة في الشركات الزميلة بمبلغ ٣,٠٩٤ مليون ريال قطري. راجع السياسات المحاسبية الهامة والإيضاح ١٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>تركزت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• حصلنا على حساب المبالغ القابلة للاسترداد من استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة.• قمنا بالاستعانة بمختصين ضمن فريق عملنا لتقييم الافتراضات، وقمنا بمقارنة التقديرات المستخدمة مع البيانات المتوفرة من جهات خارجية بالقطاع والبيانات الاقتصادية والمالية الأخرى، وتقييم المنهجيات التي استخدمتها الإدارة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد من الاستثمارات في الشركات الزميلة.• قمنا بتقييم توقعات التدفقات النقدية المستقبلية المعدة من قبل الإدارة.• قمنا بعقد مناقشات مع الإدارة حول أداء الشركات الزميلة وتوقعاتهم المستقبلية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة ("التقرير السنوي")، بخلاف البيانات المالية الموحدة للمجموعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبيدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى عندما يتم تزويدنا بها، وعند القيام بذلك، الأخذ في الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs)، وهو كذلك مسؤول عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين الكرام
البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك تقديم الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا كما ونؤكد أنه حسب علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال السنة أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وتعديلاته وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، على وجه قد يكون له تأثير مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عن إرنست ويونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات القطري رقم ٣٢٦

التاريخ:

الدوحة - دولة قطر

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١٧,٩١٥,٣٨٥	٨,٠٣٠,٣٣٤	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٩٤٢,٠١١	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	٩	أرصدة لدى بنوك
٩٨,٠٠٣,١٦٣	٩٨,٠١٦,١٨٢	١٠	قروض وسلف للعملاء
٢٦,٧٢٢,٦٩١	٢٩,٨٣٥,٢٦٠	١١	استثمارات مالية
٢,٩٦١,٢٤٠	٣,١٠١,٧٥٣	١٢	استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك
٢,٧٥٣,٣٣٩	٣,٠٥٠,٣٦٠	١٣	عقارات ومعدات
٧٥,٣٧٥	٦٦,٠٤٠	١٤	موجودات غير ملموسة
٦,٠٩٠,٩٧٧	٦,١٧٦,٨٥٦	١٥	موجودات أخرى
<u>١٦٥,٤٦٤,١٨١</u>	<u>١٦٩,١٢٠,٥٨٣</u>		إجمالي الموجودات
١٧,٧٧٦,٩٠٤	٢٤,٠٥٤,٠١٤	١٦	أرصدة من بنوك
٨١,٩٥٨,٤٨٤	٨٣,١٦٧,٤٩٢	١٧	ودائع عملاء
١٥,٢٨٥,٧٨٨	١٠,٧١٤,٣١٦	١٨	سندات دين
١٥,٧١٨,٧٥٣	١٥,٩٤١,٥٢٧	١٩	قروض أخرى
١٠,٦٥١,٠٣٠	٩,٧٢٣,٩٠٤	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤١,٣٩٠,٩٥٩</u>	<u>١٤٣,٦٠١,٢٥٣</u>		إجمالي المطلوبات
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤	٢١	حقوق الملكية
٩,٨٧٥,٨٢٣	٩,٨٧٧,٨٧٩	٢١	رأس المال
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠	٢١	احتياطي قانوني
٢,١٣١,٤٥٩	٢,٢٧٤,٥٧٤	٢١	احتياطي عام
٣٩٢,٢٣٠	(٣٦٧,٠٣٥)	٢١	احتياطي مخاطر
(٢,٨٤٥,٢١١)	(٢,٦٩٠,٩٢٠)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
٦٨٤,٠٢٧	٨٨٤,٩٧٧	٢١	احتياطي تحويل عملات أجنبية
١,٠١٨,٤١١	١,٠٨٢,٣٣٦	٢١	احتياطيات أخرى
٢,٩٢٢,٧١٩	٤,٥٦٣,٧٦٢	٢١	احتياطي إعادة التقييم
<u>١٨,٢٥٣,٢١٢</u>	<u>١٩,٦٩٩,٣٢٧</u>		أرباح مدورة
١٠	٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠	٢١	المساهمات غير المسيطرة
٢٤,٠٧٣,٢٢٢	٢٥,٥١٩,٣٣٠		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
<u>١٦٥,٤٦٤,١٨١</u>	<u>١٦٩,١٢٠,٥٨٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

السيد جوزيف إبراهيم
الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد حسين إبراهيم الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
٦,٠١٢,٤٤٨	٧,٤٧٢,٩٥٧	٢٤	إيرادات الفوائد
(٢,٣١٠,٩١٩)	(٣,٣٦٦,٩٤٨)	٢٥	مصروفات الفوائد
٣,٧٠١,٥٢٩	٤,١٠٦,٠٠٩		صافي إيرادات الفوائد
١,٣٢٢,٩٧٨	١,٣٤١,٣٤٦	٢٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٩٥,١٨٧)	(٥٥١,٣٨٦)	٢٧	مصروفات رسوم وعمولات
٩٢٧,٧٩١	٧٨٩,٩٦٠		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣٠٩,٣٦٢	٤١٥,٣٤١	٢٨	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
٢٤,٩٠٧	(١٤١,٣٣٥)	٢٩	صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مالية
١٢٧,١٢١	١٢٤,٠٢٤	٣٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,١٠٠,٧١٠	٥,٢٩٣,٩٩٩		صافي الإيرادات التشغيلية
(٩٤٧,٠٢١)	(٥٩٥,١٨١)	٣١	تكاليف الموظفين
(٢١٣,٣٥٤)	(٢٣٢,٨٩٧)	١٣	الاستهلاك
(٥٨,٨٥٠)	(٦٩,٢٨٥)	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٦,٣٤٣)	(٢٤٠,٧١٨)	٣٢	مصروفات أخرى
(١,٤٧٩,٥٦٨)	(١,١٣٨,٠٨١)		مصروفات التشغيل
٣,٦٢١,١٤٢	٤,١٥٥,٩١٨		أرباح التشغيل
(٢,٣٧٧)	(١١,٤٢٢)		صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
(١,٠٩٩,٤١٩)	(٩٨٧,٦٠٩)	١٠	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
٢٢,٤٨٥	(١٤٨,٦٥٤)		صافي (خسائر انخفاض) / استرداد في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٢٩١,٠٠٠)	-	١٢	انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة
(٦٧,٢٢٦)	(١١٥,٦٩٦)		مخصصات أخرى
٢,١٨٣,٦٠٥	٢,٨٩٢,٥٣٧		صافي الخسائر النقدية بسبب التضخم المفرط
-	(١٨٩,٣٨٠)		الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
٢,١٨٣,٦٠٥	٢,٧٠٣,١٥٧		الحصة من نتائج الشركات الزميلة و الترتيب المشترك
١٢٩,٢٥٤	٢٢٢,٢٩٦	١٢	الربح قبل الضريبة
٢,٣١٢,٨٥٩	٢,٩٢٥,٤٥٣		مصروف ضريبة الدخل
(٨,٦٠٥)	(١١٤,٣٤٥)	٣٣	ربح السنة
٢,٣٠٤,٢٥٤	٢,٨١١,١٠٨		العائد إلى:
٢,٣٠٤,٢٥٣	٢,٨١١,١٠٨		حاملي حقوق ملكية البنك
١	-		المساهمات غير المسيطرة
٢,٣٠٤,٢٥٤	٢,٨١١,١٠٨		ربح السنة
٠,٥٠	٠,٦٢	٣٤	العائد على السهم
			عائد السهم الأساسي / المخفف (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

24 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الربح للسنة
٢,٣٠٤,٢٥٤	٢,٨١١,١٠٨		الدخل الشامل الآخر للسنة:
			بنود تم تصنيفها أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٦١٠,١٠٤)	(٢,١٣٥,٨٢٨)	٢٢	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات تشغيل أجنبية
(٦٣,٣٠٩)	(٦٤,٣٧٠)	٢٢	حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
٥٩,٦٢٩	(١٦٢,٧٠٨)	٢٢	صافي حركة الجزء الفعال من صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفق النقدي
(٤٤٠,٤٦٦)	(٧٨٢,٧١٢)	٢٢	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٥٩٧)	(٣٩)		صافي التغير في القيمة العادلة
			صافي المحول إلى بيان الدخل الموحد
(٢٣٥,٥٦٩)	٤٢٤,٢٤٦	٢٢	بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
١٥,٢٤١	٣,٩٣٣	٢٢	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٩,١٥٨)	٦٣,٩٢٥		حصة الدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك
-	٢,٢٩٠,١١٩		ربح / (خسارة) من إعادة تقييم أراضي ومباني
(١,٤٨٧,٣٣٣)	(٣٦٣,٤٣٤)		تأثير التضخم المفرط
٨١٦,٩٢١	٢,٤٤٧,٦٧٤		الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
٨١٦,٩٢٠	٢,٤٤٧,٦٧٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١	-		العائد إلى:
٨١٦,٩٢١	٢,٤٤٧,٦٧٤		حامل حقوق ملكية البنك
			المساهمات غير المسيطرة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.





ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢,٣١٢,٨٥٩	٢,٩٢٥,٤٥٣	الربح قبل الضريبة
١,٠٩٩,٤١٩	٩٨٧,٦٠٩	تعديلات لـ:
٢,٣٧٧	١١,٤٢٢	صافي خسائر انخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء
(٢٢,٤٨٥)	١٤٨,٦٥٤	صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية
٢١٣,٣٥٤	٢٣٢,٨٩٧	صافي خسائر انخفاض / (استرداد) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
٩٤,٩٧١	١٠٢,٦٢٤	الاستهلاك
(١٤,٩٩٩)	١٧٩,١٦٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة وتكاليف المعاملات
٦٧,٢٢٦	١١٥,٦٩٦	صافي الخسارة / (الربح) من الاستثمارات المالية
١٣,٣٧٣	-	مخصصات أخرى
-	١٨٩,٣٨٠	خسارة من استبعاد عقارات ومعدات
٢٩١,٠٠٠	-	صافي الخسائر النقدية نتيجة التضخم المفرط
(١٢٩,٢٥٤)	(٢٢٢,٢٩٦)	انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة
٣,٩٢٧,٨٤١	٤,٦٧٠,٦٠٣	حصة في نتائج شركات زميلة والترتيب المشترك
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل
(١,٢٣٨,٨٩٢)	(٥,٤٤٧,٢٩٦)	التغير في أرصدة لدى بنوك
(٨,٤٣٧,٤٣٥)	(٣,٣١٣,٥٦٥)	التغير في القروض والسلف للعملاء
(٥٧٩,٧٦٠)	(٢٨٠,٢٨٨)	التغير في الموجودات الأخرى
(٢,٢٥٥,٢٩٤)	٦,٣٢٩,٣٩٠	التغير في أرصدة من بنوك
١١,٤٣٤,٦٣١	٣,٣٣٥,١٣٥	التغير في ودائع العملاء
٣,٠٤٦,٠٨٨	(٤٦٣,٦٩٥)	التغير في المطلوبات الأخرى
(٣٢,٥٣٠)	(٥٧,٦٠٦)	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
٥,٨٦٤,٦٤٩	٤,٧٧٢,٦٧٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩٨١,٣٩٩)	(١٠,٢٣٢,١٣٣)	مشتريات استثمارات مالية
٢,٥٠٠	٢١,٣٤٦	متحصلات من توزيعات أرباح شركات زميلة والترتيب المشترك
٥,٢٧٨,١٧١	٥,٢٧٤,٩٦٩	متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات المالية
(٢٠٠,٥٨٩)	(٣٠٨,٣٤٨)	شراء عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٧٣	٢١,٧٤٣	متحصلات من بيع عقارات ومعدات وموجودات أخرى
(٣,٩٠١,١٤٤)	(٥,٢٢٢,٤٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨,٨٣١,١٠٢	١,٠٥٠,١٦٥	متحصلات من إصدار سندات دين
(٦,٦٤٢,٠٢٥)	(٥,٣٤٢,٦٢٧)	سداد سندات دين
(٩,٨٤١,٩٧٥)	(٧,٣٧٤,٢٩٧)	سداد قروض أخرى
١٢,٣٠٨,٣٩١	٨,١٥١,٧٨٦	متحصلات من قروض أخرى
١,٨٢٠,٠٠٠	-	متحصلات من إصدار سندات رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(١٠٥,١٦٠)	(١١٧,٧٢٧)	مدفوعات إيجار
(٢٦٣,٩٥٠)	(٢٨٣,٧٢٠)	توزيعات أرباح للأدوات المالية المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
(٤٠٤,٧٢٥)	(٦٤٧,٥٦١)	الأرباح الموزعة
٥,٧٠١,٦٥٨	(٤,٥٦٣,٩٨١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
٧,٦٦٥,١٦٣	(٥,٠١٣,٧٢٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٧٣,٩٥٦	٣٥٣,٠٠٦	أثر تقلبات سعر الصرف
١٠,٥٢١,٩٦٥	١٨,٩٦١,٠٨٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٨,٩٦١,٠٨٤	١٤,٣٠٠,٣٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		صافي التدفقات النقدية من الفوائد وتوزيعات أرباح من الأنشطة التشغيلية:
٢,٤٢٣,٨٠٧	٢,٨٩٤,٥٦٣	فوائد مدفوعة
٥,٧٩٨,٤٧٦	٧,٦٩٨,٣٩١	فوائد مستلمة
٩,٦٠٩	٣٧,٨٢٩	توزيعات أرباح مستلمة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

24 JAN 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ - المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) ("البنك") بدولة قطر في ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٣ لسنة ١٩٧٤. رقم السجل التجاري للبنك هو ١٥٠. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٣٢٣٢، الدوحة، دولة قطر. تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك على البنك وشركائه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بصفة أساسية في الخدمات المصرفية التقليدية وأعمال الوساطة والبطاقات الائتمانية وتعمل من خلال مقرها الرئيسي وشركاتها التابعة وفروعها.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة هي كما يلي:

النسبة المئوية للملكية	أنشطة الشركة	رأس مال الشركة	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة		
					٢٠٢٢	٢٠٢١
١٠٠%	خدمات مصرفية	٢,٢١٣,٧٤٠,٠٠٠ ليرة تركية	تركيا	الترانيف بنك	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات السمسرة	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	البنك التجاري للخدمات المالية (ذ.م.م)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	إصدار سندات دين للبنك	١,٠٠٠ دولار امريكي	برمودا	سي بي كيو فاينانس ليمتد	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات مالية	١ دولار امريكي	جزر كايمن	سي بي العالمية للتجارة المحدودة	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات إدارية	٣,٦٤٠ ريال قطري	قطر	سي بي إنوفيشن سيرفيسز (ذ.م.م)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	إدارة الثروات	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي لإدارة الأصول (ذ.م.م)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	تاجير	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي للتأجير (ذ.م.م)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات مالية - (غير نشط)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي	برمودا	أورينت ١ ليمتد	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات استشارية (غير نشطة)	١,٠٠٠ ريال قطري	قطر	سي بي العقارية للعقارات (ذ.م.م)	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	خدمات مالية - (تحت التصفية)	١ دولار امريكي	جزر كايمن	سي بي العالمية المحدودة	١٠٠%	١٠٠%

٢ - أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB"). تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي الموحد عموماً وفقاً لمراكز السيولة. تحليل الموجودات / المطلوبات التي سوف تسترد أو المسددة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ نهاية التقرير ("المتداولة") وخلال أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير ("غير المتداولة") قد تم بيانها في الإيضاح ٤ (ج) (٣).

ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الموجودات المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL")؛
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI")؛
- الأراضي والمباني؛ و
- القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المدرجة كبنود متحوط لها في علاقات تحوط القيمة العادلة، وما غير ذلك يتم تحقيقه باستخدام التكلفة المطفأة، ويتم تعديلها لتعكس التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط عليها.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري.

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مصرف قطر المركزي يتطلب من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين حول التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الأهم على المبالغ الواردة في البيانات المالية الموحدة تم بيانها في الإيضاح ٥.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المبينة أدناه تم تطبيقها بشكل متسق على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وكذلك تم تطبيقها بشكل متسق من قبل شركات المجموعة.

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات:

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية، والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، هي معايير ذات صلة بعمليات المجموعة:

المعيار

امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

المقود المحملة بالأعباء - تكاليف إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)

التحسينات السنوية على معايير IFRS ١٨ J - ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)

الرجوع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣)

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

يتم إصدار عدد من المعايير والتعديلات ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم تقم المجموعة بتطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. قد يكون للمعايير التالية تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ويرغم ذلك فإن المجموعة تقوم حالياً بتقييم أثر تطبيق هذه المعايير الجديدة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير الجديدة في تاريخ سريان كل منها.

المعيار

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطالبات كمتداولة أو غير متداولة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٨

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالوصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو

المشروع المشترك

تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

مؤجل إلى أجل غير مسمى

اعتماد معيار المحاسبة الدولي ٢٩ - محاسبة التضخم

معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "التقارير المالية في الاقتصاد ذات التضخم المرتفع" يتطلب أن يتم عرض البيانات المالية للمنشأة التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع بعملة وحدة القياس في نهاية فترة التقرير. يوفر معيار المحاسبة الدولي ٢٩ إرشادات نوعية وكمية معينة لتحديد وجود اقتصاد مفرط التضخم. وفقاً لذلك، يُعتبر التضخم مفرطاً عندما يقترب التضخم التراكمي للسنوات الثلاث الأخيرة أو يتجاوز ١٠٠٪.

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يعتبر الاقتصاد التركي متضخماً بصورة مفرطة وفقاً للمعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩. وهذا يتطلب تعديل القوة الشرائية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير النقدية والبنود الموجودة في البيان الموحد من الدخل الشامل فيما يتعلق بالشركات التابعة للمجموعة العاملة في تركيا.

عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، استخدم البنك معامل التحويل المشتق من مؤشر أسعار المستهلك ("CPI") في تركيا. بدأت مؤشرات أسعار المستهلكين وعوامل التحويل المقابلة لها منذ عام ٢٠٠٥ عندما توقف اعتبار تركيا سابقاً كدولة ذات تضخم مفرط.

المؤشر وعوامل التحويل المقابلة كما يلي:

مؤشر أسعار المستهلك (CPI)	عوامل التحويل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٦٤
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٠٠
	١,١٢٨,٤٥

لا يتم تعديل الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه يتم عرضها بالفعل بحسب الوحدة النقدية الجارية. يتم تعديل الموجودات والمطلوبات غير النقدية من خلال تطبيق المؤشر ذي الصلة من تاريخ الاستحواذ أو التسجيل المبدئي وتخضع لتقييم انخفاض القيمة مع التوجيهات الإرشادية الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة. يتم تعديل مكونات حقوق المساهمين من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام الساري من التواريخ التي تم فيها المساهمة بها أو نشأت بطريقة أخرى.

"يتم تعديل كافة البنود الواردة في بيان الدخل من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة، باستثناء تعديل بعض بنود بيان الدخل المحددة التي تنشأ من تعديل الموجودات والمطلوبات غير النقدية، مثل الإطفاء والأرباح أو الخسائر من بيع الموجودات الثابتة.

إن الربح أو الخسارة من صافي المركز النقدي هو نتيجة لتأثير التضخم العام، وهو يمثل الفرق الناتج عن تعديل الموجودات غير النقدية والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود بيان الدخل. يتم تضمين الربح أو الخسارة من صافي المركز النقدي في بيان الدخل.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"، لم يتم البنك كمجموعة تعديل أرقام المقارنة، حيث أن التقارير السابقة كانت معروضة بالفعل بعملة مستقرة.

بلغ الأثر التراكمي لتعديل القيم الدفترية التاريخية للموجودات غير النقدية والمطلوبات وبنود حقوق الملكية المختلفة للسنوات السابقة ١,٢ مليار ريال قطري وتنعكس من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ب) أساس توحيد البيانات المالية

١) تجميع الأعمال

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن اندماج الأعمال. المقابل المحول لشراء شركة تابعة هو القيمة العادلة للموجودات المحولة والمطلوبات المتكبدة للمالكين السابقين للشركة المقنتاة وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة. يتضمن المقابل المحول القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناتج عن ترتيب مقابل محتمل. يتم قياس الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة المفترضة في اندماج الأعمال مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

في حالة تحقيق تجميع الأعمال في مراحل فإن القيمة الدفترية للمساهمة في الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقا من قبل الشركة المستحوذة يعاد قياسها إلى القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم تحقيق أي ربح أو خسائر ناشئة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

يتم تحقيق أي مقابل مستحق من المجموعة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. التغييرات اللاحقة على القيمة العادلة في المقابل المحتمل في التي تعتبر على أنها أصل أو التزام يتم تحقيقها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٩ إما في الربح أو الخسارة أو على أنها تغيير في الدخل الشامل الآخر. أما المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية فلا يعاد قياسه عندها ويتم احتساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الزيادة في المقابل المحول لأية حقوق غير مسيطرة والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة على القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المقنتاة كشهرة. إذا كان إجمالي المقابل المحول ، والحصة غير المسيطرة المعترف بها والحصة المحتفظ بها سابقاً أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المقنتاة في حالة صفقة الشراء ، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة في بيان الدخل الموحد .

يتم تسجيل تكاليف المعاملات عند تكبدها، باستثناء أنها تتعلق بمسألة الديون بعد التمديد الأوراق المالية.

٢) المساهمات غير المسيطرة

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣(ر) المعدل، يجوز عند كل تجميع أعمال أن يقوم المستحوذ في تاريخ الاستحواذ بقياس مكونات المساهمات غير المسيطرة في الكيان المستحوذ عليه الذي يقدم مساهمات ملكية وتدخل أصحابها لحصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حال التصفية بأي من:

- (أ) القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحقاق .
(ب) الحصة التناسبية لأدوات الملكية الحالية في المبالغ المحققة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للكيان المستحوذ عليه.
يتم قياس المساهمات غير المسيطرة فقط عند التحقيق المبدئي. تقيس المجموعة المساهمة غير المسيطرة بالقيمة العادلة، متضمنة حصتها في الشهرة

٣) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تقوم المجموعة بـ "السيطرة" على الشركة المستثمر فيها لو كانت معرضة إلى أو لديها الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها المقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

إن السياسات المحاسبية للشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

٤) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

٥) الشركات الزميلة والترتيب المشترك

الشركات الزميلة والترتيب المشترك هي الشركات التي يوجد لدى المجموعة نفوذ هام وليس سيطرة عليها وعموما فهي مصاحبة للمساهمة التي تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك بطريقة حقوق الملكية، ويتم تحقيقها مبدئيًا بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة) والترتيب المشترك. يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة والترتيب المشترك الشهرة (بعد خصم أية خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

يتم تحقيق حصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والترتيب المشترك في بيان الدخل الموحد بينما يتم تحقيق التغيرات في الاحتياطي في حصتها للاستحواذ في الاحتياطات. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة والترتيب المشترك أو تزيد عن مساهمتها في الشركة الزميلة والترتيب المشترك، متضمنة أية ذمم مدينة بدون ضمانات، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو قامت بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة والترتيب المشترك.

يقوم البنك بإجراء تقييم انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة على أساس سنوي. ويتضمن اختبار اضمحلال القيمة على حساب القيمة المستخدمة (VIU) عن طريق تقدير القيم الحالية للتدفقات النقدية في المستقبل استنادا إلى تقديرات الإدارة للأرباح المستقبلية المتاحة للمساهمين العاديين ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها. وفي الحالات التي يتجاوز فيها المبلغ الدفترية القيمة المستخدمة، يُعترف باضمحلال القيمة في بيان الدخل الموحد ويخفض المبلغ الدفترية.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين شركات المجموعة الناتجة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة والترتيب المشترك إلى حد مساهمة المجموعة في الشركة الزميلة. كما يتم أيضا استبعاد الخسائر فيما بين شركات المجموعة وشركاتها الزميلة والترتيب المشترك ما لم توفر المعاملة دليلا على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجود المحول.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة باستخدام نفس السياسات المحاسبية والفترة المنتهية للشركة الأم.

٦) إدارة الأموال

تدير المجموعة موجودات محتفظ بها في وحدة ائتمان وأدوات استثمار أخرى بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المؤسسات في هذه البيانات المالية الموحدة فيما عدا في حالة سيطرة المجموعة على المؤسسة. المعلومات حول إدارة الأموال بالمجموعة واردة بالإيضاح رقم ٣٨.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) العملات الأجنبية

أ) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية المعنية للعمليات بمعدلات الصرف الحالية في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف الحالية السائدة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الآني في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

ب) العمليات الأجنبية

النتائج والمركز المالي لجميع شركات المجموعة التي لديها عملة وظيفية مختلفة عن عملة العرض يتم تحويلها إلى عملة العرض كما يلي:
_ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل بيان مركز مالي معروض بسعر الإقفال في تاريخ التقرير؛
_ إيرادات ومصروفات كل بيان دخل يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف (ما لم يكن هذا المتوسط مقارب غير معقول للأثر؛ التراكمي للمعدلات السائدة في تواريخ المعاملات في هذه الحالة يتم تحويل الإيرادات والمصروفات في تواريخ المعاملات)؛ و
_ يتم الاعتراف بجميع فروق صرف العملة في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر وإدراجه في حقوق الملكية والمساهمات غير المسيطرة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل). عند استبعاد المجموعة العملية الأجنبية أو استبعاد جزء منها يتم الاعتراف بفروق صرف العملات هذه في بيان الدخل الموحد كجزء من ربح أو خسارة البيع. تتم معاملة الشهرة وتسويات القيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على كيان أجنبي على أنها موجودات ومطلوبات الكيان الأجنبية ويتم تحويلها بمعدل صرف الإقفال.

إذا كان سداد بند نقدي مستحق الدفع من أو إلى عملية أجنبية غير مخطط له وغير محتمل في المستقبل القريب عندها فإن فروق صرف العملات الأجنبية الناشئة من البند ستشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس المبدئي

تُعترف المجموعة مبدئياً القروض والسلف للعملاء والأرصدة لدى/ من بنوك وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وقروض أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

٢) التصنيف

الموجودات المالية

عند التحقق المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
• أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
• أن تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.
يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
• أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
• أن تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.
عند التحقق المبدئي للاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. وهذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبدئي، يجوز للمجموعة أن تقوم بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء والذي يلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) (د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ من خلاله بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتشمل المعلومات قيد الدراسة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مدراء الأعمال.
- إن وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات، وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات أصل الدين والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقيق المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات مقصورة على أصل الدين والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدى قد يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية والمبالغ المدفوعة مقدماً وأحكام التمديد والأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات وميزات محددة والتي تعمل على تعديل المقابل للقيمة الزمنية للنقود.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد التحقيق المبدئي لها إلا في الفترة التي تتبع تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية الفترة المالية الأولى التي تتبع التغيير.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٣ إلقاء التحقيق

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق موجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وحواجز ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم تحقيق أية مصلحة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء التحقيق والتي يتم خلقها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي. عند إلغاء تحقيق موجود مالي يتم تحقيق الفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في الربح أو الخسارة.

لم يتم تحقيق أي أرباح/ خسائر متراكمة تم تحقيقها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الموحد عند إلغاء تحقيق هذه الأوراق المالية.

يلغى تحقيق أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

• انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات.

• قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام تدفقات نقدية من الموجودات أو قد تعهدت بدفع المبالغ المستلمة بالكامل ودون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات للتمريض، و (أ) إما أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومناقص الموجودات أو (ب) لم تقم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومناقص الموجودات أو بالاحتفاظ بها ولكنها حولت السيطرة على الموجودات.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات مدرجة في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجمع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حال الاحتفاظ بجمع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، عندها لا يتم إلغاء تحقيق الموجودات المحولة. يتضمن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجمع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد، مثل إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء.

تتلى المجموعة تحقيق مطلوب مالي في حال دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام التعاقدية.

٤) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

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 كبير، يتم عندها اعتبار الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي أنها منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء تحقيق الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة ويعاد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ التحقيق المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء تحقيق الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتدرج المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تطبيق مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بصورة جوهريّة. في هذه الحالة، يتم تحقيق التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. ويتم تحقيق الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة وذلك في بيان الدخل الموحد.

٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة المبالغ المحققة ورغبتها إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وسداد الأصل في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو بالنسبة للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من معاملات مماثلة مثلما يحدث ذلك في الأنشطة التجارية للمجموعة.

٦ مبادئ القياس

__ قياس التكلفة المطفأة

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

__ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه للتنازل عن التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس الأصلي أو في حال غيابه، أكثر الأسواق ملائمة يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الوفاء به.

عند توفر ذلك تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً لو كانت المعاملات للموجودات أو مطلوبات تجري علي وتيرة وحجم كاف لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، تعترف المجموعة بأي تغيير في القيمة العادلة عندما يكون لها مؤشرات موثوقة لدعم مثل هذا التغيير. في مثل هذه الحالات، قد تستخدم المجموعة تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المتداولون بالسوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة والمحافظ التي تكون وحداتها غير مدرجة بصافي قيمة الأصول المعدلة لخصائص السوق المدرجة كما في نهاية فترة التقرير.

يكون أفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند التحقيق المبدئي في العادة هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. في الحالة التي تحدد فيها المجموعة أن القيمة العادلة عند التحقيق المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ويتم إثبات القيمة العادلة من غير السعر المدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام مطابق ولا تستند إلى تقنيات التقييم التي تستخدم فقط البيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، عندها يتم مبدئياً قياس الأداة بالقيمة العادلة وتسويتها لتأجيل الفروق بين القيمة العادلة عند التحقيق المبدئي وسعر المعاملة. في وقت لاحق يتم تحقيق ذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة ولكنه لا يتأخر بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات سوق يمكن ملاحظتها أو موعد إقفال المعاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام المقاس بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والالتزامات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي المخاطر إما بالنسبة لمخاطر السوق أو الائتمان على أساس السعر الذي يمكن استلامه مقابل بيع صافي مركز طويل (أو دفعه لنقل صافي مركز قصير) بالنسبة لمخاطر معينة. يتم تخصيص التسويات على مستوى تلك المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر ذي الصلة لكل أداة من الأدوات الفردية للمحفظة.

لا تقل القيمة العادلة للودعية عند الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من اليوم الأول الذي قد يكون مطلوباً فيه دفع المبلغ.

تدرج المجموعة التحويلات بين مستويات تدرج القيمة العادلة كما في تاريخ نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٧) الخسائر الائتمانية المتوقعة / انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- _ الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛ و
 - _ التزامات القروض وعقود الضمانات المالية.
- لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية
- تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين، باستثناء ما يلي حيث يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:
- _ 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 كبير منذ التحقيق المبدي.
- وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة للأداة المالية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- تقوم المجموعة بتطبيق منهج مكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الموجودات من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ التحقيق المبدي.
- المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - غير منخفضة القيمة الائتمانية
- المرحلة الأولى تتضمن الموجودات المالية عند التحقيق المبدي التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقيق المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية الإجمالية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد والمحمّل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

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

المرحلة الثانية تتضمن الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ التحقيق المبدي دون وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين وتحتسب إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد والمحمّل وقوعها على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة الثالثة: تتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية. وهي تقاس على النحو التالي:

_ الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛

_ الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛

_ مطلوبات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و

_ عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقضاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية تواجه المقرض، عندئذ يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء تحقيق الأصل المالي، ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- _ إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء تحقيق الأصل 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 تحقيق الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء تحقيقه. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع للإلغاء تحقيقه حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر سلبي على التدفقات النقدية التقديرية للأصل المالي. تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي ما يلي من البيانات القابلة للايضاح:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق شروط العقد، مثل العجز أو التأخر عن السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك؛
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقرض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عقود الضمان المالي المحتفظ بها

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عقد الضمان المالي المحتفظ به هو جزء لا يتجزأ من الأصل المالي الذي يتم المحاسبة عنه كأحد مكونات تلك الأداة أو أنه عقد يتم المحاسبة عنه بشكل منفصل. إذا قررت المجموعة أن الضمان هو جزء لا يتجزأ من الأصل المالي، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار تأثير الضمان عند قياس القيمة العادلة للأصل المالي وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

هـ) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصندوق، وأرصدة غير مقيدة محتفظ بها لدى مصارف مركزية، وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتضمن النقد وما في حكمه أرصدة لدى البنوك ذات تاريخ استحقاق أولى ٩٠ يوم أو أقل. يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

و) القروض والسلف للعملاء

القروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

يتم القياس المبدئي للقروض والسلف للعملاء بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً يتم قياسها بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية التي يتم تصنيفها إلى الفئة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في بيان الدخل الموحد.

ز) الاستثمارات المالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
 - الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة؛
 - الاستثمارات في أوراق الدين؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
 - الاستثمارات في حقوق الملكية؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحقيق الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، وتدرج في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:
- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي؛
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة وحالات عكسها؛ و
 - أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.
- عندما يتم إلغاء تحقيق أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حده عند التحقيق المبدئي ويكون غير قابل للإلغاء. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل الموحد، بما في ذلك عند استبعادها. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر تحقيقها في بيان الدخل الموحد ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تحقيقها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الاستثمارات المالية (تابع)

ح) المشتقات

١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تتضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط.

المتطلبات المحاسبية العامة للتحوط في معيار التقارير المالية رقم ٩ تحتفظ بالأنواع الثلاثة للآليات محاسبة التحوط في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ومع ذلك، تم إدخال المزيد من المرونة على أنواع المعاملات المؤهلة لمحاسبة التحوط، وتحديدًا توسيع أنواع الصكوك التي تعتبر أدوات التحوط وأنواع مكونات المخاطر من البنود غير المالية التي هي مؤهل للمحاسبة التحوط. بالإضافة إلى ذلك، تم إصلاح اختبار الفعالية واستعيز عنه بمبدأ "العلاقة الاقتصادية". لم يعد التقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط مطلوبًا. وقد اختارت المجموعة أيضًا مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع بداية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ٩.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجود أو مطلوب مدرج أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم تحقيق التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له التي تنسب إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء أو ممارسة مشتقة التحوط أو عندما ينتفي استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى تلك النقطة على البند المتحوط له والذي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في الربح أو الخسارة كجزء من معدل الفائدة الفعلي للبند على مدى عمره المتبقي.

تحوط التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في معاملة تحوط من التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى خطر مصاحب لأصل أو التزام مدرج أو معاملة محتملة يرجح على نحو كبير أنها ستؤثر على بيان الدخل، فإن الجزء الفعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم تحقيقه في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفه إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل وفي نفس البند في بيان الدخل الشامل. يتم تحقيق أي جزء غير فعال في تغيرات القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل. في حالة انتهاء مشتقة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو أصبح التحوط لا يستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفق النقدي، أو تم إلغاء تخصيص التحوط، عندها يتم إيقاف محاسبة التحوط بصورة مستقبلية. بالنسبة للتحوط الذي يتم إيقافه لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة عندها تتم إعادة تصنيف الرصيد في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح (المشتقات (تابع)

٢ (المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة عقود صرف عملات أجنبية آجلة وعقود تبادل أسعار الفائدة. تقوم المجموعة ببيع هذه المشتقات لعملاء بغرض تمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيف المخاطر الحالية والمستقبلية. يتم تقييم هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير ويتم أخذ التغيرات ذات الصلة بها في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد .

ط (العقارات والمعدات

١ (التحقيق والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ولاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي والمباني حيث يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصًا خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت

يجري تقييم لأراضي الفضاء والمباني ذات الملكية الحرة من قبل مقيم مستقل. وتقيد صافي الفوائض الناتجة عن إعادة التقييم إلى احتياطي رأس المال، إلا أنه يتم احتساب زيادة رفع قيمة العملة كدخل إلى الحد الذي يعكس انخفاضًا لإعادة تقييم نفس الأصل الذي سبق تحقيقه كمصروف. يتم إدراج الانخفاض الناتج عن إعادة التقييم كمصروف، إلا أنه يتم تحميل الانخفاض على أي فائض إعادة التقييم إلى حد أن هذا الانخفاض لا يتجاوز المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم بالنسبة لنفس الأصل. عند بيع أو استبعاد الأصل، يتم تحميل فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المدورة.

تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة بصورة مباشرة باقتناء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المطورة داخليًا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف مرتبطة مباشرة بجعل الموجودات في حالة عمل وفقًا لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف حل وإزالة المعدات وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف الاقتراض المرسمة.

تتم رسملة برنامج الحاسوب المشتري الذي يمثل جزءًا مكملًا لعمل المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء بند العقارات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقارات والمعدات.

الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للعقارات والمعدات ويتم تحقيقها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في الربح أو الخسارة.

٢ (التكاليف اللاحقة

يتم تحقيق تكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك البند إلى المجموعة مع إمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة. يتم إلغاء تحقيق القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

٣ (الاستهلاك

المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الممتلكات والمعدات أو أي مبلغ بديل عن التكلفة ناقصا قيمتها المتبقية. يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات، حيث نظرًا لأنها أفضل طريقة تعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجودات كما أنها تستند إلى تكلفة الموجودات ناقصا قيمته المتبقية التقديرية. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تعرض الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة كالتالي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
التحسينات على المباني المؤجرة	٦ - ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٨ سنوات
السيارات	٥ سنوات

(٤) موجودات حق الاستخدام (الإيجارات)

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو، أو يتضمن ، عقد إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل مادي.

تطبق المجموعة نهجًا واحدًا لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تقل عن ١٢ شهرًا وعقود إيجار للموجودات منخفضة القيمة (٥٠٠ دولار أمريكي أو أقل). تقوم المجموعة بتحقيق مطلوبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الهامة.

تقوم المجموعة بتحقيق الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي ، تاريخ توافر الأصل الهام للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحًا منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لأي إعادة تقييم مطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء في عقد الإيجار، مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي المقدر للموجودات، أيهما أقرب، على النحو التالي:

المباني	٢ - ٤٠ سنة
---------	------------

في تاريخ نشوء عقد الإيجار تدرج المجموعة مطلوبات الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي في تاريخ نشوء عقد الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة وفقًا لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية.

يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

ك (انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

(١١) الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على شركة تابعة، وتمثل الفائض في المبلغ المحول عن مساهمة المجموعة في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد، والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للمساهمة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها.

تتم مراجعة الشهرة لتبيان الانخفاض في القيمة بشكل سنوي أو أكثر تكرارية في حال أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون انخفضت في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية للشهرة مع المبلغ القابل للاسترداد وهو القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقص تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى. يتم تحقيق أي انخفاض في القيمة مباشرة كمصروف ولا يتم عكسها لاحقًا.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) (ك) انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة (تابع)

(٢) الموجودات غير الملموسة

تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من دمج الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً بعد التحقق المبدي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مزاكم وأية خسائر انخفاض مزاكم.

لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، ويتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء مزاكم وأية خسائر انخفاض مزاكم.

يتم تقدير الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة على أنها محددة المدة أو غير محددة المدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي ويتم تقييمها لتبيان انخفاض القيمة متى توفر مؤشر على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود بتغير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب مقتضى الحال، ويتم معاملتها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. مصروف الإطفاء بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم تحقيقه في بيان الدخل الموحد في فئة المصروف التي يتماشى مع وظيفة الموجود غير الملموس.

العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد هي : العلامة التجارية ١٨ إلى ١٩ سنة ، العلاقة مع العميل من ١١ إلى ١٢ سنة ، الإيداع الأساسي من ١٣ إلى ١٦ سنة والبرامج المطورة داخلياً وغيرها ٥ سنوات.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً، سواء بشكل فردي أو على مستوى الوحدات المولدة للنقد. تتم مراجعة تقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، فإن التغيير في العمر الإنتاجي من غير المحدود إلى المحدود يتم على أساس مستقبلي. الأرباح والخسائر الناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل غير الملموس يتم قياسها على أنها الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء تحقيق الأصل.

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات غير المالية هي الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، ولا تخضع للإطفاء، يتم فحصها بشكل سنوي للتحقق من انخفاض القيمة. يتم احتساب خسارة انخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها. القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. أنه وغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى الحد الأدنى التي يمكن أن تتحق عنده تدفقات نقدية يمكن تحديدها منفردة (الوحدات المدرجة للنقد). الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة والتي تعاني من انخفاض في القيمة يتم إعادة تقييمها في نهاية كل فترة مالية لغرض إلغاء تلك الخسارة.

(م) المخصصات

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

(ن) عقود الضمانات المالية والتزامات العقود

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة أن تقوم بسداد مدفوعات محددة لصرفها لحاملها مقابل خسارة يتكبدها بسبب عجز مدين محدد عن الدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين. يتم تحقيق مطلوبات الضمانة المالية مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم تسجيل مطلوب الضمان المالي بمبلغه المطلق والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة عندما يصبح الدفع بموجب الضمان محتملاً. أيهما أكثر. يتم إدراج الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

(س) منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص للاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين تحت المصروفات العمومية والإدارية في بيان الدخل الموحد. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم تحقيق المساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

خطة المكافآت المحددة

تقوم المجموعة برصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة مستحقة الأداء لموظفيها الأجانب على أساس فترة خدمة الموظف وفقاً لسياسة التوظيف في المجموعة وأحكام قانون العمل القطري. يتم إدراج هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى كجزء من المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد. يتم تحقيق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى خدمة الموظفين.

يطلب من الترانزيت بنك بموجب قانون العمل التركي أن يدفع مكافآت نهاية خدمة لكل موظف أكمل سنة واحدة على الأقل من الخدمة ويتم إنهاء خدماته بدون سبب مقبول أو يتم استدعاؤه للخدمة العسكرية أو بوفاته أو ببلوغة سن التقاعد. هناك بعض النصوص الاحترازية ذات الصلة بطول فترة الخدمة السابقة للتقاعد. يشتمل المبلغ المستحق الدفع راتب شهر واحد بدون الإخلال بالحد الأقصى لكل موظف عن كل سنة من الخدمة. ليست هناك اتفاقيات بالتزامات تقاعد بخلاف المتطلبات القانونية المشار إليها أعلاه. هذا الالتزام غير ممول حيث أنه ليست هناك متطلبات تمويل.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت نهاية الخدمة قصيرة الأجل للموظفين على الأساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم تحقيق المطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز التقدي قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو حكومي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوقة.

المدفوعات على أساس الأسهم

يتلقى الموظفون (بما في ذلك الإدارة العليا للبنك) مكافآت في شكل مدفوعات على أساس الأسهم، حيث يتم منح الموظفين مكافأة مقابل ارتفاع الأسهم ويتم تسويتها نقداً (معاملات التسوية بالنقد).

معاملات التسوية بالنقد

إن تكلفة معاملات التسوية بالنقد يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المنح باستخدام نموذج (Black Scholes)، وقد ورد ذلك تفصيلاً في الإيضاح ٢٠. تقاس القيمة العادلة مبدئياً وفي تاريخ كل تقرير حتى وكما في تاريخ التسوية، ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في مصروف منافع الموظفين، إيضاح ٣١. تحتسب القيمة العادلة على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم تسجيل مطلوبات مقابلة.

(ع) رأس المال والاحتياطيات

(١) تكاليف رأس المال

يتم خصم تكاليف الزيادة العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدي لأدوات حقوق الملكية.

(٢) توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية في حقوق الملكية للفترة التي يتم اعتمادها فيها من جانب مساهمي البنك.

(ف) إيرادات ومصروفات الفائدة

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال فترة العمر الإنتاجي المتوقع للموجود أو المطلوب المالي (أو، إن كان ذلك ملائماً، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس للخسائر الائتمانية المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد التحقق المبدي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعلي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ف (إيرادات ومصروفات الفائدة) تابع)

تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الموجود المالي أو المطلوب المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد:

_ الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

_ الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة والمصنفة في تحوطات التدفقات النقدية للتغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات / مصروفات الفوائد؛

_ الجزء غير الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة والمصنفة في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة؛ و

_ التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة، بما في ذلك عدم فعالية التحوط والبنود المتحوط لها ذات الصلة في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

تحتسب إيرادات الفوائد على الاستثمار في أوراق مالية (الأدوات الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمقاسة بالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وكذلك تدرج في إيرادات الفوائد

ص (إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمازجاً لمعدل الفائدة الفعلي على الموجود أو المطلوب المالي عند قياس طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم تحقيق إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم المشاركة في القرض عند أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما يكون من غير المتوقع أن ينتج من التزام قرض أن يتم سحب القرض، يتم تحقيق الرسوم ذات الصلة بالالتزام القرض على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بصفة أساسية بالمعاملة ورسوم الخدمة ويتم سدادها عند تلقي الخدمة.

ق (الإيرادات من الاستثمارات المالية

تدرج أرباح أو خسائر بيع واستبعاد الاستثمارات المالية في الربح أو الخسارة وذلك عن الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمار.

الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة عند إعادة قياس الاستثمارات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

أي ربح / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

ر (إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام تلك الإيرادات.

ش (مصروفات الضريبة على الدخل

تمت المحاسبة عن الضرائب استناداً إلى قوانين ولوائح الضرائب في البلدان الأخرى التي تعمل فيها المجموعة. يتم تكوين مخصص للضريبة استناداً إلى تقييم الالتزام الضريبي المتوقع. ضريبة الدخل والضريبة الموجلة الناتجة أساساً عن العمليات الترتيبات بنك. لا تخضع عمليات الشركة الأم داخل قطر لضريبة الدخل باستثناء بعض عمليات الشركات التابعة، والتي تخضع للضريبة وفقاً للوائح الضريبية لهيئة الضرائب العامة ولوائح هيئة مركز قطر للمال.

يتم الاعتراف بالضريبة الموجلة فيما يتعلق بالفرق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يتم قياس الضريبة الموجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها الاعتراف بالأصل أو تسوية الالتزام على أساس القوانين التي تم سنّها في تاريخ التقرير.

ت (العائد على السهم

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم فيما يتعلق بأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحاملي الأسهم العادية بالبنك، معدل بالتوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي، إن وجدت، على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائدات المخففة للسهم بتسوية الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

ث (تقارير القطاعات

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم إلى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو شخص أو مجموعة أشخاص تقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها. لقد حددت المجموعة أن يكون الرئيس التنفيذي للبنك هو الشخص المسؤول عن اتخاذ القرارات.

تمت جميع المعاملات بين قطاعات التشغيل على أساس الأسعار الحرة بالسوق، مع استبعاد الإيرادات والتكاليف فيما بين القطاعات في المركز الرئيسي. تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل.

خ (أنشطة الوكالة

تتولى المجموعة إدارة صناديق ولديها صلاحيات وكالة تتضمن الاحتفاظ بموجودات أو إيداعها بالنيابة عن أفراد وشركات ومؤسسات أخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الأخرى الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة ولا يتم اعتبارها ضمن موجودات المجموعة.

ذ (الضمان المعاد حيازته

تدرج الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمة الحيازة. وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة أن تستبعد أي أرض أو عقارات مستحوذ عليها في مقابل سداد الديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ، ويمكن تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

ض (التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي

تم معاملة التوزيعات على الأدوات المالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي كتوزيعات أرباح.

ظ (أرقام المقارنة

فيما عدا الحالات التي يسمح فيها بمعاير أو تفسير أو يقتضى خلاف ذلك، يجب الإبلاغ أو الإفصاح عن جميع المبالغ مقترنة بمعلومات المقارنة.

ع (إدارة المخاطر المالية

أ مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بالصورة المستهدفة وإدارتها بصورة مهنية. الوظائف الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية للمجموعة وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد المخصصات الرأسمالية. تقوم المجموعة دورياً بمراجعة سياسات وأنظمة المخاطر لديها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

إن هدف المجموعة هو تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو ضياع الأرباح والتي يمكن تعزيز لعوامل داخلية أو خارجية.

الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية وأرصدة لدى البنوك، وقروض وسلف، واستثمارات مالية، وموجودات المشتقات المالية وبعض الموجودات الأخرى. والمطلوبات المالية تشمل ودائع العملاء وقروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء وأرصدة لدى بنوك وسندات دين مصدرة ومبالغ مقترضة أخرى ومطلوبات المشتقات المالية ومطلوبات معينة أخرى، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بنود خارج بيان المركز المالي.

يشرح الإيضاح رقم ٣ (ج) السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة بشأن أسس التحقيق والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

إدارة المخاطر

تستمد المجموعة عائداتها من تولي وإدارة مخاطر العملاء بغرض الربح. ومن خلال هيكل إداري قوي يتم تقييم المخاطر والعائد لإنتاج عائدات مناسبة ومستمرة والتقليل من الدخل المتقلب وزيادة حقوق المساهمين. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية. مخاطر الائتمان هي عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته. مخاطر السوق، والتي تشمل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى، هي مخاطر تذبذب قيمة الموجودات والسلع نتيجة للتغيرات بأسعار السوق والعوائد. مخاطر السيولة هي عدم التمكن من سداد الاستحقاقات والسحوبات أو تمويل نمو الموجودات أو الوفاء بالالتزامات التعاقدية بأسعار السوق المناسبة. تتمثل المخاطر التشغيلية في احتمالية الخسارة الناتجة عن أحداث يتسبب فيها أشخاص أو إجراءات أو مسائل تكنولوجية أو أمور قانونية أو أحداث خارجية أو إجراءات تنفيذية أو تنظيمية.

٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ مقدمة ولمحة عامة (تابع)

لجان المخاطر واللجان الأخرى

يبدأ الهيكل الإداري للمجموعة من مجلس الإدارة. يقيم أعضاء مجلس الإدارة المخاطر من خلال الرئيس التنفيذي للمجموعة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة واللجان الإدارية التالية:

١) لجنة المخاطر والائتمان (BRCC) وهي المسؤولة عن جميع جوانب إدارة مخاطر المجموعة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الأمن السيبراني. تقوم لجنة BRCC بوضع السياسة المعتمدة بجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، كما تقوم بالإشراف على المخاطر عبر المجموعة عن طريق لجنة إدارة المخاطر (MRC)، والرئيس التنفيذي للمجموعة، ومكتب العلاقات العامة، وتقوم أيضا بإدارة

٢) لجنة التدقيق، تابعة لمجلس الإدارة وهي المسؤولة عن الإشراف على جودة ونزاهة ممارسات المحاسبة والتدقيق والرقابة الداخلية وإعداد التقارير المالية للبنك.

٣) لجنة الإدارة التنفيذية (BEC)، تعمل كهيئة استشارية لمجلس الإدارة، وهي تتولى المسائل التي تتطلب مراجعة المجلس والتي قد تنشأ خلال اجتماعاتهم، وهي المسؤولة عن مراجعة التسهيلات الائتمانية والاستثمارات الرئيسية (ضمن الحدود المصرح بها وفقاً للإرشادات التوجيهية الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومجلس الإدارة) والتي لم تتم مناقشتها بإسهاب في اجتماعات مجلس الإدارة. كما تم تفويض BEC بحضور القضايا المتعلقة بميثاق لجان مجلس إدارة الخزنة والموافقة على جميع الاستراتيجيات والخطط والميزانية / الأهداف والسياسات والإجراءات والأنظمة بالإضافة إلى مراجعة أداء البنك فيما يتعلق بكل مما سبق.

٤) لجنة المكافآت والترشحات والحوكمة (BRNGC)، وهي المسؤولة عن وضع إطار عمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة والموظفين. تعد BRNGC مسؤولة عن التوصية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم للانتخاب من قبل الجمعية العامة بالإضافة إلى إجراء التقييم الذاتي السنوي لأداء مجلس الإدارة.

٥) لجنة إدارة الائتمان (MCC)، وهي ثالث أهم الإدارات العليا المعنية بإدارة المخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة بعد مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. وتتولى الإدارة أيضاً رصد ومتابعة الموجودات غير العاملة لغرض تقليص المخاطر ومنع الخسائر وتعزيز عمليات الاسترداد والحفاظ على الأرباح من خلال إعادة التأهيل والهيكلية وعمليات الاحتساب والتحصيل أو اتخاذ الإجراءات القانونية. تمارس اللجنة الصلاحيات الممنوحة لها بموجب تفويض بالصلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٦) لجنة إدارة المخاطر، وهي لجنة إدارية تتمتع بأعلى الصلاحيات الإدارية للقيام بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر في المجموعة وشركاتها التابعة والزميلة والمؤسسات التي تملك فيها استثمارات استراتيجية. كما تقوم هذه اللجنة بتقديم توصيات على جميع سياسات المخاطر ومشاكل المحفظة للجنة المخاطر.

٧) لجنة الأصول والالتزامات (ALCO)، وهي لجنة تتولى اتخاذ القرارات ووضع السياسات الخاصة بإدارة الموجودات والالتزامات (مثل هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتسعير والتحوط ووضع الحدود وخلافه). وفي إطار إدارة المخاطر، تعتبر لجنة الأصول والالتزامات عنصراً رئيسياً في إدارة المخاطر داخل البنك.

٨) لجنة الاستثمار (ICO)، وهي اللجنة التي تتولى اتخاذ القرارات بشأن الأنشطة الاستثمارية المملوكة للبنك التجاري، بهدف تعظيم العائدات وضمان توفر السيولة الكافية في دفتر الاستثمارات للتخفيف من مخاطر السوق المصاحبة لطبيعة الاستثمارات المستهدفة.

٩) لجنة إدارة الأزمات (CMC) وهي اللجنة المختصة بإدارة الأزمات ومن ثم الوقاية منها والقيام بأعمال التخطيط والفحص والتقييم والمتابعة بهدف التخفيف والتقليل من عواقب الأزمات.

١٠) تتصرف لجنة أمن المعلومات (ISC) على إدارة المخاطر الإلكترونية بما يتماشى مع درجة تقبل المخاطر والتفويضات التنظيمية والحكومية.

١١) ستقوم لجنة مخاطر تقنية المعلومات (TRC) بالإشراف على تنفيذ ودعم إطار إدارة المخاطر الإلكترونية في البنك التجاري. يتم استشعار تأثير المخاطر الإلكترونية بشكل عام من خلال أكثر من وحدة في البنك، وبالتالي يلزم وجود فريق متعدد الوظائف لمعالجة هذه المشكلات بشكل فعال.

١٢) لجنة الاستدامة هي المسؤولة عن استراتيجية البنك البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والأداء وإعداد التقارير. تشرف هذه اللجنة على مبادرات البنك لغرض التنفيذ وتقييم المخاطر والفرص ذات الصلة.

ب) مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عجز المقرض أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته وفقاً لل شروط التعاقدية المتفق عليها. يمثل الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل بحسب المخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة. تمثل القروض والسلف أكبر مصادر مخاطر الائتمان للمجموعة. توجد مصادر أخرى لمخاطر الائتمان بجميع أنشطة المجموعة تشمل الاستثمارات في دفا تر الادخار ومحافظ الأسهم. تواجه المجموعة أيضاً مخاطر ائتمانية (أو مخاطر الطرف المقابل) من أدوات مالية أخرى بخلاف القروض، بما في ذلك: الكمبيالات المقبولة، المعاملات بين البنوك، التمويل التجاري، معاملات الصرف الأجنبي، الأدوات المشتقة، تلميذات الالتزامات والضمانات، وتسويات المعاملات. لدى المجموعة سياسات وإجراءات موقفة ومحررة بشكل جيد لتحديد مخاطر الائتمان وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها، وهي تنظم أنشطة منح الائتمان وفقاً لدرجة قبول المخاطرة والحدود التي يعيها مجلس الإدارة. تجرى جميع معاملات تمديد الائتمان على أساس تجاري بحث وفقاً لعملية اعتماد وقبول منح الائتمان المتبعة لدى المجموعة، والتي يقوم بها مجموعة من الموظفين أو فرق عمل أو لجان الائتمان المخولة بذلك، استناداً على حجم وطبيعة المعاملة الائتمانية، وهم لديهم من الخبرة والمعرفة والدراية ما يكفي لممارسة الحكم الحصري والتقدير المهني عند تقييم واعتماد وإدارة مخاطر الائتمان.

١ قياس مخاطر الائتمان

أ. القروض والسلف للعملاء

تهدف المجموعة للحفاظ على محفظة موجودات سليمة وصحية من خلال تنوع القروض، وذلك من خلال تنفيذ استراتيجية للحد من التعرض للعملاء بمجالات التمويل غير الأساسية مع الاستهداف الانتقائي للقطاعات الاقتصادية التي تعتبر جوهرياً لاستراتيجية العمل الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، تعتمد المجموعة تنوع المخاطر من خلال زيادة حجم محفظة العملاء المكونة من القروض الشخصية وقروض السيارات والبطاقات الائتمانية وقروض الرهن العقاري والتي سجلت معدلات خسائر منخفضة. عند قياس خطر الائتمان للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والبنوك المناظرة فإن المجموعة تعكس ثلاثة مكونات (١) احتمال عدم الوفاء من قبل العميل أو الطرف المقابل لالتزاماته التعاقدية، (٢) المخاطر التي يتعرض لها الطرف الآخر واحتمال استردادها مستقبلاً، والتي من بينها تعرض المجموعة لمخاطر عدم الانتظام، (٣) نسبة الاسترداد المحتملة للالتزامات غير المنتظمة ("الخسارة بافترض عدم الانتظام").

١) تقوم المجموعة بتقييم احتمال عدم وفاء الطرف المقابل باستخدام وسائل التصنيف الداخلية المصممة للفئات المختلفة من تلك الأطراف. وقد تم تطوير هذه الوسائل داخلياً، وتتضمن التحليل الإحصائي وممارسة الحكم الشخصي من قبل موظف الائتمان، ويتم التحقق منه، حسب الضرورة، بالمقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. يصنف عملاء المجموعة وفقاً لعشرة نقاط (٢٢ نقطة بما فيها المتغيرات) لمحفظه الشركات ونقاط التطبيق القائمة على منتجات محفظة بيع التجزئة. أن تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة يعكس مدى احتمالية عدم الانتظام لكل مستوى من التدرج على حده، بما يعني أن تدرج المخاطر بين تلك المستويات وفقاً للتغير في تقدير احتمالية عدم الانتظام. أن أدوات التقييم يتم مراجعتها وتعديلها كلما لزم الأمر.

يتم ربط تقييم وكالة التصنيف مع تدرج التقييم المستخدم من قبل المجموعة وفقاً للمتوسط طويل المدى لمعدلات عدم الوفاء لكل مستوى خارجي. تستخدم المجموعة التقييم الخارجي كلما كان متاحاً لتقييم التدرج الداخلي لمخاطر الائتمان. أن مخاطر عدم الانتظام التي يتم ملاحظتها يختلف تقييمها من سنة لأخرى، لاسيما خلال الدورة الاقتصادية.

٢) يعتمد التعرض عند عدم الانتظام على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التخلف عن السداد. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض يتم تقييمه وفقاً للقيمة الاسمية التي تم منحها بها، وبالنسبة للإلتزام فإن المجموعة تدرج أي مبلغ تم سحبه بالفعل زائد أي مبلغ إضافي يمكن سحبه وقت التخلف عن السداد، إن حدث. بالنسبة للتسهيلات غير المسحوبة، تطبق المجموعة معاملات تحويل الائتمان التي يحددها مصرف قطر المركزي والتي تتوافق مع إرشادات بنك التسويات الدولية.

(٣) الخسارة بافترض عدم الانتظام، أو درجة الخسارة، تمثل توقع المجموعة لمستوى الخسارة من المطالبة في حال التخلف عن سدادها، وتدرج كنسبة مئوية للخسارة عن كل وحدة تعرض وعادة ما تختلف باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل التخفيف الائتماني الأخرى.

ب- السندات المالية المدينة والسندات الأخرى

بالنسبة لسندات الدين والسندات الأخرى، تستخدم إدرة الخزينة بالمجموعة تقييمات خارجية لغرض إدارة مخاطر الائتمان. يتم النظر في الاستثمار في تلك السندات المالية والسندات الأخرى كوسيلة لتحقيق مستويات جودة ائتمانية متميزة، وفي نفس الوقت الحفاظ على مصادر متاحة لتلبية متطلبات التمويل.

٢ الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها

تنوع المحفظة

إن تنوع المحفظة هو مبدأ تحظى إضافي، ولذلك فإن السياسات الائتمانية يتم تنظيمها لضمان عدم تعرض المجموعة للائتمان لا يتركز لدى عميل معين أو قطاع صناعي أو منطقة جغرافية واحدة. ولتفادي الخسارة العادية في حال عدم قدرة أي طرف مقابل على الوفاء بسداد التزاماته، تم تحديد السقوف الائتمانية العالية وفقاً للسياسة الائتمانية بموجب القوانين المحلية. كما توجد حدود لإدارة التعرضات الائتمانية لقطاع أو بلد معين. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، ويتم مراجعتها بشكل سنوي أو بصورة أكثر تكرارية حسب الضرورة.

الضمانات

لغرض الاستجابة بشكل استباقي للتدهور الائتماني، تستخدم المجموعة بعض السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان.

وتعد السياسة الأكثر شيوعاً بين تلك السياسات هي أخذ الضمانات على مبالغ السلف التي يتم منحها، وهي أكثر الممارسات شيوعاً. تطبق المجموعة إرشادات توجيهية بشأن مقبولة فئات معينة من الضمانات أو وسائل تخفيف ائتمانية. إن أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي كالتالي:

- الرهون على العقارات السكنية؛
- الإفراض مقابل الدائع المحددة بالامتياز ؛
- الرسوم على موجودات تجارية، مثل المباني والمخزون والحسابات المدينة؛
- الرسوم على الأدوات المالية، مثل سندات الدين وأسهم حقوق الملكية.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٢) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات مواجهتها (تابع)

الضمانات (تابع)

التحويل طويل الأجل والإقراض إلى الشركات تكون مضمونه عموما، في حين أن التسهيلات الائتمانية لرأس المال العامل تكون غير مضمونه عموما. وبالإضافة إلى ذلك، لغرض تقليل حد الخسائر الائتمانية، تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة أية مؤشرات لانخفاض قيمة القروض والسلف للأفراد.

الضمانات المحتفظ بها كضمان لموجودات مالية بخلاف القروض والسلف يتم تحديدها وفقا لطبيعة الأداة المالية. سندات الدين وسندات الخزينة الأخرى والسندات الأخرى تكون عموما غير مضمونه، فيما عدا الأوراق المالية المدعومه بالموجودات والصكوك المماثلة حيث يتم ضمانها من خلال محفظة الأدوات المالية.

المطلوبات ذات الصلة بالائتمان

الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفر الأموال للعميل على النحو المطلوب. خطابات الضمان وخطابات الاعتماد تحمل نفس المخاطر الائتمانية مثل القروض. الوثائق وخطابات الاعتماد التجارية التي هي تعهدات خطية من قبل المجموعة عن العميل كبديل عنه لترخص لطرف ثالث استخلاص تعهدات على المجموعة يصل الى المبلغ المنصوص عليه بموجب الاحكام والشروط المحددة ، هي مضمونه بشحنات البضائع ذات الصلة وبالتالي تحمل مخاطر أقل من تلك المرتبطة بالقرض المباشر.

التزامات تمديد الائتمان تمثل الاجزاء غير المستغلة من السماح بتقديم الائتمان في شكل قروض او خطابات ضمان او خطابات اعتماد. ان مخاطر الائتمان على المطلوبات لتمديد الائتمان من المحتمل ان تعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي مجموع المطلوبات غير المستغلة. ومع ذلك، فإنه من المرجح ان يكون مبلغ الخسارة أقل من مجموع المطلوبات غير المستغلة، كما ان معظم التزامات تمديد الائتمان تتم للعملاء ذوي الجدارة الائتمانية. تقوم المجموعة بمراقبة المدة أجل استحقاق الالتزامات الائتمانية، حيث أن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي عموما على درجة أكبر من المخاطر الائتمانية مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل.

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن أدوات المشتقات المالية تكون، في أي وقت، مقتصرة على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة، كما في تاريخ التقدير. ومع المشتقات التي تسدد بالاجمالي، تكون المجموعة معرضة أيضا لمخاطر السداد وهي أن تقوم المجموعة بسداد مطلوباتها ولكن يفشل الطرف الآخر في تسليم القيمة المقابلة.

٣ (الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى

التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٣٤٩,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية - دين	٢٨,١٦٢,١٦٦
موجودات أخرى	٢,٠١٣,٠٩٢
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	١٥٤,٣٨٤,٢٧٣
	١١,٥٥٨,٨٩٤
	١٠,٩٤٢,٠١١
	٩٨,٠٠٣,١٦٣
	٢٦,٢٤٣,٤٢٦
	١,٥٥٩,٥٢٢
	١٤٨,٣٠٧,٠١٦

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:

ضمانات	١٧,٦٣١,٦٠٢	١٨,١٧٨,١٧١
خطابات اعتمادات	٣,٠٣٤,٣٤٢	٣,٠٤٤,٩١٥
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٣,٨٥٥,٤١٧	٢,٤٣٣,١٨٠
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	٢٤,٥٢١,٣٦١	٢٣,٦٥٦,٢٦٦
	١٧٨,٩٠٥,٦٣٤	١٧١,٩٦٣,٢٨٢

يمثل الجدول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به للتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة.

٤ (تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. في هذا الجدول قامت المجموعة بتوزيع التعرض للمخاطر على المناطق استنادا إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

٢٠٢٢	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية	٤,٠٥٣,٢٩٨	-	١,٢٩٥,٧٣٧	-	٥,٣٤٩,٠٣٥
أرصدة لدى بنوك	٢,١٠٠,٧٩٣	١,٣٩٣,٨٧٩	٢,٥٧٠,٥٦٥	١٣,٧٧٨,٥٦١	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	٨٣,٦٥٤,٣٦٣	١,٤٥٢,٥٥٥	٩,٩١١,٨٨٠	٢,٩٩٧,٣٨٤	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية - دين	٢٢,٠١٦,٩٥٦	١,٧٢١,١٩٦	٢,٧٨٠,٨٨١	١,٦٤٣,١٣٣	٢٨,١٦٢,١٦٦
موجودات أخرى	١,٨٤٢,٠٣٦	-	١٧١,٠٥٦	-	٢,٠١٣,٠٩٢
	١١٤,٦٦٧,٤٤٦	٤,٥٦٧,٦٣٠	١٦,٧٣٠,١١٩	١٨,٤١٩,٠٧٨	١٥٤,٣٨٤,٢٧٣

٢٠٢١	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية	٩,٦٩٩,٥٤١	-	١,٨٥٩,٣٥٣	-	١١,٥٥٨,٨٩٤
أرصدة لدى بنوك	١,١٠٩,٧٩٥	١٥٧,٦٦٨	٣,٨٦٤,٥١١	٥,٨١٠,٠٣٧	١٠,٩٤٢,٠١١
قروض وسلف للعملاء	٨٠,٧٢٩,٤٩٦	١,١٦٢,٥٠٩	١٠,٨٣٢,٩٥٥	٥,٢٧٨,٢٠٣	٩٨,٠٠٣,١٦٣
استثمارات مالية - دين	٢٠,١٠٨,٩١٨	١,٥٣٠,٢٨٠	٣,٠٠٥,٠٨٢	١,٥٩٩,١٤٦	٢٦,٢٤٣,٤٢٦
موجودات أخرى	١,١٩٧,٣٥٧	-	٣٦٢,١٦٥	-	١,٥٥٩,٥٢٢
	١١٢,٨٤٥,١٠٧	٢,٨٥٠,٤٥٧	١٩,٩٢٤,٠٦٦	١٢,٦٨٧,٣٨٦	١٤٨,٣٠٧,٠١٦

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٤ (تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)
 القطاعات الجغرافية (تابع)

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٩,٦٨٧,٢٩٣	٧٢٥,٠٩٣	١,٢١١,٧٦٠	٦,٠٠٧,٤٥٦	١٧,٦٣١,٦٠٢
١,٥٩٧,٤٨١	٥٠٩,٦٠٠	١٤٧,١٣١	٧٨٠,١٣٠	٣,٠٣٤,٣٤٢
٣,٤٤٨,٣٠٨	١٠٠,١٢٣	١٥٨,٤٢٠	١٤٨,٥٦٦	٣,٨٥٥,٤١٧
١٤,٧٣٣,٠٨٢	١,٣٣٤,٨١٦	١,٥١٧,٣١١	٦,٩٣٦,١٥٢	٢٤,٥٢١,٣٦١

ضمانات
 خطابات اعتمادات
 تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	باقي دول العالم	الإجمالي
٨,٥٢٣,١٩٨	٥٩٧,٤٣٢	٨٦٩,٢١٧	٨,١٨٨,٣٢٤	١٨,١٧٨,١٧١
١,٧٠٦,٦٤٣	-	٥٠٦,٠٤٩	٨٣٢,٢٢٣	٣,٠٤٤,٩١٥
١,٩٨٠,٦٨٧	١٠٠,١٣٢	١٩٨,٩٦٠	١٥٣,٤٠١	٢,٤٣٣,١٨٠
١٢,٢١٠,٥٢٨	٦٩٧,٥٦٤	١,٥٧٤,٢٢٦	٩,١٧٣,٩٤٨	٢٣,٦٥٦,٢٦٦

ضمانات
 خطابات اعتمادات
 تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطاعات الصناعة

يحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي المخاطر ٢٠٢١	إجمالي المخاطر ٢٠٢٢
٤٤,٣٠٩,٩٩١	٣٦,٨٤٤,٣٠١
٦,٦٠٥,١١٨	٧,٣٩٦,٢١٧
٨,١٨٥,٩٤٦	٨,٦٢٩,٢١٢
١٨,٢٠٨,٥٧٩	١٧,٧٨٣,٥٨٨
٤٣,١٥٣,٨٢٩	٥٢,٦٨٨,١١٥
٢,٦١٨,٦٣١	٢,٩١٩,٣١٣
١٨,٢٠٦,١٦٣	١٩,١٣٧,٠٧٧
٣,٦٥٣,٣٢١	٥,٧٣,٩١٩
٣,٣٦٥,١٢٨	٣,٢٨٢,٥٣١
١٤٨,٣٠٧,٠١٦	١٥٤,٣٨٤,٢٧٣
٢,٤٧١,٥٣٦	٤,٣٠٥,٤٣٣
٨,٩٦٨,٩٠٤	٧,٦٨٨,٩٥٤
١٢,٢١٥,٨٢٦	١٢,٥٢٦,٩٧٤
٢٣,٦٥٦,٢٦٦	٢٤,٥٢١,٣٦١
١٧١,٩٦٣,٢٨٢	١٧٨,٩٠٥,٦٣٤

القطاعات الممولة

الحكومة
 الهيئات الحكومية
 الصناعة
 التجارة
 الخدمات
 المقاولات
 العقارات
 الأفراد
 قطاعات أخرى

إجمالي القطاعات الممولة

القطاعات غير الممولة

مؤسسات حكومية وشبه حكومية
 الخدمات
 التجاري وغيره

إجمالي القطاعات غير الممولة

الإجمالي

٥ (جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان بالنسبة للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات إئتمان داخلية وخارجية. تتبع المجموعة آلية داخلية لتضييق مخاطر المدينين وعلاقاتها عبر محفظة الائتمان. تستخدم المجموعة نظام تصنيف مكون من ١٠ نقاط بؤشرات إيجابية وسلبية مما يعطي إجمالي مدى من ٢٢ درجة منها ١٩ (ذات مؤشرات إيجابية وسلبية) تتعلق بالحسابات العاملة وثلاثة منها متعلقة بالحسابات غير العاملة. ضمن قائمة الائتمان المنتظم، فإن تصنيفات مخاطر المدين من ١ إلى ٤- تمثل درجة الاستثمارات عالية الجودة بينما تصنيفات مخاطر المدين من ٥+ إلى ٧+ تمثل درجة الاستثمار الثانوية ومن ٧- إلى ٧- تمثل القائمة تحت المراقبة. تمثل تصنيفات مخاطر المدين من ٨ إلى ١٠ الحسابات دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يسند إلى جميع حالات الائتمان تصنيفا وفقا للمعايير الموضوعية. تسعى المجموعة إلى التحسين المستمر لمناهج تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس مخاطر الائتمان الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان لدى المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة في السنة على الأقل ولمرات أكثر في حالة الموجودات غير العاملة.

يعرض الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية والالتزامات والضمانات المالية.

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (بإستبعاد النقد في الصندوق) والأرصدة لدى البنوك	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	١٩,٦١١,٠١٤	-	-	١٩,٦١١,٠١٤
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٤,٦٧٢,٨٨٢	١,٩٧٨,٨٣٧	-	٦,٦٥١,٧١٩
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	-	-
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	-	-
الإجمالي - المجموع	٢٤,٢٨٣,٨٩٦	١,٩٧٨,٨٣٧	-	٢٦,٢٦٢,٧٣٣
مخصص الخسارة	(٣٩,٠٣٣)	(٤١,٤٧٢)	-	(٨٠,٥٠٥)
	٢٤,٢٤٤,٨٦٣	١,٩٣٧,٣٦٥	-	٢٦,١٨٢,٢٢٨
				١٠,٦٠٥
				٢٦,١٩٢,٨٣٣

الفوائد المستحقة
 القيمة الدفترية

قروض وسلف للملاء	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٣٩,٩٩٩,٣٢٦	١٨٣,٨٢٤	-	٤٠,١٨٣,١٩٠
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٣٩,٤٣٤,٥١٩	١٧,٨٥٣,٣٢٦	-	٥٧,٢٨٧,٧٥٥
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	٢١٣,٤٦٢	٢١٣,٤٦٢
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	١,٠٣٧,٦٣٥	١,٠٣٧,٦٣٥
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	٣,٧٩٤,٥٠٥	٣,٧٩٤,٥٠٥
الإجمالي - المجموع	٧٩,٤٣٣,٨٤٥	١٨٠,٠٣٧,١٠٠	٥,٠٤٥,٦٠٢	١٠,٢٠١,٦,٥٤٧
مخصص الخسارة	(١٧٧,١٨١)	(١,٥٦٥,٠٠٩)	(٣,٥٧٨,٣٧٠)	(٥,٣٢٠,٥٦٠)
	٧٩,٢٥٦,٦٦٤	١٦,٤٧٢,٠٩١	١,٤٦٧,٢٣٢	٩٧,١٩٥,٩٨٧
				٨٢,٠١٩٥
				٩٨,٠١٦,١٨٢

الفوائد المستحقة
 القيمة الدفترية

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ (جوده الائتمان (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية - الدين
٢٣,٤٧٦,٣٥٩	٢٣٢,٠٥٤	-	٢٣,٧٠٨,٤١٣	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤,٠٠٤,٥٨٨	١٠٥,٧٩٤	-	٤,١١٠,٣٨٢	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٧,٤٨٠,٩٤٧	٣٣٧,٨٤٨	-	٢٧,٨١٨,٧٩٥	الإجمالي - المجموع
(٥٥,٩٩٣)	(٦,٩٩٧)	-	(٦٢,٩٩٠)	مخصص الخسارة
٢٧,٤٢٤,٩٥٤	٣٣٠,٨٥١	-	٢٧,٧٥٥,٨٠٥	
			٤٠٦,٣٦١	الفوائد المستحقة
			٢٨,١٦٢,١٦٦	القيمة الدفترية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	التزامات القروض والضمانات المالية
١١,٥٦٥,١١١	١٣٩,٥٣٤	-	١١,٧٠٤,٦٤٥	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
١٠,١٥٧,٢٩١	٢,٤٠٥,٢٨٨	-	١٢,٥٦٢,٥٧٩	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	٢٩,٤٩٧	٢٩,٤٩٧	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	٢٦٤	٢٦٤	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	٢٢٤,٣٧٦	٢٢٤,٣٧٦	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢١,٧٢٢,٤٠٢	٢,٥٤٤,٨٢٢	٢٥٤,١٣٧	٢٤,٥٢١,٣٦١	الإجمالي - المجموع
(٧١,١٠٥)	(٢٦,٤١٥)	(٢٢٠,٨٣٣)	(٣١٨,٣٥٣)	مخصص الخسارة
٢١,٦٥١,٢٩٧	٢,٥١٨,٤٠٧	٣٣,٣٠٤	٢٤,٢٠٣,٠٠٨	القيمة الدفترية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥,١٩٣,٤٦٩	٧,٥٨٤	-	١٥,٢٠١,٠٥٣	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٤,٨٦٨,٨١٧	٢,٥٠٦,١٥٥	-	٧,٣٧٤,٩٧٢	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٢٠,٠٦٢,٢٨٦	٢,٥١٣,٧٣٩	-	٢٢,٥٧٦,٠٢٥	الإجمالي - المجموع
(٢٣,٥٦٩)	(٥٨,٦٧٣)	-	(٨٢,٢٤٢)	مخصص الخسارة
٢٠,٠٣٨,٧١٧	٢,٤٥٥,٠٦٦	-	٢٢,٤٩٣,٧٨٣	الفوائد المستحقة
			٧,١٢٢	القيمة الدفترية
			٢٢,٥٠٠,٩٠٥	

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	قروض وسلف للعملاء
٤٦,١٦٨,٦٢٣	١,٣٣٦,٦١٣	-	٤٧,٥٠٥,٢٣٦	الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤
٣٤,٣٧٥,١٧٦	١٤,٨٤٠,٤٤١	-	٤٩,٢١٥,٦١٧	الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧
-	-	٦٣٣,٧٤٦	٦٣٣,٧٤٦	دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨
-	-	١,٩١٥,٢٤٤	١,٩١٥,٢٤٤	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩
-	-	٢,٢٣٦,٥٣٦	٢,٢٣٦,٥٣٦	خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠
٨٠,٥٤٣,٧٩٩	١٦,١٧٧,٠٥٤	٤,٧٨٥,٥٢٦	١٠١,٥٠٦,٣٧٩	الإجمالي - المجموع
(٢٢١,٧١٧)	(١,٤٥٠,٣٦٦)	(٢,٩٨٩,٩٧٠)	(٤,٦٦٢,٠٥٣)	مخصص الخسارة
٨٠,٣٢٢,٠٨٢	١٤,٧٢٦,٦٨٨	١,٧٩٥,٥٥٦	٩٦,٨٤٤,٣٢٦	الفوائد المستحقة
			١,١٥٨,٨٣٧	القيمة الدفترية
			٩٨,٠٠٣,١٦٣	

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٥ جودة الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - الدين	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٢١,٣٩٧,٤٨٣	٢٦١,٠٣٨	-	٢١,٦٥٨,٥٢١
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	٤,٢٢٨,١٥٣	١١١,٧٢٠	-	٤,٣٣٩,٨٧٣
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	-	-
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	-	-
الإجمالي - المجموع	٢٥,٦٢٥,٦٣٦	٣٧٢,٧٥٨	-	٢٥,٩٩٨,٣٩٤
مخصص الخسارة	(٣٨,٤٩٤)	(١٣,١١٢)	-	(٥١,٦٠٦)
	٢٥,٥٨٧,١٤٢	٣٥٩,٦٤٦	-	٢٥,٩٤٦,٧٨٨
الفوائد المستحقة				٢٩٦,٦٣٨
القيمة الدفترية				٢٦,٢٤٣,٤٢٦

التزامات القروض والضمانات المالية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية - تصنيف مخاطر المدين من ١ إلى ٤	٥,٦٣٦,٢٦٦	٩٩,٥٥٣	-	٥,٧٣٥,٨١٩
الدرجة الاستثمارية الفرعية - تصنيف مخاطر المدين من ٥ إلى ٧	١٣,٨٦٣,٠١٩	٣,٥٤٤,٤٤٥	-	١٧,٤٠٧,٤٤٤
دون المستوى - تصنيف مخاطر المدين ٨	-	-	١,٦٧٠	١,٦٧٠
مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المدين ٩	-	-	٢٩٢,٧٢٤	٢٩٢,٧٢٤
خسارة - تصنيف مخاطر المدين ١٠	-	-	٢١٨,٥٩٢	٢١٨,٥٩٢
الإجمالي - المجموع	١٩,٤٩٩,٢٨٥	٣,٦٤٣,٩٩٨	٥١٢,٩٨٦	٢٣,٦٥٦,٢٦٩
مخصص الخسارة	(٨٦,٧٨٥)	(٥٤,٣٧٤)	(٢٦,٤٣٤)	(١٦٧,٥٩٣)
القيمة الدفترية	١٩,٤١٢,٥٠٠	٣,٥٨٩,٦٢٤	٤٨٦,٥٥٢	٢٣,٤٨٨,٦٧٦

القروض والسلف للعملاء المعاد جدولتها

تتضمن أنشطة إعادة الجدولة ترتيبات دفع منوطة وخطط إدارة خارجية معتمدة وتصحيح وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الجدولة إلى مؤشرات أو معايير، حسب تقدير الإدارة المحلية، تشير إلى أنه من المرجح جدا استمرار الدفع. تتم مراجعة هذه السياسات على نحو مستمر. بعد إعادة الجدولة يتم معاملة حسابات العملاء المتأخرة كحسابات عادية ويتم إدارتها مع الحسابات المماثلة كحسابات غير منخفضة القيمة. الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الأشهر الـ ١٢ الماضية ستكون مصنفة تحت المرحلة ٢.

الضمانات

يستند تحديد أهلية وقيمة الضمان إلى لوائح مصرف قطر المركزي ويتم تقييمهما بالرجوع إلى سعر السوق أو المؤشرات لموجودات مماثلة. لدى المجموعة ضمانات على شكل ودعية محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني مقابل القروض والسلف للعملاء. إجمالي الضمانات للمرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ٥٦,٤٥٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥٨,٣٥٢ مليون ريال قطري) والمرحلة ٢ هي ١٧,٩٧٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١٦,٥٤٤ مليون ريال قطري) والمرحلة ٣ هي ٢,٣٨٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٢,٢٨١ مليون ريال قطري).

٦ الضمان المعادة حيازته

خلال السنة، حصلت المجموعة على أرض ومبنى عن طريق الحيازة على ضمان يحتفظ به كرهن بمبلغ ٤٠ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥٢٩ مليون ريال قطري). يتم بيع العقارات المعاد حيازتها في أقرب وقت ممكن مع استخدام المتحصلات لتخفيض المديونية القائمة. يتم تصنيف العقارات المعاد حيازتها في بيان المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى.

٧ سياسة الشطب

يتم القيام بهذا التحديد بعد الأخذ في الاعتبار معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقرض/ المصدر، مثل عدم قدرة المقرض/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض العادية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموما على حالة تجاوز المنتج المحدد لموعده استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو ٤٥٩ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٨٣٨ مليون ريال قطري).

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبني وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد كبير. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات وممارسة الحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد قرر المجموعة أيضا أن التعرض يخضع في المخاطر الائتمانية لزيادة مادية استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا يعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبني، يتم الأخذ في الاعتبار المعايير التالية:

(١) انخفاض درجتين "مطلقة" للتصنيفات أفضل من التصنيف درجة ٥ في وقت نشأتها وانخفاض درجة واحدة "مطلقة" للعمالء المصنفين الآخرين.

(٢) إعادة هيكلة التسهيلات خلال الأشهر الاثني عشر السابقة.

(٣) التسهيلات متأخرة السداد لـ ٣٠ يوما كما في تاريخ التقارير المالية في حالة الخدمات المصرفية للأفراد وتأخرة السداد لـ ٦٠ يوما في حالة العمالء من الشركات.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعا لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للمراجعة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل الأجل لاحتمالية عدم الانتظام (PD)

تستخدم المجموعة قاعدة البيانات التاريخية الخاصة بها المتعلقة بعدم انتظام السداد لنمذجة تقديرات احتمالية عدم الانتظام (PD) للتصنيفات ذات الصلة المستخدمة لاتخاذ القرارات الائتمانية. يتم تطوير مصفوفات الانتقال السنوية لتبيان ترجيح التصنيفات للمقرضين ويتم احتساب احتماليات عدم الانتظام السنوية على مدى ٥ سنوات للتوصل إلى احتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC). ولغرض تحويل احتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PD) إلى احتمالية عدم الانتظام في نقطة زمنية محددة (PIT PD)، يتم حساب مؤشر الائتمان للسنوات الخمس الماضية السابقة على أساس تقليص مجموع الفروق التريبية بين عناصر المصفوفة الخاصة باحتمالية عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PD) واحتمالية عدم الانتظام في نقطة زمنية محددة (PIT PD). يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايير العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الهامة بالمناطق الجغرافية المختلفة التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

موجودات مالية معاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء تحقيق القرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم تحقيق القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة القروض بدلا من الاستحواذ على الضمانات، إذا كان ذلك متاحا. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد وتوقيع اتفاقية شروط القرض الجديد. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من تلبية جميع المعايير وأن من المرجح حدوث دفعات مستقبلية. سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب الائتمان في الأشهر الـ ١٢ الماضية في المرحلة الثانية.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

_ لا يكون من المرجح أن يقوم المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق ورقة مالية (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

_ تأخر المقرض في السداد لفترة تتجاوز ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛ أو

_ تصنيف المقرض في الفئة ٩ (مشكوك فيه) أو ١٠ (خسارة).

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عدم انتظام، تأخذ المجموعة في الاعتبار أيضًا المؤشرات التالية:

_ مؤشرات كمية - مثلا وضع التأخر في السداد، وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و

_ مؤشرات تتم بناءً على البيانات المطورة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم انتظام وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف عدم الانتظام إلى حد كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض الرقابة على رأس المال.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

_ احتمالية عدم الانتظام (PD)؛

_ نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) و؛

_ التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

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

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتُستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء

الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) هي حجم الخسارة المحتملة في حال حدوث عدم انتظام في السداد. طبقت المجموعة عوامل الخسارة بافتراض عدم الانتظام بناءً على نوع الضمانات المتاحة واستخدمت الحدود الدنيا للخسارة بافتراض عدم الانتظام التي ينص عليها مصرف قطر المركزي لبعض أنواع الضمانات.

يتضمن تقدير الخسارة بافتراض عدم الانتظام ما يلي:

(١) معدل التعافي: وهو نسبة الحسابات الرديئة التي تمكنت من الارتداد عكسياً مرة أخرى إلى الحسابات العاملة.

(٢) معدل الاسترداد: وهو نسبة قيمة تصفية الضمان ذي الصلة إلى قيمته السوقية عند العجز عن السداد، ويمكن أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من مطالبة عامة بموجودات الفرد عن الجزء غير المضمون من التعرض.

(٣) معدل الخصم: وهو تكلفة استرداد القيمة غير المحققة في تاريخ العجز عن السداد وتعديلها مقابل القيمة الزمنية للنقد.

القرض المعرض للتعثر يمثل التعرض المتوقع في حالة عدم انتظام القرض. تستخرج المجموعة القرض المعرض للتعثر من التعرض الحالي لمقرض والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد متضمناً الإطفاء. القرض المعرض للتعثر بالنسبة لموجودات مالية هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن القرض المعرض للتعثر المبلغ المسحوب إضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم منحها بموجب العقد والتي تقدر استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

دمج المعلومات الاستشرافية

إن دمج المعلومات الاستشرافية يؤدي إلى زيادة درجة الحكم المستخدم فيما يتعلق بمدى تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) المنطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر أدوات عاملة. يتم بشكل دوري مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات الصلة، بما في ذلك أي توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

إن تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تنطويان على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الهامة التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي في معدلات عدم الانتظام التاريخية. في حال لم يكن أي من معايير الاقتصاد الكلي دال إحصائياً أو كانت نتائج احتماليات عدم الانتظام (PDs) المتوقعة مختلفة بشكل كبير عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم حينئذٍ استخدام تراكبات احتمالية عدم الانتظام النوعية من قبل الإدارة بناءً على تحليل المحفظة.

إن هذه المتغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من أثر على احتمالية عدم الانتظام (PD) والتعرضات عند عدم الانتظام (EAD) والخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) تختلف بحسب الأداة المالية. تم أيضاً استخدام أحكام من قبل خبراء عند القيام بهذه العملية. وتُستند التوقعات بشأن هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") إلى المعلومات المتاحة، وتشمل أساليب العائد المتوسط (Mean Reversion) لتوقعات المدى الطويل. إن تأثير تلك المتغيرات الاقتصادية على احتمالية عدم الانتظام، والتعرضات عند عدم الانتظام، والخسارة بافتراض عدم الانتظام قد تم تحديده بإجراء تحليل الانحدار الإحصائي (Statistical Regression).

بالإضافة إلى السيناريو الاقتصادي الأساسي، يتم أيضاً تقديم سيناريوهات محتملة أخرى إلى جانب سيناريوهات الترحيح. يتم تحديد عدد السيناريوهات الأخرى المستخدمة استناداً إلى تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية، لضمان الكشف عن الاختلافات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، خلصت المجموعة إلى أن ثلاثة سيناريوهات قد رصدت بشكل مناسب الاختلافات في جميع المحافظ. يتم تحديد سيناريوهات الترحيح من خلال مزيج من التحليل الإحصائي واستخدام الحكم الائتماني من قبل الخبراء، مع الأخذ في الاعتبار نطاق النتائج المحتملة التي يمثلها كل سيناريو مختار. يتم تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية (SICR) باستخدام احتمالية عدم الانتظام (PD) لكامل عمر الأداة وفق كل سيناريو أساسي، والسيناريوهات الأخرى وضرره في السيناريو المرجح ذي الصلة، إلى جانب المؤشرات النوعية والمؤشرات الداعمة. ويحدد ذلك ما إذا كانت الأداة المالية بأكملها مصنفة بالمرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، وبالتالي ما إذا كان يجب تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى العمر. ولاحقاً بعد القيام بهذا التقييم، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما بسيناريو مرجح لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو بسيناريو مرجح لكامل العمر (المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتم تحديد سيناريوهات ترجيح الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه باستخدام كل سيناريو من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذو الصلة وضرره في سيناريو الترحيح المناسب (على عكس السيناريو الترحيحي للمدخلات). وكما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تنطوي التوقعات واحتمالات حدوثها على درجة عالية من عدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن تلك التوقعات. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة.

يتم تحديد هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة مرجحة الاحتمال عن طريق تشغيل كل سيناريو من خلال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة وضرره في ترجيح السيناريو المناسب (على عكس وزن المدخلات). كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات حدوثها إلى درجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. تعتبر المجموعة أن هذه التوقعات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة استجابةً لحالات عدم اليقين الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ. أخذت المجموعة في الاعتبار تأثير التقلبات الهامة في العوامل المتطلعة للاقتصاد الكلي عند تحديد شدة ومدى احتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، وسوف تستمر في المراجعة لفترات التقارير المقبلة.

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)
دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

تم تحديث نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تعديل طرق إنشاء السيناريو والأوزان ذات الصلة المخصصة لهذه السيناريوهات. يتم تحديد العامل التطلعي (في هذه الحالة مؤشر الائتمان) المستخدم من معدلات التخلف عن السداد التاريخية المرصودة لمحاظ معينة. يُستخدم مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمالات التعثر المتوقعة في حينه لمحفظه الائتمان الخاصة بالبنك.

لغرض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم استخدام الافتراضات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	متوسط أسعار النفط الزيادة في الناتج المحلي
٨١ دولار أمريكي للبرميل ٣,٣٪	٧٣ دولار أمريكي للبرميل ٣,٦٪	

يواصل البنك أيضاً مراجعة افتراضات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد وقام بإجراء التعديلات عليها. تم ادخال القيم المذكورة أعلاه لعوامل الاقتصاد الكلي من خلال تطبيق ترجيح السيناريو المتحفظ على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	السيناريو الصعودي
١٥٪	٠٪	سيناريو الحالة الأساسية
٧٠٪	٦٥٪	السيناريو الهبوطي
١٥٪	٣٥٪	مع استمرار تطور الوضع المرتبط بجائحة كوفيد-١٩، فإنه يجوز إعادة تقييم هذه التقديرات وتعديلها في المستقبل.

تم أيضاً النظر في اعتبارات استشرافية أخرى لم تدرج ضمن السيناريوهات المذكورة أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، إلا أنه ليس لتلك الاعتبارات تأثير مادي، ولذلك لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة تبعاً لهذه العوامل. تتم مراجعة ومراقبة هذه الاعتبارات بصورة دورية على أساس ربع سنوي ، لتبيان درجة ملائمتها.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)

يوضح الجدول أدناه مخصص الخسارة على القروض والسلف للعملاء بافتراض أن معدل الترجيح لكل من السيناريوهات المستقبلية (أي الأساسي، المتفائل والمتشائم) يبلغ ١٠٠% بدلا من تطبيق الوزن الإحتمالي للسيناريو من خلال السيناريوهات الثلاثة.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١٠٠٪ السيناريو الأساسي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	(٣٥,١٤٤)	(٦٦,٥١٠)
١٠٠٪ السيناريو الصعودي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	(٢٠١,٣٧٣)	(١٣٤,١٠١)
١٠٠٪ السيناريو الهبوطي - الزيادة / (النقص) في مخصص الخسائر	٣٦٥,٣٧٧	١٢٣,٧٩٠

تستند هذه التقديرات على مقارنات تمت في ٣١ ديسمبر.

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٢٣,٥٦٩	٥٨,٦٧٣	-	٨٢,٢٤٢
٢٢١,٧١٦	١,٤٥٠,٣٦٧	٢,٩٨٩,٩٧٠	٤,٦٦٢,٠٥٣
٣٨,٤٨٤	١٣,١٢٢	-	٥١,٦٠٦
٨٦,٧٨٥	٥٤,٣٧٥	٢٦,٤٣٣	١٦٧,٥٩٣
٣٧٠,٥٥٤	١,٥٧٦,٥٣٧	٣,٠١٦,٤٠٣	٤,٩٦٣,٤٩٤

مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١٥,٦١٩	(١٧,٢٠١)	-	(١,٥٨٢)
(٤٨,١٢٤)	١٢٦,٤٦١	١,١٣٠,٤١٦	١,٢٠٨,٧٥٣
١٧,٥٤٧	(٦,١٢٥)	-	١١,٤٢٢
(١٥,٢٠٧)	(٣١,٦٣٧)	١٩٧,٠٨١	١٥٠,٢٣٧
(٣٠,١٦٥)	٧١,٤٩٨	١,٣٢٧,٤٩٧	١,٣٦٨,٨٣٠

شطب / تحويل

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

-	-	-	-
-	-	(٤٥٨,٦٠٠)	(٤٥٨,٦٠٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(٤٥٨,٦٠٠)	(٤٥٨,٦٠٠)

فروق أسعار الصرف

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

(١٥٥)	-	-	(١٥٥)
٣,٥٨٩	(١١,٨١٩)	(٨٣,٤١٦)	(٩١,٦٤٦)
(٣٨)	-	-	(٣٨)
(٤٧٣)	٣,٦٧٧	(٢,٦٨١)	٥٢٣
٢,٩٢٣	(٨,١٤٢)	(٨٦,٠٩٧)	(٩١,٣١٦)

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية

قروض وسلف للعملاء

استثمارات في أوراق مالية (الدين)

التزامات القروض والضمانات المالية

٣٩,٠٣٣	٤١,٤٧٢	-	٨٠,٥٠٥
١٧٧,١٨١	١,٥٦٥,٠٠٩	٣,٥٧٨,٣٧٠	٥,٣٢٠,٥٦٠
٥٥,٩٩٣	٦,٩٩٧	-	٦٢,٩٩٠
٧١,١٠٥	٢٦,٤١٥	٢٢٠,٨٣٣	٣١٨,٣٥٣
٣٤٣,٣١٢	١,٦٣٩,٨٩٣	٣,٧٩٩,٢٠٣	٥,٧٨٢,٤٠٨

يشمل مخصص انخفاض القروض والسلف للعملاء ٦٣٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢١: ٦١١ مليون ريال قطري).

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٨ (المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة (تابع)

٢٠٢١			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨٧,٤٨٥	-	٦٣,٥٢٤	٢٣,٩٦١
٤,٣٩٦,٦٢٢	٢,٨٧٥,٦٦٨	١,٢٣٩,٩٠٥	٢٨١,٠٤٩
٤٩,٢٧٨	-	١٤,١١٢	٣٥,١٦٦
١٦٠,٨٨٣	٢٣,٥٤٥	٤٧,٦٧٣	٨٩,٦٦٥
٤,٦٩٤,٢٦٨	٢,٨٩٩,٢١٣	١,٣٦٥,٢١٤	٤٢٩,٨٤١
(٥,٠٢٧)	-	(٤,٨٥١)	(١٧٦)
١,٢٧٨,٨١٢	١,٠٧٣,٣٤٧	٢٧١,٩٠٧	(٦٦,٤٤٢)
٢,٣٧٧	-	(٩٩٠)	٣,٣٦٧
(١٧,٤٥٨)	٥,٠٤٩	(٢٤,٣٨٨)	١,٨٨١
١,٢٥٨,٧٠٤	١,٠٧٨,٣٩٦	٢٤١,٦٧٨	(٦١,٣٧٠)
-	-	-	-
(٨٣٧,٦٥٤)	(٨٣٧,٦٥٤)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨٣٧,٦٥٤)	(٨٣٧,٦٥٤)	-	-
(٢١٦)	-	-	(٢١٦)
(١٧٥,٧٢٧)	(١٢١,٣٩١)	(٦١,٤٤٥)	٧,١٠٩
(٤٩)	-	-	(٤٩)
٢٤,١٦٨	(٢,١٦١)	٣١,٠٩٠	(٤,٧٦١)
(١٥١,٨٢٤)	(١٢٣,٥٥٢)	(٣٠,٣٥٥)	٢,٠٨٣
٨٢,٢٤٢	-	٥٨,٦٧٣	٢٣,٥٦٩
٤,٦٦٢,٠٥٣	٢,٩٨٩,٩٧٠	١,٤٥٠,٣٦٧	٢٢١,٧١٦
٥١,٦٠٦	-	١٣,١٢٢	٣٨,٤٨٤
١٦٧,٥٩٣	٢٦,٤٣٣	٥٤,٣٧٥	٨٦,٧٨٥
٤,٩٦٣,٤٩٤	٣,٠١٦,٤٠٣	١,٥٧٦,٥٣٧	٣٧٠,٥٥٤

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة (بالصافي)

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

شطب / تحويل

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

فروق أسعار الصرف

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة من البنوك وأرصدة لدى البنوك المركزية
قروض وسلف للعملاء
استثمارات في أوراق مالية (الدين)
التزامات القروض والضمانات المالية

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج (مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية عند حلول موعد استحقاقها، كمثال ذلك، نتيجة لسحب ودائع عميل أو متطلبات النقد من الالتزامات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو الهوامش المستدعاة بالنسبة للمشتقات وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نزوب الموارد المالية المتاحة لإفراض العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد وبيع الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بالالتزامات الإفراض. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان واندماج واستحواذ والصددمات المنتظمة والكوارث الطبيعية.

١ (إدارة مخاطر السيولة

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة المجموعة الخاصة بالسيولة. والهدف الاول لإدارة مخاطر السيولة، التي تتابع أعمالها لجنة الأصول والالتزامات، هو إيجاد خطة آلية للتغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة من سلوك العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تشدد لجنة الأصول والالتزامات على بلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر الأموال الأخرى والحفاظ عليها. وتراقب لجنة الأصول والالتزامات أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراجع باستمرار للتأكد من اتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. أيضاً لدى لجنة الأصول والالتزامات خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري. إن قدرة المجموعة على جذب تمويلات ضخمة أو طويلة الأجل بأسعار منافسة يؤثر فيها بشكل مباشر التصنيف الائتماني للبنك مبين فيما يلي:

وكالة موديز: A٣ على المدى الطويل، P٢ على المدى القصير، وتصنيف قوة المركز المالي Ba1، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة فيتش: A على المدى الطويل، F١ على المدى القصير، وقوة المركز المالي +bb، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكالة ستاندرد آند بورز: BBB+ على المدى الطويل، A-٢ على المدى القصير، قوة المركز المالية عند +bb، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

٢ (التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة متضمناً للنقد وما في حكمه وسندات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط ناقصا الودائع من البنوك وسندات الدين المصدرة والقروض الأخرى والالتزامات التي تستحق خلال الشهر التالي. يتم استخدام احتساب مماثل، ولكنه غير مطابق، لقياس التزام المجموعة يحدود السيولة الموضوعة من جانب الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف قطر المركزي، تحت عنوان "نسبة كفاية السيولة" (LCR). متوسط معدل تغطية السيولة الذي تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ١٧٢,٧٨ ٪ (٢٠٢١: ٩٥,٩٥ ٪)، مقابل الحد الأدنى من المتطلبات البالغ ١٠٠ ٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٠٠ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) وفقاً لأنظمة مصرف قطر المركزي.

٣ (تحليل الاستحقاق

يوضح الجدول التالي بيان استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في ٣١ ديسمبر حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المبينة في سجل احتفاظ المجموعة بالودائع وتوافر الأموال السائلة. تراقب الإدارة سجل الاستحقاقات لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	١-٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
٨,٠٣٠,٣٣٤	١,٤٢٧,٩٥٤	-	-	١,٤٢٧,٩٥٤	-	-	٦,٦٠٢,٣٨٠
٢,٠٨٤,٣٧٩	١٤,٥٨٣,٠٧٧	٦٦١,٧٩١	٥,٣٤٣,٧٧٧	٢٠,٥٨٨,٥٩٥	٢٥٥,٢٠٣	-	-
٩٨,٠١٦,١٨٢	٩,٤٠٧,٧١٨	٣,٤٦٩,٠٤٥	١١,٦٦٢,٤٧٠	٢٤,٥٣٩,٢٣٣	١٨,٦٠٢,٩٨٦	٥٤,٨٧٣,٩٦٣	-
٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٧٢,٣٥٥	٤٩٠,٣٤٧	٢,٦٦٥,٣٥٧	٣,٢٢٨,٠٥٩	١٥,٥٢٧,٩٨٩	٩,٤٠٦,١١٨	١,٦٧٣,٠٩٤
٣,١٠١,٧٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣
٩,٢٩٣,٢٥٦	٢,٠٥٩,٧٩٥	٢٧٥,٩٨٣	-	٢,٣٣٥,٧٧٨	٣,٣٥٨,٦٧٨	-	٣,٥٩٨,٨٠٠
١٦٩,١٢٠,٥٨٣	٢٧,٥٥٠,٨٩٩	٤,٨٩٧,١٦٦	١٩,٦٧١,٥٥٤	٥٢,١١٩,٦١٩	٣٧,٧٤٤,٨٥٦	٦٤,٢٨٠,٠٨١	١٤,٩٧٦,٠٢٧
٢٤,٠٥٤,٠١٤	٧,٨٦٣,٠٣٤	٥,٦٧٦,٦٦٤	٥,٤٨٧,٠٩٢	١٩,٠٢٦,٧٩٠	٥٠,٢١١,٢٢٢	-	٥,٩٦٢
٨٣,١٦٧,٤٩٢	٥٢,٥٥١,٠٢٥	١٦,١٨٨,٨٩٩	١١,٨٩٩,١١٧	٨٠,٦٣٩,٠٤١	٢,٥٢٦,٤٨٧	-	١,٩٦٤
١٠,٧١٤,٣١٦	٤٥,٢١٢	(٢١٦,٦١٨)	٣,٥٤٤,٤٥٢	٣,٣٧٣,٠٤٦	٦,١٨٤,٠٩٨	١,١٥٧,٠٢٧	١٤٥
١٥,٩٤١,٥٢٧	٢٤٤,٢٤٦	١,٨٩٠,١٥٦	٣,٧٠٦,٦٧٩	٥,٨٤١,٠٨١	١٠,٠٧٢,١٠٠	-	٢٨,٣٤٦
٩,٧٢٣,٩٠٤	٤,٥٩٨,٠٢١	١,٧٧٥,٣٩١	٢,٥٤٢,٥١٥	٨,٩١٥,٩٢٧	٧٣٧,١٠٠	-	٧٠,٨٧٧
١٤٣,٦٠١,٢٥٣	٦٥,٣٠١,٥٣٨	٢٥,٣١٤,٤٩٢	٢٧,١٧٩,٨٥٥	١١٧,٧٩٥,٨٨٥	٢٤,٥٤١,٠٤٧	١,١٥٧,٠٢٧	١٠٧,٢٩٤
٢٥,٥١٩,٣٣٠	(٣٧,٧٥٠,٦٣٩)	(٢٠,٤١٧,٣٢٦)	(٧,٥٠٨,٣٠١)	(٦٥,٦٧٦,٢٦٦)	١٣,٢٠٣,٨٠٩	٦٣,٢٣٠,٠٥٤	١٤,٦٨٨,٧٣٣

الإجمالي
الفرق



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج (مخاطر السيولة (تابع)

٣ (تحليل الاستحقاق (تابع)

القيمة الدفترية	تحت الطلب/ أقل من شهر	٣-١ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	الاجمالي خلال السنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون استحقاق
١٧,٩١٥,٣٨٥	٨,٢١٥,٢٤٤	-	-	٨,٢١٥,٢٤٤	-	-	٩,٧٠٠,١٤١
١٠,٩٤٢,٠١١	٦,٢١٤,٧٩٧	٦٨١,٥٦٢	٣,٨١٢,٩٤٨	١٠,٧٠٩,٣٠٧	٢٣٢,٧٠٤	-	-
٩٨,٠٠٣,١٦٣	١١,٤١٢,٢٨٦	٢,٣٢٨,٠٦٤	١٢,٠١٢,٦٠٦	٢٥,٧٥٢,٩٥٦	٢٠,٦٦٢,٢٢٦	٥١,٥٨٧,٩٨١	-
٢٦,٧٢٢,٦٩١	٢٢,٧٥٧	١٠٤,٠٩٤	٢,٠٩٩,٢١٢	٢,٢٢٦,٠٦٣	١٤,٩٣٨,١٨٩	٨,٧٨٨,١٦٠	٧٦٩,٧٧٩
٢,٩٦١,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٢,٩٦١,٢٤٠
٨,٩١٩,٦٩١	١,٢٩٢,٥٦٧	٧٧٥,١٦٧	٣٦,٨٨٨	٢,١٠٤,٦٢٢	٣,٢٦٣,٢٦٩	-	٣,٤٥١,٨٠٠
١٦٥,٤٦٤,١٨١	٢٧,١٥٧,٦٥١	٣,٨٨٨,٨٨٧	١٧,٩٦١,٦٥٤	٤٩,٠٠٨,١٩٢	٣٩,١٩٦,٨٨٨	٦٠,٣٧٦,١٤١	١٦,٨٨٢,٩٦٠
١٧,٧٧٦,٩٠٤	٥,٩٤٠,٠٤٢	٢,٩٣٥,٥٣٧	٢,٦٠٢,٩٤١	١١,٤٧٨,٥٢٠	٦,٢٩٧,٣٦١	-	١,٠٢٣
٨١,٩٥٨,٤٨٤	٤٣,٩٤١,١٠٧	١٤,٩٧٥,٢٥٤	١٧,٦٢٦,٣٠٩	٧٦,٥٤٢,٦٧٠	٥,٤١٤,٢٣٠	-	١,٥٨٤
١٥,٢٨٥,٧٨٨	٨٥,٧٣٤	١,٨٦٣,٢٩٨	٢,٦٢٥,٢١٢	٤,٥٧٤,٢٤٤	٩,٥٥١,٢٤٠	١,١٥٩,٢٢٢	١,٠٨٢
١٥,٧١٨,٧٥٣	٣٩٨,٩٧١	١,٤٣٢,٤٧٤	٥,٤٢٠,٠٢٥	٧,٢٥١,٤٧٠	٨,٤٥٨,٣٧١	-	٨,٩١٢
١٠,٦٥١,٠٣٠	٤,٢٩٥,٠٨٦	١,٤٦٦,٤٤٨	٤,١٥٣,٦٤٠	٩,٨٧٥,١٧٤	٧١٣,٢١٧	-	٦٢,٣٢٩
١٤١,٣٩٠,٩٥٩	٥٤,٦٦٠,٩٤٠	٢٢,٦٣٣,٠١١	٣٢,٤٢٨,١٢٧	١٠٩,٧٢٢,٠٧٨	٣٠,٤٣٤,٤١٩	١,١٥٩,٢٢٢	٧٥,٢٤٠
٢٤,٠٧٣,٢٢٢	(٢٧,٥٠٣,٢٨٩)	(١٨,٧٤٤,١٢٤)	(١٤,٤٦٦,٤٧٣)	(٦٠,٧١٣,٨٨٦)	٨,٧٦٢,٤٦٩	٥٩,٢١٦,٩١٩	١٦,٨٠٧,٧٢٠

٢٠٢١

نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

أرصدة لدى بنوك

قروض وسلف للعملاء

استثمارات مالية

استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك

عقارات ومعدات والموجودات الأخرى

الإجمالي

أرصدة من بنوك

ودائع عملاء

أوراق دين

قروض أخرى

مطلوبات أخرى

الإجمالي

الفرق

٤ (تحليل الاستحقاق (متضمنا جميع المطلوبات والمشتقات)

الجدول التالي يلخص استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٢٤,٠٥٤,٠١٤	٢٤,٩٤١,١١٣	٧,٩٤٨,٣٤٣	٦,٢٥٣,٥٦٨	٥,٥٢٩,٤٣٠	٥,٢٠٩,٧٧٢	-
٨٣,١٦٧,٤٩٢	٨٤,٢٨٣,٩٧١	٤٩,٣٨٢,٤٥٨	١٥,٠٥٦,١١٦	١١,٦٥٨,٤٣٧	٨,١٨٦,٩٦٠	-
١٠,٧١٤,٣١٦	١١,٢٢٠,٣٨٢	٩١,٧٢٥	٥٨,٩٣٨	٣,١١٧,٠٣٤	٦,٥١٥,٦٩٦	٩٣٦,٩٨٩
١٥,٩٤١,٥٢٧	١٦,٩٥٦,١٠٧	٢٢٦,٢٢١	١,٧٧٣,٤٠٣	٣,٧٧٦,٠٦٤	١١,١٨٠,٤١٩	-
١٣٣,٨٧٧,٣٤٩	١٣٧,٤٠١,٥٧٣	٥٧,٦٤٨,٧٤٧	٢٣,١٤٢,٠٢٥	٢٤,٥٨٠,٩٦٥	٣١,٠٩٢,٨٤٧	٩٣٦,٩٨٩

٢٠٢٢

مطلوبات مالية غير مشتقة

أرصدة من بنوك

ودائع عملاء

سندات دين

قروض أخرى

إجمالي المطلوبات

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	أقل من شهر واحد	٣-١ أشهر	٣ أشهر - سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
١٧,٧٧٦,٩٠٤	١٨,٦٢٧,٣٥٨	٦,٠٥١,١٤٠	٢,٩٣٤,٨٢٥	٣,٢٨٦,٩٩٦	٦,٢٩٨,٣٤٩	٥٦,٠٤٨
٨١,٩٥٨,٤٨٤	٨٥,٠٤٦,٤١٠	٤٥,٤٩٨,١٥٨	١٦,٠٧٠,٥٥٢	١٧,٩٦١,٧٩٤	٥,٥١٥,٩٠٦	-
١٥,٢٨٥,٧٨٨	١٧,٢٤٩,٤٠٨	٥,٩٣٥	١,٩٠٢,٤٢٣	٣,٨٣١,١٣١	١٠,٣٩٧,١٥٢	١,١١٢,٧٦٧
١٥,٧١٨,٧٥٣	١٧,٧٤٦,٤٨٦	٢٧٤,٣٢٩	١,٨٤٢,٠٣٦	٦,٤٤١,٨١٠	٩,١٨٨,٣١١	-
١٣٠,٧٣٩,٩٢٩	١٣٨,٦٦٩,٦٦٢	٥١,٨٢٩,٥٦٢	٢٢,٧٤٩,٨٣٦	٣١,٥٢١,٧٣١	٣١,٣٩٩,٧١٨	١,١٦٨,٨١٥

٢٠٢١

مطلوبات مالية غير مشتقة

أرصدة من بنوك

ودائع العملاء

سندات دين

قروض أخرى

إجمالي المطلوبات

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج (مخاطر السيولة (تابع)

٤ (تحليل الاستحقاق (متضمنا جميع المطلوبات والمشتقات) (تابع)

أدوات المشتقات المالية:

بصفة عامة، تتم تسوية عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة على أساس الاجمالي وتتم تسوية عقود تبادل أسعار الفائدة على أساس الصافي.

٢٠٢٢	اجمالي	٣-١ شهور	٣ شهور حتى ١ سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:					
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة					
تدفقات مدفوعة	(٢٢,٢٨٠,٢٥٢)	(٨,٠٩٨,٠٤٤)	(٨,٦٣٨,٣٦٢)	(٤,٥٣١,٦٠٨)	(١,٠١٢,٢٣٨)
تدفقات مستلمة	٢٠,٨٤٦,١٦٢	٨,٠١٦,١٩٨	٧,٤٢٠,٥٢١	٤,٢٤٩,١٨٤	١,١٦٠,٢٥٩
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(٦٩٩,٩١٤)	(٨٠,١٤٥)	(٤٨٧,٩٥٥)	(١١٤,٨١٤)	(١٧,٠٠٠)
تدفقات مستلمة	٧٠٦,٥٠٠	٨٠,٥١٧	٤٨٩,١٠٩	١١٩,٢٠٠	١٧,٦٧٤
المشتقات المحتفظ بها حسب القيمة العادلة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(٢٦٩,٥٦٤)	(٣,٩٠٢)	(٢٢,٨٠٠)	(٩٠,٨٢١)	(١٥٢,٠٤١)
تدفقات مستلمة	٢٩٨,٨٢٧	٦,٦٧٥	٢٥,٤٧٥	١٠٥,٢٧٣	١٦١,٤٠٤
المشتقات المحتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية :					
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة					
تدفقات مدفوعة	(٤,٢٢٥,٢٥٥)	-	(٩٤,٢٩٦)	(٣,٩٤١,٠٥٨)	(١٨٩,٩٠١)
تدفقات مستلمة	٤,٠٠٨,٧٧٠	-	٤٩,٨١٩	٣,٧٧٣,٦٦٩	١٨٥,٢٨٢
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(١,١٤٠,٣٦٢)	(١١٦,٧٣٧)	(٦٩٤,٨٣٦)	(٣٢٨,٧٨٩)	-
تدفقات مستلمة	١,١٥٦,٢١٨	١١٦,٧٣٧	٧٠١,٦٦٤	٣٣٧,٨١٧	-
اجمالي التدفقات المدفوعة	(٢٨,٦١٥,٣٤٧)	(٨,٢٩٨,٨٢٨)	(٩,٩٣٨,٢٤٩)	(٩,٠٠٧,٠٩٠)	(١,٣٧١,١٨٠)
اجمالي التدفقات المستلمة	٢٧,٠١٦,٤٧٧	٨,٢٢٠,١٢٧	٨,٦٨٦,٥٨٨	٨,٥٨٥,١٤٣	١,٥٢٤,٦١٩

٢٠٢١	اجمالي	٣-١ شهور	٣ شهور حتى ١ سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:					
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة					
تدفقات مدفوعة	(٢٨,١٣٥,٩٥٢)	(٢,٥٤٥,٠٨٩)	(١١,٦٨٣,٣٤٢)	(١٣,٢٠١,٢٣٠)	(٦٠٦,٢٩١)
تدفقات مستلمة	٢٦,٥٥٠,٦٨١	٢,٥٦٩,٧٠٠	١٠,٣٨٠,٨٠١	١٢,٩٨٨,١٠٤	٦١٢,٠٧٦
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(٩٧,٤٣٥)	(٣,٣٦٥)	(٥٠,٥٩٤)	(٣٥,٩٢٨)	(٧,٥٤٨)
تدفقات مستلمة	١٠٨,٦٧٤	٥,٠٥٤	٥٤,٧١٠	٤٠,٣١٩	٨,٥٩١
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:					
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(٢٩٢,٣٦٥)	(٣,٩٠٢)	(١٨,٨٩٩)	(٩٧,٧٩٦)	(١٧١,٧٦٨)
تدفقات مستلمة	١٩,٥٩٢	٣٦٩	١,٢٦١	٦,٨٦٤	١١,٠٩٨
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:					
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة					
تدفقات مدفوعة	(٤,٣١٢,٨٠٨)	-	(٤٦٨,٧٨٧)	(٣,٦٥٠,٠٥٦)	(١٩٣,٩٦٥)
تدفقات مستلمة	٤,١٧٨,٩٧٢	-	٧٧,٩٢٣	٣,٩١٤,٣٣٢	١٨٧,٠١٧
عقود تبادل أسعار الفائدة :					
تدفقات مدفوعة	(٢,٣٠٠,٢٨٠)	(٣٦٤,٠٥١)	(١,٠٤٦,٩٣٩)	(٧٦٦,٠٠٤)	(١٢٣,٢٨٦)
تدفقات مستلمة	٢,٢٩٧,٢٠١	٣٦٤,٠٥١	١,٠٤٥,١٩٠	٧٦٤,٦٧٤	١٢٣,٢٨٦
اجمالي التدفقات المدفوعة	(٣٥,١٣٨,٨٤٠)	(٢,٩١٦,٤٠٧)	(١٣,٢٦٨,٥٦١)	(١٧,٨٥١,٠١٤)	(١,٠٢٠,٨٥٨)
اجمالي التدفقات المستلمة	٣٣,١٥٥,١٢٠	٢,٩٣٩,١٧٤	١١,٥٥٩,٨٨٥	١٧,٧١٣,٩٩٣	٩٤٢,٠٦٨

٥ (بنود خارج بيان المركز المالي يلخص الجدول أدناه تواريخ انتهاء الصلاحية التعاقدية لبنود خارج بيان المركز المالي للمجموعة:

٢٠٢٢	أقل من ١ سنة	أكثر من ١ سنة	اجمالي
الالتزامات القروض			
الضمانات والتسهيلات العالية الأخرى	١١,٢٦١,٥٨٧	٩,٤٠٤,٣٥٧	٢٠,٦٦٥,٩٤٤
مطلوبات رأس المال	٢١١,٨٣٧	-	٢١١,٨٣٧
اجمالي المطلوبات	١٤,٧٥٨,٢٨٥	٩,٩٧٤,٩١٣	٢٤,٧٣٣,١٩٨
٢٠٢١			
الالتزامات القروض			
الضمانات والتسهيلات العالية الأخرى	١٠,٤٠١,٥٧٥	١٠,٨٢١,٥١١	٢١,٢٢٣,٠٨٦
مطلوبات رأس المال	٣١٥,٢٠٠	-	٣١٥,٢٠٠
اجمالي المطلوبات	١٢,٠٤٣,٣٩١	١١,٩٢٨,٠٧٥	٢٣,٩٧١,٤٦٦

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض لتغيرات عامة أو محددة في السوق والتغيرات في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وهامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو غير المتاجرة وبنوع المنتج.

مخاطر السوق الناجمة عن أنشطة المتاجرة وغير المتاجرة تتركز في خزانة المجموعة وتتم مراقبتها من قبل فريقين منفصلين. يتم رفع تقارير منتظمة إلى أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء كل وحدة عمل.

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث تقوم المجموعة بدور الطرف الأصيل مع العملاء أو السوق.

تنشأ المحافظ غير التجارية بشكل أساسي من إدارة أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية. تتكون المحافظ غير التجارية أيضاً من استثمارات في العملات الأجنبية والسندات ذات الصلة.

١ (إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الأصول والالتزامات مخولة بصلاحيات شاملة حول مخاطر السوق. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة لجنة الأصول والالتزامات) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

تخضع الاستثمارات لصالح المجموعة لسياسة الاستثمار الداخلية للمجموعة الموافق عليها من قبل مجلس الادارة والمعدة حسب تعليمات مصرف قطر المركزي. يتم القيام بأنشطة المتاجرة في المجموعة من قبل قسم الخزانة والاستثمارات، وتخضع الأنشطة للتوجيهات والسياسات الخاصة بمجال العمل المحدد. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس ومراقبة الأنشطة، بما في ذلك تحليل الحساسية والحدود الائتمانية لكل مركز.

يتم الموافقة على قرارات الاستثمار من قبل لجنة الاستثمار وتكون القرارات موجهة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار، ويتم اتخاذها مجال العمل تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات وبموافقة مجلس الإدارة.

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محافظ لغير أغراض المتاجرة

المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغير أغراض المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود ويساندها قسم الخزانة بالمجموعة خلال أنشطة الرقابة اليومية.

تتعرض المجموعة لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة بالسوق في كل من القيمة العادلة ومخاطر التدفق النقدي. قد تزيد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكن قد يقلل من الخسائر حال ان تنشأ حركات غير متوقعة. مجلس الادارة يضع المحددات اللازمة على مستويات تضارب إعادة تسعير الفائدة التي يمكن الاضطلاع بها، والتي ترصد يوميا من طريق ادارة النقد والخزانة بالمجموعة.

إدارة الموجودات والمطلوبات التابعة من قبل لجنة الأصول والالتزامات، تدبر مخاطر سعر الفائدة المرتبطة بالأدوات المالية غير التجارية. وتعتبر مخاطر سعر الفائدة من أكثر مخاطر السوق المعرض لها البنك في أدواته المالية غير التجارية .

إن هدف المجموعة هو إدارة حساسية سعر الفائدة بحيث أن التغيرات في أسعار الفائدة لا تنعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي. مخاطر سعر الفائدة تقاس بأنها المؤثرات المحتملة على دخل الفائدة الصافي بسبب تغيرات أسعار الفائدة بالسوق كالعادة تقوم المجموعة بإدارة مخاطر سعر الفائدة الخاص بأدوات المشتقات المالية غير التجارية بفضل هذه الموجودات والمطلوبات إلى محفظتين كبيرتين: غير إختيارية وإختيارية. تحتوي المحفظة غير الإختيارية على القروض والودائع الخاصة بعملاء المجموعة والضمانات اللازمة لدعم المتطلبات الرقابية المطلوبة لكي تتمكن المجموعة من إدارة حساسية سعر الفائدة بالمحفظة غير الإختيارية، تستعمل المجموعة محفظة أوراق مالية إختيارية، وودائع طويلة الأجل، والإيداعات والإقراض بين البنوك والمشتقات المالية عند الحاجة إستراتيجياً بواسطة وضع المحفظة الإختيارية تتمكن المجموعة بشكل واسع من إدارة حساسية سعر الفائدة في المحفظة غير الإختيارية.

الجدول التالي يلخص موقف حساسية الفائدة أو الربح، بالرجوع إلى فترة إعادة تسعير موجودات المجموعة والمطلوبات والتعرض خارج الميزانية العمومية.

فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة للمجموعة:

إعادة التسعير في:

٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي %
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٠٣٠,٣٣٤	١,٣٧٤,٤٥١	-	-	-	٦,٦٥٥,٨٨٣	-
أرصدة لدى بنوك	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	١٦,٠٥٩,٧٣٧	٤,٧٧٨,٥٣٦	-	-	٥,٥٢٥	%٢,٤٥
قروض وسلف للعملاء	٩٨,٠١٦,١٨٢	٤٢,٦٢٨,٣٩٧	٤٨,٢٩١,٩٣٢	٢,٦٨٥,٥٣٥	١٠٥,١٩٣	٤,٣٠٥,١٢٥	%٥,٨٢
استثمارات مالية	٢٩,٨٣٥,٢٦٠	٣,٣١٤,٦٧٤	٣,٨٧٦,٠٧٧	١٣,٨٤٢,٠٧٦	٩,١٢٩,٣٣٩	١,٦٧٣,٠٩٤	%٤,٩١
استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	٣,١٠١,٧٥٣	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣	-
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٩,٢٩٣,٢٥٦	٢٦٨,٦٨٥	٩٣,١٨٦	٦٢,٤٨٠	٦,٢٧٨	٨,٨٦٢,٦٢٧	-
	١٦٩,١٢٠,٥٨٣	٦١,٦٤٥,٩٤٤	٥٧,٠٣٩,٧٣١	١٦,٥٩٠,٠٩١	٩,٢٤٠,٨١٠	٢٤,٦٠٤,٠٠٧	-
أرصدة لدى بنوك	(٢٤,٠٥٤,٠١٤)	(١٤,٠٨٤,٨٣٦)	(٩,٩٦٢,٣٦٢)	(٨٥٤)	-	(٥,٩٦٢)	%٢,٠٠
ودائع العملاء	(٨٣,١٦٧,٤٩٢)	(٥٠,٦٥٣,١٠٦)	(١١,٨٩٩,١١٦)	(٢,٥٢٦,٤٨٧)	-	(١٨,٠٨٨,٧٨٣)	%٢,٨٤
أوراق دين	(١٠,٧١٤,٣١٦)	(١١١,٤٥٦)	(٣,٥٣٠,٦٣٨)	(٦,١٨٤,٠٩٨)	(٨٨٤,٠٢٧)	(٤,٠٩٧)	%٢,٦٤
قروض أخرى	(١٥,٩٤١,٥٢٧)	(١,٩٧٩,٠٥٣)	(٣,٩١١,١٥٨)	(٩,٩٧٣,٩٠٥)	(٧٧,٤١١)	-	%٣,٤٢
مطلوبات أخرى	(٩,٧٢٣,٩٠٤)	(١٢٣,٧٨٩)	(٥٦,١٩٢)	(٤٣,٠٧١)	(٨٠٥)	(٩,٥٠٠,٠٤٧)	-
حقوق الملكية	(٢٥,٥١٩,٣٣٠)	-	-	-	-	(٢٥,٥١٩,٣٣٠)	-
	(١٦٩,١٢٠,٥٨٣)	(٦٦,٩٥٢,٢٤٠)	(٢٩,٣٥٩,٤٦٦)	(١٨,٧٢٨,٤١٥)	(٩٦٢,٢٤٣)	(٥٣,١١٨,٢١٩)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	(٥,٣٠٦,٢٩٦)	٢٧,٦٨٠,٢٦٥	(٢,١٣٨,٣٢٤)	٨,٢٧٨,٥٦٧	(٢٨,٥١٤,٢١٢)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	-	(٥,٣٠٦,٢٩٦)	٢٢,٣٧٣,٩٦٩	٢٠,٢٣٥,٦٤٥	٢٨,٥١٤,٢١٢	-	-

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - المحافظ لغير أغراض المتاجرة (تابع)

فيما يلي ملخص لمركز الفجوة في سعر الفائدة على المحافظ لغير أغراض المتاجرة للمجموعة:

إعادة التسعير في:

٢٠٢١	القيمة الدفترية	أقل من ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من خمس سنوات	غير حساسة للفائدة	معدل الفائدة الفعلي %
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٩١٥,٣٨٥	٨,٠٥٥,٤٣٠	-	-	-	٩,٨٥٩,٩٥٥	
أرصدة لدى بنوك	١٠,٩٤٢,٠١١	٦,٨٦١,٤١١	٤,٠٧٣,٧٢٠	-	-	٦,٨٨٠	%١,٦٩
قروض وسلف للعملاء	٩٨,٠٠٣,١٦٣	٣٥,٣٣٧,٥٨٤	٥٣,٠١٠,٤٤٦	٣,٣٩٩,٩٤٠	٨٧٩,٧٩٣	٥,٣٧٥,٤٠٠	%٤,٧٢
استثمارات مالية	٢٦,٧٢٢,٦٩١	١,٢٤٠,٣٦٨	٢,٥٩٩,٢٣٤	١٣,٤٨٠,٧٣٦	٨,٦٢٧,٥٠٧	٧٧٤,٨٤٦	%٤,٨٥
استثمار في شركات زميلة والترتيب المشترك	٢,٩٦١,٢٤٠	-	-	-	-	٢,٩٦١,٢٤٠	
عقارات ومعدات والموجودات الأخرى	٨,٩١٩,٦٩١	-	-	-	-	٨,٩١٩,٦٩١	
	١٦٥,٤٦٤,١٨١	٥١,٤٩٤,٧٩٣	٥٩,٦٨٣,٤٠٠	١٦,٨٨٠,٦٧٦	٩,٥٠٧,٣٠٠	٢٧,٨٩٨,٠١٢	-
أرصدة لدى بنوك	(١٧,٧٧٦,٩٠٤)	(٨,٨٧٥,٥٧٩)	(٨,٩٠١,٣٢٥)	-	-	-	%١,٠١
ودائع العملاء	(٨١,٩٥٨,٤٨٤)	(٤٢,٤٠٠,٣٠٠)	(١٧,٦٢٦,٣٠٩)	(٥,٤١٤,٢٣٠)	-	(١٦,٥١٧,٦٤٥)	%٢,٢٥
أوراق دين	(١٥,٢٨٥,٧٨٨)	(١,٩٤٩,٩١٤)	(٢,٦٢٥,٢١٤)	(٩,٥٥٠,٩٣٢)	(١,١٥٩,٧٢٨)	-	%٢,٧٠
قروض أخرى	(١٥,٧١٨,٧٥٣)	(٢,٤٥٦,٠٧٢)	(٤,٩٨٢,٤٦٦)	(٨,٢٨٠,٢١٥)	-	-	%١,٦٩
مطلوبات أخرى	(١٠,٦٥١,٠٣٠)	-	-	-	-	(١٠,٦٥١,٠٣٠)	
حقوق الملكية	(٢٤,٠٧٣,٢٢٢)	-	-	-	-	(٢٤,٠٧٣,٢٢٢)	
	(١٦٥,٤٦٤,١٨١)	(٥٥,٦٨١,٨٦٥)	(٣٤,١٣٥,٣١٤)	(٢٣,٢٤٥,٣٧٧)	(١,١٥٩,٧٢٨)	(٥١,٢٤١,٨٩٧)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة	-	(٤,١٨٧,٠٧٢)	٢٥,٥٤٨,٠٨٦	(٦,٣٦٤,٧٠١)	٨,٣٤٧,٥٧٢	(٢٣,٣٤٣,٨٨٥)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكمة	-	(٤,١٨٧,٠٧٢)	٢١,٣٦١,٠١٤	١٤,٩٩٦,٣١٣	٢٣,٣٤٣,٨٨٥	-	-

تحليل الحساسية

إن إدارة مخاطر أسعار الفائدة مقابل حدود فجوة سعر الفائدة تكون مدعومة بمراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لأسعار الفائدة. إن السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن ٢٥ نقطة أساس لهبوط أو صعود متقابل في كافة منحنيات العائدات حول العالم و ٢٥ نقطة أساس صعوداً أو هبوطاً في أكبر من جزء الأثني عشر شهراً في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في أسعار فائدة السوق بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

نقص متناظر ٢٥ نقطة أساس	زيادة متناظرة ٢٥ نقطة أساس	الحساسية لصافي إيراد الفائدة
		٢٠٢٢
(٦٢,٦٤٤)	٦٢,٦٤٤	في ٣١ ديسمبر
(٥١,٩٧١)	٥١,٩٧١	المتوسط للسنة
		٢٠٢١
(٣٩,٢٣٩)	٣٩,٢٣٩	في ٣١ ديسمبر
(٦١,٩٧٢)	٦١,٩٧٢	المتوسط للسنة
		حساسية الأسهم الصادر عنها التقرير لتغيرات أسعار الفائدة
		٢٠٢٢
(٧٥٧)	٧٥٧	في ٣١ ديسمبر
(٤٦٤)	٤٦٤	المتوسط للسنة
		٢٠٢١
(٤٧١)	٤٧١	في ٣١ ديسمبر
(٦١٤)	٦١٤	المتوسط للسنة

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على الأسهم الصادر عنها التقرير بالطرق التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الفوائد وتغيرات القيمة العادلة الصادر عنها التقرير في الربح أو الخسارة. و
- احتياطات القيمة العادلة الناشئة عن الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لسندات الدين يتم تسجيلها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر سعر الفائدة لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات مشتقة لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ (إدارة المخاطر المالية) (تابع)

د (مخاطر السوق) (تابع)

٢ (التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - المحافظ لغير

أغراض المتاجرة) (تابع)

اصلاحات أسعار العرض بين البنوك – آيبور (IBORs)

يجري تنفيذ إصلاح أساسي لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم، بما في ذلك استبدال بعض أسعار العرض بين البنوك – آيبور (IBORs) بمعدلات بديلة شبه خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إصلاح أسعار العرض بين البنوك - آيبور") تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار آيبور (IBOR) على أدواتها المالية التي تم استبدالها أو إصلاحها كجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق.

سيتم إيقاف العمل بمعظم أسعار ليبور وأسعار العروض الأخرى بين البنوك بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها بأسعار معيارية بديلة محددة، باستثناء بعض معدلات الليبور بالدولار الأمريكي حيث يتم تأخير إيقافها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار ليبور على أدواتها المالية التي تم استبدالها أو إصلاحها كجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. شكل البنك لجنة توجيهية متعددة الوظائف لتكون مسؤولة عن سعر العرض بين البنوك (IBOR) برعاية الإدارة التنفيذية، وهي مسؤولة عن تقييم التعرضات المتعلقة بسعر العرض بين البنوك، وإدارة أنشطة الانتقال إلى المعدلات المعيارية البديلة، والمشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال. يقع المشروع تحت مسؤولية مدير إدارة المخاطر.

تشرف اللجنة التوجيهية لأسعار آيبور (IBOR) على عملية انتقال آيبور بالكامل، بما في ذلك تطوير المنتجات، والاعتبارات القانونية، وتحسينات النظام، والاستعداد التشغيلي، وتوعية الموظفين، والتواصل مع العملاء.

المشتقات

تحتفظ المجموعة بمقايضات أسعار الفائدة لأغراض إدارة المخاطر المحددة في علاقات التحوط للتدفقات النقدية. تشمل مقايضات أسعار الفائدة على عقود بمعدلات متغيرة مربوطة بشكل أساسي بأسعار العرض بين البنوك (ليبور). الأدوات المشتقة للمجموعة تحكمها عقود تستند إلى الاتفاقيات الرئيسية لمؤسسة المقايضات والمشتقات الدولية (ISDA).

محاسبة التحوط

قامت المجموعة بتقييم مدى خضوع علاقات التحوط الخاصة بالتدفقات النقدية إلى حالة عدم التأكد مدفوعة بإصلاح IBOR كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولا تزال بنود التحوط وأدوات التحوط الخاصة بالمجموعة مؤثرة بشكل أساسي على ليبور. يتم تسعير هذه الأسعار المعيارية كل يوم ويتم تبادل التدفقات النقدية ل IBOR مع الأطراف المقابلة كالمعتاد. تمتد علاقات التحوط الخاصة بالتدفق النقدي ل LIBOR للمجموعة إلى ما بعد تاريخ التوقف المتوقع ل LIBOR.

إجمالي مبالغ العقود التي لم يتم إصلاحها، بما في ذلك العقود التي تحتوي على شرط احتياطي مناسب

تراقب المجموعة التقدم المحرز في الانتقال من معدلات IBOR إلى معدلات معيارية جديدة من خلال مراجعة المبالغ الإجمالية للعقود التي لم تنتقل بعد إلى معدل معياري بديل ومبالغ هذه العقود التي تتضمن بنوداً احتياطياً مناسباً. سيتم استحقاق مبلغ ٨١٠ مليون ريال قطري قبل تاريخ الانتقال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ١٩,٣ مليار ريال قطري بعد تاريخ التحول.

خاضعة لأسعار الفائدة القياسية بين البنوك "إيبور"

بدون بنود بديلة		غير خاضعة لأسعار	
أسعار الفائدة القياسية	أسعار الفائدة القياسية	الفائدة القياسية بين	الفائدة القياسية بين
بين البنوك "إيبور"	بين البنوك "إيبور"	بنوك "إيبور"	بنوك "إيبور"
بالدولار الأمريكي -	بالدولار الأمريكي -	أو	أو
مستحقة بعد تاريخ	مستحقة قبل تاريخ	خاضعة لسعر فائدة	خاضعة لسعر فائدة
التحويل	التحويل	مرجي بديل	مرجي بديل
الإجمالي	التحويل	التحويل	التحويل
٨,٠٣٠,٣٣٤	-	-	٨,٠٣٠,٣٣٤
٢٠,٨٤٣,٧٩٨	-	-	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
٩٨,٠١٦,١٨٢	١٢,٦٢٥,٦٤٩	٦٠٧,٣١٦	٨٤,٧٨٣,٢١٧
٢٩,٨٣٥,٢٦٠	-	-	٢٩,٨٣٥,٢٦٠
٣,١٠١,٧٥٣	-	-	٣,١٠١,٧٥٣
٣,٠٥٠,٣٦٠	-	-	٣,٠٥٠,٣٦٠
٦٦,٠٤٠	-	-	٦٦,٠٤٠
٦,١٧٦,٨٥٦	-	-	٦,١٧٦,٨٥٦
١٦٩,١٢٠,٥٨٣			٤٢,٢٣٠,٢٦٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى بنوك

قروض وسلف للعملاء

استثمارات مالية

استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك

عقارات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

أرصدة من بنوك

ودائع عملاء

سندات دين

قروض أخرى

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

٢٤,٠٥٤,٠١٤	-	٢٠٣,٠٤٨	٢٣,٨٥٠,٩٦٦
٨٣,١٦٧,٤٩٢	-	-	٨٣,١٦٧,٤٩٢
١٠,٧١٤,٣١٦	١٦٧,٤٤٠	-	١٠,٥٤٦,٨٧٦
١٥,٩٤١,٥٢٧	٧,٢٢٧,٤٠١	-	٨,٧١٤,١٢٦
٩,٧٢٣,٩٠٥	-	-	٩,٧٢٣,٩٠٥
١٤٣,٦٠١,٢٥٤			١٣٦,٠٠٣,٣٦٥
٦٢,٠٤٠,٤٢٠	٤,١٥٤,٣٠٣		٥٧,٨٨٦,١١٧
٦٢,٠٤٠,٤٢٠			٥٧,٨٨٦,١١٧

المشتقات



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

د (مخاطر السوق (تابع)

٣ (التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير أغراض المتاجرة

التعاملات بالعملة الأجنبية

تقوم المجموعة بمراقبة أية مخاطر للتركيزات فيما يتعلق بأية عملة فردية بخصوص تحويل تعاملات العملة الأجنبية والموجودات والمطلوبات النقدية. يوضح الجدول الآتي صافي التعرض للعملة الأجنبية المهمة في تاريخ بيان المركز المالي مع حساسية التغير في سعر صرف العملة.

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٢٢,٥٢٥)	٣٦,٤٠٦	جنيه إسترليني
(١٧٢,٥٧١)	١,٢٣١,٤١٧	يورو
(٣٥,٦٥٠,٢٠٠)	(٣٥,٩٧٢,٢٣٨)	دولار أمريكي
٩٤١,٤٤٢	٨٥٣,٨٣٩	ليرة تركية
٢,٨٦٣,٤٠١	٣,٣٤١,٩٦٧	عملات أخرى

الزيادة (النقص) في احتياطي القيمة العادلة

الزيادة (النقص) في الربح والخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٥% زيادة في سعر صرف العملة
-	-	(١,١٢٦)	١,٨٢٠	جنيه إسترليني
-	-	(٨,٦٢٩)	٦١,٥٧١	يورو
-	-	(١,٧٨٢,٥١٠)	(١,٧٩٨,٦١٢)	دولار أمريكي
٤٧,٠٧٢	٤٢,٦٩٢	٤٧,٠٧٢	٤٢,٦٩٢	ليرة تركية
١٤٣,٧١٠	١٦٧,٠٩٨	١٤٣,٧١٠	١٦٧,٠٩٨	عملات أخرى

إن مراكز النقد المفتوحة في العملات الأخرى تمثل استثمار المجموعة في الشركات التابعة والزميلة والترتيب المشترك بالريال العماني والدرهم الإماراتي.

مخاطر سعر السهم

مخاطر سعر السهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للسهم نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم والأسهم الفردية. التعرض لمخاطر سعر السهم لغير أغراض المتاجرة ينشأ من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن نسبة زيادة ١٠% في مؤشر سوق بورصة قطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كانت ستزيد حقوق الملكية بمبلغ ١٢٣ ريال قطري (٢٠٢١: ١ مليون ريال قطري)، وكان انخفاض معادل سيؤدي لتأثير مكافئ ولكن عكسي.

تتعرض المجموعة أيضا لمخاطر سعر السهم، وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

٢٠٢٢	٢٠٢١	الزيادة / (النقص) في الدخل الشامل الآخر
١٧,٢٦٧	٨	بورصة قطر

تم إعداد التحليل أعلاه على افتراض بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية الخ. ويستند إلى الارتباط التاريخي لأسهم حقوق الملكية بالمؤشر ذي الصلة. قد تكون التغيرات الفعلية مختلفة عن المعروضة أعلاه ويخضع لتقييم انخفاض القيمة في نهاية كل فترة مالية.



٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ (المخاطر التشغيلية

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

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع الفاعلية الكلية من حيث التكلفة ومن أجل تجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

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

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

و (إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لضمان استمرار ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل بشأن الرقابة المصرفية والتي اعتمدها مصرف قطر المركزي في الإشراف على المجموعة.

تتمثل الأهداف الأساسية لإدارة رأس مال المجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وبأن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأسمالية جيدة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين لأقصى حد. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال الفترة بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل المعتمدة من قبل مصرف قطر المركزي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ اعتمد مصرف قطر المركزي متطلبات بازل ٣ لحساب نسبة كفاية رأس المال .

٤ (إدارة المخاطر المالية (تابع)

و (إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

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

بازل ٣	بازل ٣	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣,٦٣١,٠١٩	١٤,٥٣٤,٨٤٩	رأس المال الأساسي العام
٤,٩٨٣,٥٢٨	٤,٩٨٣,٥٢٨	رأس المال الأساسي الاضافي
١٨,٦١٤,٥٤٧	١٩,٥١٨,٣٧٧	رأس المال الأساسي (١)
٢,٤١٨,٣٧٤	٢,١٧١,٢٥١	رأس المال المساعد (٢)
٢١,٠٣٢,٩٢١	٢١,٦٨٩,٦٢٨	اجمالي رأس المال النظامي
١٠٦,٩٧٤,٧٩١	١١٥,٤٦٠,٠٤٣	موجودات مرجحة وفق مخاطر الائتمان
١,٤٥٣,٢٨١	١,٩٠١,٢٩١	موجودات مرجحة وفق مخاطر السوق
٧,٤٨٨,٤٦٨	٨,١١٤,٠٣١	موجودات مرجحة وفق مخاطر التشغيل
١١٥,٩١٦,٥٤٠	١٢٥,٤٧٥,٣٦٥	اجمالي الموجودات وفق أوزان المخاطر
١٨,١٠ %	١٧,٢٩ %	اجمالي نسبة كفاية رأس المال

اجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفّظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيزة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	اجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفّظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الأولي والثانية متضمن هامش الأمان المتحفّظ	شريحة نسبة رأس المال الأولي متضمن هامش الأمان المتحفّظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفّظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفّظ
--	--	---	--	--	---

٢٠٢٢

الفعلي

الحد الأدنى تماشيا مع مصرف قطر المركزي

٢٠٢١

الفعلي

الحد الأدنى تماشيا مع مصرف قطر المركزي

٥ (استخدام التقديرات والأحكام

أ (المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

١ (مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وما إذا كانت المجموعة تمتلك الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها المستقبلية ، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المجموعة ليست على علم بأي مشكلات قد تلحق بالشك حول استمرارية المجموعة. وعليه تقوم الإدارة بإعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ (مخصصات الخسائر الائتمانية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يرجى الإيضاح ٤ (ب) (أ).

٣ (تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي ليس لها سعر سوق ملحوظ يتطلب استخدام أساليب التقييم التي تم تفصيلها في السياسة المحاسبية. بالنسبة للأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها بشكل غير متكرر ولها شفافية سعر ضئيلة، فإن القيمة العادلة لها تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تبعاً لمخاطر السيولة والتركيز والشك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة بعد ذاتها.

عندما لا يمكن أخذ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد هذه القيم باستخدام أنواع من تقنيات التقييم والتي تشمل نماذج حسابية. تؤخذ المعطيات لهذه النماذج من الأسواق النشطة إن أمكن، وفي حال عدم جدواها يجب اتخاذ قرار لتحديد القيمة العادلة. تتضمن القرارات اعتبارات السيولة ومعطيات النموذج الحسابي مثل التداخل والتقلبات للمشتقات طويلة الأجل.

٤ (انخفاض قيمة الشهرة

يتم فحص الشهرة لانخفاض القيمة سنوياً، ويتم تجميع الموجودات معاً في مجموعات موجودات صغيرة ينتج عنها تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر مستقلة على نحو كبير من التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. الشهرة الناشئة عن تجميع الأعمال يتم تخصيصها للوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع لها أن تستفيد من تلازمات الدمج.

يكون "المبلغ القابل للاسترداد" لموجود أو لوحدة منتجة للنقد هو قيمته عند الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. تستند "القيمة عند الاستخدام" على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصصة بقيمتها الحالية باستخدام معدلات خصم ما قبل الضريبة التي تعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

يتم تحقيق خسارة الانخفاض في القيمة في حال زادت القيمة الدفترية للموجود أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم تحقيق خسارة الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة المنتجة للنقد ومن ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات أو للوحدة المنتجة للنقد الأخرى على أساس النسبة والتناسب.

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(ب) التقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

كان لتفشي وباء فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) تأثيراً جوهرياً على مختلف الاقتصادات العالمية، حيث تسبب في توقف الأنشطة التجارية والاقتصادية مما أدى إلى حدوث تباطؤ في الاقتصاد العالمي في ظل استمرار عدم اليقين بشأن البيئة الاقتصادية. كما شهدت أسواق الأسهم العالمية تقلبات خطيرة وصارت تعاني من ضعف كبير. وفي المقابل، تدخلت الحكومات والبنوك المركزية بمجموعة من الإجراءات النقدية والمالية لتحقيق الاستقرار في الأوضاع الاقتصادية.

تراقب المجموعة عن كثب آخر التطورات والمستجدات في هذا الشأن، وقد قام البنك بتفعيل خطة لاستمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر الأخرى بهدف إدارة أي توقف محتمل للأنشطة وتخفيف تأثيره على عمليات البنك وأدائه المالي.

عند إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تأثرت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات بالآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية، حيث تأثر تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة. تنطوي هذه التقديرات على أفضل تقييمات للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة والملاحظة، إلا أن السوق لا يزال غير مستقر وستظل المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات بالسوق.

١ تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة قد تم تفصيلها في قسم السياسات المحاسبية الهامة تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة وفقاً لتدرج القيمة العادلة التالي، والذي يعكس المدخلات الهامة المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ والتي تقيم باستخدام 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 أسواق 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 المدخلات 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 المدرجة في سوق نشطة إلى أسعار السوق أو عروض أسعار المتعاملين بالسوق. تقوم المجموعة بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم صفاتي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها.

يقدم الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب تدرج القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة:

٢٠٢٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٩٣٦,٠٧٥	-	٩٣٦,٠٧٥
استثمارات مالية	٣,١٨١,٤٥٩	٥,٥٦٠,٤٧٠	٧٩,٧٨٩	٨,٨٢١,٧١٨
	٣,١٨١,٤٥٩	٦,٤٩٦,٥٤٥	٧٩,٧٨٩	٩,٧٥٧,٧٩٣
مطلوبات مشتقة	-	٨٢٦,٢٣٤	-	٨٢٦,٢٣٤
	-	٨٢٦,٢٣٤	-	٨٢٦,٢٣٤

٢٠٢١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مشتقة	-	٨٧٣,٨٧٣	-	٨٧٣,٨٧٣
استثمارات مالية	٢,٢٢٨,٢٦٥	٦,٤٨٥,٥٧٢	٢٣,٧١٦	٨,٧٣٧,٥٥٣
	٢,٢٢٨,٢٦٥	٧,٣٥٩,٤٤٥	٢٣,٧١٦	٩,٦١١,٤٢٦
مطلوبات مشتقة	-	٧١٠,٧٢٠	-	٧١٠,٧٢٠
	-	٧١٠,٧٢٠	-	٧١٠,٧٢٠

لم تكن هناك عمليات تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ تسوية الإستثمارات في المستوى ٣ على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في ١ يناير	٣٦,٣٢٠
حركة التكلفة	١٠,٠٩٢
حركة الربح والخسارة	(١٣,٦٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٣,٧١٦

٢ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الأحكام التعاقدية للموجودات المالية هي فقط لدفع المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. راجع الإيضاح ٣(د) (٢) للمزيد من المعلومات.

٣ علاقات التحوط المؤهلة

عند تسجيل الأدوات المالية في علاقات تحوط مؤهلة أوضحت المجموعة أنها تتوقع أن تكون التحوطات ذات فاعلية عالية على مدى فترة التحوط.

٤ انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي ويتم إدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤(ب) (أ) للمدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

٥ العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة بغرض احتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنافع الاقتصادية المتوقعة من استخدام الموجودات غير الملموسة.

٦ القيمة العادلة للأرض والمباني

يتم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني بإجراء تقييمات من قبل مئمن عقارات مهني خارجي باستخدام تقنيات ومبادئ التقييم المدرجة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ "قياس القيمة العادلة".

٧ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض التدريجي

تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات عقد الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه للاقتراض على مدة مماثلة، مع ضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتعين على المجموعة سداذه"، والذي يتطلب إجراء التقدير عند عدم توفر أسعار يمكن ملاحظتها أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق).

٦ القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة إلى أربع قطاعات تشغيل على أساس أقسام الأعمال والشركات الزميلة والترتيب المشترك كالتالي:

العمليات داخل دولة قطر:

١. **العمليات البنكية للشركات** وتقدم نطاق واسع من التسهيلات التقليدية الممولة وغير الممولة، وخدمات الودائع تحت الطلب والأجلة، و تسهيلات العملات الأجنبية وخدمات عقود مبادلة أسعار الفائدة والمشتقات التجارية الأخرى، والقروض المشتركة وخدمات التمويل للشركات التجارية والمتعددة الجنسيات. كما يقوم هذا القطاع بإدارة صناديق أسواق المال والمحافظة الاستثمارية.
٢. **العمليات البنكية للأفراد** وتقدم خدمات الحسابات الشخصية الجارية والتوفير والأجلة والحسابات الاستثمارية، وخدمات بطاقات الائتمان والخصم، والقروض الاستهلاكية وقروض السيارات وخدمات الرهون العقارية وخدمات الحيازة للأفراد وخدمات الوساطة المقدمة من البنك التجاري للخدمات المالية ذ.م.م، ويوفر خدمات الوساطة في دولة قطر.
٣. **أخرى** تشمل الشركات التابعة والترتيب المشترك العاملة في دولة قطر.

العمليات الدولية:

٤. **الترناتيف بنك:** وهي شركة تابعة توفر الخدمات المصرفية من خلال شبكة فروعها في تركيا. الترناتيف بنك لديه أيضا شركاته التابعة. وتقدم المجموعة النتائج الخاصة بمجموعة الترناتيف تحت القطاع التشغيلي

٥. **الشركات الزميلة والترتيب المشترك** – تشمل الاستثمارات الاستراتيجية للمجموعة في البنك الوطني العماني في سلطنة عمان والبنك العربي المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

جميع الشركات الزميلة والترتيب المشترك يتم احتسابهم بطريقة حقوق الملكية.

الموجودات والمطلوبات والإيرادات غير الموزعة تتعلق ببعض الأنشطة المركزية والعمليات غير البنكية الأساسية (مثل المقر الرئيسي للمجموعة وسكن الموظفين والعقارات والمعدات المشتركة وإدارات النقد ومشاريع التطوير والمدفوعات المتعلقة بها، بعد استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة).

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بصورة منفصلة لاتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. تكون أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس أسعار السوق الحر.

(٦ القطاعات التشغيلية) تابع)

(أ) حسب قطاع التشغيل

تتكون موجودات ومطلوبات القطاع من موجودات ومطلوبات العمليات التشغيلية التي تدار من قبل قطاع التشغيل، وتنسب الإيرادات أو المصاريف وفقاً لموجودات ومطلوبات المساهمين. الجدول أدناه يوضح ملخص أداء القطاعات التشغيلية:

٢٠٢٢	العمليات داخل دولة قطر					المجموع
	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات أخرى	العمليات الدولية	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	
صافي إيرادات الفوائد	٢,٧٦٢,٠٣٨	٩٣٥,٢٠٢	١,٢٩١	٤١٦,٢٦٨	(٨,٧٩٠)	٤,١٠٦,٠٠٩
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٢٧٥,٥٠٨	٦٦٢,٨٥٦	٤٤,٣٤٧	١٣٨,٥٧٩	٦٦,٧٠٠	١,١٨٧,٩٩٠
إيراد القطاع	٣,٠٣٧,٥٤٦	١,٥٩٨,٠٥٨	٤٥,٦٣٨	٥٥٤,٨٤٧	٥٧,٩١٠	٥,٢٩٣,٩٩٩
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	(١١,٤٨٠)	-	-	٥٨	-	(١١,٤٢٢)
صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأخرى	(١٠,٤٩١,١٠٢)	(٩٤,٧٣٣)	-	٧,٥٧٢	-	(١,١٣٦,٢٦٣)
أرباح القطاع	١,٣١٨,٧٩١	١,٠١٧,٨٧٣	(١٧٣,٢٩٤)	٣١,٤٦٤	٣٩٣,٩٧٨	٢,٥٨٨,٨١٢
انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	-	-	١,٩١٦	٢٢٠,٣٨٠	-	٢٢٢,٢٩٦
ربح السنة	١,٣١٨,٧٩١	١,٠١٧,٨٧٣	(١٧٣,٢٩٨)	٢٥١,٨٤٤	٣٩٣,٩٧٨	٢,٥٨١,١٠٨
معلومات أخرى						
قروض وسلف للعملاء	٨١,١٣٥,١٦٧	٩,٨٠٣,٠٢١	-	٧,٠٧٧,٩٩٤	-	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	-	-	٧,٣٥٨	٣,٠٩٤,٣٩٥	-	٣,١٠١,٧٥٣
موجود (بخلاف ما سبق)	٥٦,٧٩٩,١٣٢	١,٨٣٣,٩٠٨	٣١٤,٥٨٠	٤,٠٥٧,٠٥٧	٤,٩٩٧,٩٧١	٦٨,٠٠٢,٦٤٨
ودائع عملاء	٥١,٦١٢,٨٠٢	٢٦,٠١٩,٥٦٠	-	٦,١٦٩,٨٠٦	(٦٣٤,٦٧٦)	٨٣,١٦٧,٤٩٢
مطلوبات (بخلاف ما سبق)	٥٣,٣٥٦,٠٦٨	٢,٠٥٤,٣٧٩	٣١٩,٠٠١	٣,٩٨٣,٢٤٩	٧٢١,٠٦٤	٦٠,٤٣٣,٧٦١
المطلوبات المحتملة	١٨,٩٢٥,٦٦١	١,٧٤٢,٦١٥	٥٦٠,٠٠٠	٣,٢٩٣,٠٨٥	-	٢٤,٥٢١,٣٦١

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات: ٤,٧١٧ مليون ريال قطري، المطلوبات: ٢,٢١٩ مليون ريال قطري).

٢٠٢١	العمليات داخل دولة قطر					المجموع
	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات أخرى	العمليات الدولية	المعاملات غير المخصصة والمعاملات الداخلية للمجموعة	
صافي إيرادات الفوائد	٢,٦٨١,٧٧٥	٧٨٩,٨٢٩	٧٨١	٢٣٥,١٢٥	(٥,٩٨١)	٣,٧٠١,٥٢٩
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى	٥٩٧,٣١٦	٥٨٨,٨٢٥	٤٤,٨٥٣	١٠٥,٢١٢	٦٢,٩٧٥	١,٣٩٩,١٨١
إيراد القطاع	٣,٢٧٩,٠٩١	١,٣٧٨,٦٥٤	٤٥,٦٣٤	٣٤٠,٣٣٧	٥٦,٩٩٤	٥,١٠٠,٧١٠
صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية	(٢,٣٣٥)	-	-	(٤٢)	-	(٢,٣٧٧)
صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والموجودات المالية الأرباح القطاع	(٩٢٨,٣٠٢)	(٨٠,٢٥٨)	-	(٦٨,٣٧٤)	-	(١,٠٧٦,٩٣٤)
انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	(٢٩١,٠٠٠)	-	(٢٩١,٠٠٠)
حصة في نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	-	-	١,٤٩١	١٢٧,٧٦٣	-	١٢٩,٢٥٤
ربح السنة	١,٦٦٣,٧١٥	٨١١,٥٣٧	(٢٠,٧٧٥)	(١٣٩,٥١٠)	(١٠,٧١٣)	٢,٣٠٤,٢٥٤
معلومات أخرى						
قروض وسلف للعملاء	٧٨,٥٤٣,٨٧٥	١١,٧٨٨,٩٣٣	-	٧,٦٧٠,٣٥٥	-	٩٨,٠٠٣,١٦٣
استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	-	-	٦,٩٤٣	٢,٩٥٤,٢٩٧	-	٢,٩٦١,٢٤٠
موجود (بخلاف ما سبق)	٤٨,٧٠٧,٩٣٧	١,٤٨١,٥٠٢	٣٤٨,٨٢٥	٥,١٩٠,١٤٥	٨,٧٧١,٣٦٩	٦٤,٤٩٩,٧٧٨
ودائع عملاء	٥٠,٠٠٤,٤٢٩	٢٥,٥٢٢,٨٣٥	-	٧,٠٣٨,٢٠٩	(٦٥٦,٩٨٩)	٨١,٩٥٨,٤٨٤
مطلوبات (بخلاف ما سبق)	٥١,١٩٥,٣٤٢	١,٩٨٩,٣٧٩	٢٩٨,٣٩٩	٥,١١٠,١٨٥	٨٣٩,١٧٠	٥٩,٤٣٢,٤٧٥
المطلوبات المحتملة	١٨,٨٠٨,٨٢٦	٢١٩,٤٤٨	٥٦٠,٠٠٠	٤,٠٦٧,٩٩٢	-	٢٣,٦٥٦,٢٦٦

تم استبعاد المعاملات بين شركات المجموعة من هذه البيانات القطاعية (الموجودات : ٢,٧٢٥ مليون ريال قطري، المطلوبات : ٢,١٠٩ مليون ريال قطري).

٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي

بيان المركز المالي الموحد

٢٠٢٢

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٦,٦٨١,١٢٥	-	١,٣٤٩,٢٠٩	-	-	-	٨,٠٣٠,٣٣٤
٣,١٠٠,٧٩٩	١,٣٩٣,٨٧٩	٢,٥٧٠,٥٦٥	٧,٦٤٨,٣٠١	١,١٩٣,٦٠٠	٤,٩٣٦,٦٥٤	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
٨٣,٦٥٤,٣٦٣	١,٤٥٢,٥٥٥	٩,٩١١,٨٧٩	٨٩٢,٧٢٧	٥٣٥,٣٧٧	١,٥٦٩,٧٨١	٩٨,٠١٦,١٨٢
٢٥,١٦٥,٩٤١	١,٧٢٥,٧٦٠	١,٢٢٠,٧٥٧	٢٣٤,٥٦٥	١٦٦,٦٣٧	١,٣٢١,٦٠٠	٢٩,٨٣٥,٢٦٠
٧,٣٥٩	٣,٠٩٤,٣٩٤	-	-	-	-	٣,١٠١,٧٥٣
٨,٥١٠,٧٨٦	-	٧٨٢,٤٧٠	-	-	-	٩,٢٩٣,٢٥٦
١٢٧,١٢٠,٣٧٣	٧,٦٦٦,٥٨٨	١٥,٨٣٤,٨٨٠	٨,٧٧٥,٥٩٣	١,٨٩٥,٦١٤	٧,٨٢٧,٥٣٥	١٦٩,١٢٠,٥٨٣
أرصدة من بنوك ودائع عملاء سندات دين قروض أخرى مطلوبات أخرى حقوق الملكية	١,٦١٢,٨١٣	١,٥٨٣,٥١٥	٩,٨٤٩,٩٣١	٦٦,٥٤٢	٦,٨٥٦,١٥٩	٢٤,٠٥٤,٠١٤
٦٥,٥٨٧,٩٢٦	١,٦٠٣,٤٥٩	٥,٩٧٤,٧٣٧	٣,٦٧٩,٤٧٦	٦٦٩,١٤٦	٥,٦٥٢,٧٤٨	٨٣,١٦٧,٤٩٢
١١	-	٨١٦,٨٢٧	٩,٨٩٧,٤٧٧	١	-	١٠,٧١٤,٣١٦
١,٨٧٨,٧٦١	٤,٦٥٤,٤٧٥	٥٢٦,٧٨٥	٢,١٣٢,٨٤٥	٣,١٦٦,٥٦٨	٣,٥٨٢,٠٩٣	١٥,٩٤١,٥٢٧
٩,١٨٨,٤٩٨	-	٥٣٤,٣٤٤	-	-	١,٠٦٢	٩,٧٢٣,٩٠٤
٢٤,٥٥٠,٠٠٧	-	٩٦٩,٣٢٣	-	-	-	٢٥,٥١٩,٣٣٠
١٠٢,٨١٨,٠١٦	٧,٨٤١,٤٤٩	١٢,٩٠٧,٠٠٧	٢٥,٥٥٩,٧٢٩	٣,٩٠٢,٢٥٧	١٦,٠٩٢,٠٦٢	١٦٩,١٢٠,٥٨٣

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٣,٩٦٦,٨٧٢	٤١,٦٦٥	٧٠٥,٤٩٦	(٤٠٦,٦٣٢)	(١٣,٢٢٧)	(١٨٨,١٦٥)	٤,١٠٦,٠٠٩
١,١٣٩,٩٩٩	(٢٣,٣٥٠)	١٧٤,٧٨٧	(٧٧,٢٢٩)	(٥٢٧)	(٢٥,٦٩٠)	١,١٨٧,٩٩٠
٥,١٠٦,٨٧١	١٨,٣١٥	٨٨٠,٢٨٣	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٨٥٣)	٥,٢٩٣,٩٩٩
(٤٩٤,٧٥٩)	-	(١٠٠,٤٢٢)	-	-	-	(٥٩٥,١٨١)
(٢٠٩,١٨٥)	-	(٢٣,٧١٢)	-	-	-	(٢٣٢,٨٩٧)
(٤٦,٢٦٨)	-	(٢٣,٠١٧)	-	-	-	(٦٩,٢٨٥)
(١١,٤٨٠)	-	٥٨	-	-	-	(١١,٤٢٢)
(٩٩٠,٢٧٧)	-	٢,٦٦٨	-	-	-	(٩٨٧,٦٠٩)
(١٥٣,٥٥٩)	-	٤,٩٠٥	-	-	-	(١٤٨,٦٥٤)
(٧١,٢١٠)	-	(٤٤,٤٨٦)	-	-	-	(١١٥,٦٩٦)
(٢٠٢,٨٤٢)	-	(٣٧,٧٧٨)	-	-	(٩٨)	(٢٤٠,٧١٨)
٢,٩٢٧,٢٩١	١٨,٣١٥	٦٥٨,٤٩٩	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٥٣)	٢,٨٩٢,٥٣٧
-	-	(١٨٩,٣٨٠)	-	-	-	(١٨٩,٣٨٠)
١,٩١٥	٢٢٠,٣٨١	-	-	-	-	٢٢٢,٢٩٦
٢,٩٢٩,٢٠٦	٢٣٨,٦٩٦	٤٦٩,١١٩	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٥٣)	٢,٩٢٥,٤٥٣
(٢,١١٩)	-	(١١٢,٢١٨)	-	-	(٨)	(١١٤,٣٤٥)
٢,٩٢٧,٠٨٧	٢٣٨,٦٩٦	٣٥٦,٩٠١	(٤٨٣,٨٦١)	(١٣,٧٥٤)	(٢١٣,٩٦١)	٢,٨١١,١٠٨

صافي إيرادات الفوائد
صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
صافي الإيرادات التشغيلية
تكاليف الموظفين
الاستهلاك
إطفاء الموجودات غير ملموسة
خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية
صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى
مخصصات أخرى
مصاريف أخرى
الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
صافي الخسائر النقدية الناتجة من التضخم المفرط
الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك
ربح السنة قبل الضريبة
مصروف ضريبة الدخل
صافي ربح السنة

(٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(ب) حسب القطاع الجغرافي (تابع)

بيان المركز المالي الموحد	قطر	دول مجلس التعاون الخليجي	دول الشرق الأوسط الاخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	بقية دول العالم	الاجمالي
٢٠٢١							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥,٩٠١,٧٦٥	-	٢,٠١٣,٦٢٠	-	-	-	١٧,٩١٥,٣٨٥
أرصدة مستحقة من البنوك	١,١٠٩,٧٩٥	١٥٧,٦٦٨	٣,٦٤٤,٥١٢	٣,٢١١,٨٩٣	١,٦٧٦,٤٥٩	٩٢١,٦٨٤	١٠,٩٤٢,٠١١
قروض وسلف للعملاء	٨٠,٧٢٩,٤٩٦	١,١٦٢,٥٠٩	١٠,٨٣٢,٩٥٥	١,٧٦١,٩٩٣	٤٤٣,٥٧٧	٣,٠٧٢,٦٣٣	٩٨,٠٠٣,١٦٣
استثمارات مالية	٢٠,٤٤٥,٢٠٧	١,٥٤٢,٥٦٩	٣,١١٧,٥٠٠	١٢٥,٥٠٥	١١,٩١٥	١,٤٧٩,٩٩٥	٢٦,٧٢٢,٦٩١
استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك	٦,٩٤٣	٢,٩٥٤,٢٩٧	-	-	-	-	٢,٩٦١,٢٤٠
عقارات ومعدات وموجودات أخرى	٨,٠٧٩,٧٢٤	-	٨٣٩,٩٦٧	-	-	-	٨,٩١٩,٦٩١
إجمالي الموجودات	١٢٦,٢٧٢,٩٣٠	٥,٨١٧,٠٤٣	٢٠,٦٦٨,٥٥٤	٥,٠٩٩,٣٩١	٢,١٣١,٩٥١	٥,٤٧٤,٣١٢	١٦٥,٤٦٤,١٨١
أرصدة من بنوك ودائع العملاء	٤,٠٧٦,٩٣١	٥٦٨,٥١٥	٢,٦٤٨,٧٩٨	٧,٠٩١,٠٩٧	٤٥٧,١٩١	٢,٩٣٤,٣٧٢	١٧,٧٧٦,٩٠٤
سندات دين	٥٧,٥٣٢,٠٢٢	٥٧٠,٣٤٧	٦,٩٧٧,١٠٣	٧,٢٩٤,١٩٣	١,٨٤٣,٤٨٢	٧,٧٤١,٣٢٧	٨١,٩٥٨,٤٨٤
قروض أخرى	-	-	٩٥٤,٧٩٢	١٤,٣٣٠,٩٩٦	-	-	١٥,٢٨٥,٧٨٨
مطلوبات أخرى	٢,٤٢٠,٤٠٤	٣,٢٨٠,٩٠١	١,٩٣٠,٢٨٥	١,٥٥٩,٢٧٨	٣,٣٥٩,٨٣٤	٣,١٦٨,٠٥١	١٥,٧١٨,٧٥٣
حقوق الملكية	٩,٩٣١,٨٩٧	-	٧١٨,٠٧٢	-	-	١,٠٦١	١٠,٦٥١,٠٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣,٣٦١,١١١	٤,٤١٩,٧٦٣	١٣,٩٤١,١٦١	٣٠,٢٧٥,٥٦٤	٥,٦٦٠,٥٠٧	١٣,٨٤٤,٨١١	١٦٥,٤٦٤,١٨١
بيان الدخل الموحد							
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
صافي إيرادات الفوائد	٣,٥٤٥,٨٨٩	٦٨,٨٠١	٥٠١,٤١٣	(٤٤١,٧٧٢)	(٢٢,٠١٨)	٤٩,٢١٦	٣,٧٠١,٥٢٩
صافي رسوم وعملات وإيرادات أخرى	١,٢٥٢,٤٠٤	٤,٨٦١	١٣٢,٤١٤	٧,٨٨٢	١,٢٦٦	٣٥٤	١,٣٩٩,١٨١
صافي الإيرادات التشغيلية	٤,٧٩٨,٢٩٣	٧٣,٦٦٢	٦٣٣,٨٢٧	(٤٣٣,٨٩٠)	(٢٠,٧٥٢)	٤٩,٥٧٠	٥,١٠٠,٧١٠
تكاليف الموظفين	(٨٤٣,٩٥٤)	-	(١٠٣,٠٦٧)	-	-	-	(٩٤٧,٠٢١)
الاستهلاك	(١٩٥,١٥٤)	-	(١٨,٢٠٠)	-	-	-	(٢١٣,٣٥٤)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	(٤٦,٢٦٩)	-	(١٢,٥٨١)	-	-	-	(٥٨,٨٥٠)
خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية	(٢,٣٣٥)	-	(٤٢)	-	-	-	(٢,٣٧٧)
صافي خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء	(١,٠٠٩,٨٨٩)	-	(٨٩,٥٣٠)	-	-	-	(١,٠٩٩,٤١٩)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات مالية أخرى	١,٣٢٩	-	٢١,١٥٦	-	-	-	٢٢,٤٨٥
انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة	-	(٢٩١,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٩١,٠٠٠)
مخصصات أخرى	(٢١,٦٩٧)	-	(٤٥,٥٢٩)	-	-	-	(٦٧,٢٢٦)
مصاريق أخرى	(١٩٩,٠١٨)	-	(٦١,٢٢٤)	-	-	-	(٢٦٠,٢٤٣)
الربح قبل حصة نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	٢,٤٨١,٣٠٦	(٢١٧,٣٣٨)	٣٢٤,٨١٠	(٤٣٣,٨٩٠)	(٢٠,٧٥٢)	٤٩,٤٦٩	٢,١٨٣,٦٠٥
الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك	١,٤٩٠	١٢٧,٧٦٤	-	-	-	-	١٢٩,٢٥٤
ربح السنة قبل الضريبة	٢,٤٨٢,٧٩٦	(٨٩,٥٧٤)	٣٢٤,٨١٠	(٤٣٣,٨٩٠)	(٢٠,٧٥٢)	٤٩,٤٦٩	٢,٣١٢,٨٥٩
مصروف ضريبة الدخل	(١,٠٠٨)	-	(٧,٥٩٢)	-	-	(٥)	(٨,٦٠٥)
صافي ربح السنة	٢,٤٨١,٧٨٨	(٨٩,٥٧٤)	٣١٧,٢١٨	(٤٣٣,٨٩٠)	(٢٠,٧٥٢)	٤٩,٤٦٤	٢,٣٠٤,٢٥٤

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
القيمة العادلة						
٢٠٢٢						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٨,٠٣٠,٣٣٤	٨,٠٣٠,٣٣٤
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	٢٠,٨٤٣,٧٩٨
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٩٨,٠١٦,١٨٢	٩٨,٠١٦,١٨٢
استثمارات مالية	٢,٤٠٧,٣٩٨	١١٨,٢٤٩	٤,٩١٠,٣٩١	١,٥٥٤,٨٤٤	٢٠,٨٤٤,٣٧٨	٢٩,٥٢٦,١٤٦
	٢,٤٠٧,٣٩٨	١١٨,٢٤٩	٤,٩١٠,٣٩١	١,٥٥٤,٨٤٤	١٤٧,٧٣٤,٦٩٢	١٥٦,٤١٦,٤٦٠
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	٢٤,٠٥٤,٠١٤	٢٤,٠٥٤,٠١٤
ودائع العملاء	-	-	-	-	٨٣,١٦٧,٤٩٢	٨٣,١٦٧,٤٩٢
أوراق دين	-	-	-	-	١٠,٧١٤,٣١٦	١٠,٧١٤,٣١٦
قروض أخرى	-	-	-	-	١٥,٩٤١,٥٢٧	١٥,٩٤١,٥٢٧
	-	-	-	-	١٣٣,٨٧٧,٣٤٩	١٣٣,٨٧٧,٣٤٩

بيان المركز المالي الموحد	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	أدوات حقوق الملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
القيمة العادلة						
٢٠٢١						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	١٧,٩١٥,٣٨٥	١٧,٩١٥,٣٨٥
أرصدة لدى بنوك	-	-	-	-	١٠,٩٤٢,٠١١	١٠,٩٤٢,٠١١
قروض وسلف للعملاء	-	-	-	-	٩٨,٠٠٣,١٦٣	٩٨,٠٠٣,١٦٣
استثمارات مالية:	٢,٧١٣,٤٨٨	٦٨,٢٤٦	٥,٦٥٦,٨٧٣	٤١١,٠٢٠	١٧,٨٧٣,٠٦٤	٢٦,٧٥٥,٥٥٠
	٢,٧١٣,٤٨٨	٦٨,٢٤٦	٥,٦٥٦,٨٧٣	٤١١,٠٢٠	١٤٤,٧٣٣,٦٢٣	١٥٣,٦١٦,١٠٩
أرصدة من بنوك	-	-	-	-	١٧,٧٧٦,٩٠٤	١٧,٧٧٦,٩٠٤
ودائع العملاء	-	-	-	-	٨١,٩٥٨,٤٨٤	٨١,٩٥٨,٤٨٤
أوراق دين	-	-	-	-	١٥,٢٨٥,٧٨٨	١٥,٢٨٥,٧٨٨
قروض أخرى	-	-	-	-	١٥,٧١٨,٧٥٣	١٥,٧١٨,٧٥٣
	-	-	-	-	١٣٠,٧٣٩,٩٢٩	١٣٠,٧٣٩,٩٢٩

(٨) النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

النقد	٢٠٢٢	٢٠٢١
احتياطي نقدي لدى بنوك مركزية*	٢,٦٨١,٢٩٩	٦,٣٥٦,٤٩١
أرصدة أخرى لدى بنوك مركزية	٤,٦٤١,٩١٩	٤,٤٨٣,٤٤٦
	٧٠,٧٠,٨٥٠	٧٠,٦٩,٩٠١
الفائدة المستحقة	٣١	١٧,٩٠٩,٨٣٨
	٨,٠٣٠,٣٣٤	٥,٥٤٧
	٨,٠٣٠,٣٣٤	١٧,٩١٥,٣٨٥

*الاحتياطي النقدي لدى البنوك المركزية هو احتياطي إلزامي وغير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

(٩) أرصدة لدى بنوك

حسابات جارية	٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع	١٠,٧٥٥,٢٧٦	٥,٥٥٣,١٧٨
قروض لبنوك	٥,٧٩٠,١١٣	١,٥٩٣,٩٩٠
	٤,٣٦٨,٣٤٠	٣,٨٧٥,٥١٠
	٢٠,٩١٣,٧٢٩	١١,٠٢٢,٦٧٨
الفائدة المستحقة	١٠,٥٧٤	١,٥٧٥
مخصص انخفاض في قيمة أرصدة لدى بنوك	(٨٠,٥٠٥)	(٨٢,٢٤٢)
	٢٠,٨٤٣,٧٩٨	١٠,٩٤٢,٠١١



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ القروض والسلف للعملاء

أ) حسب النوع

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٨٩,٩٥٠,٦٣٠	٨٥,٣٧٠,٣٤٩	قروض
٨,١٥١,٨٧٦	١٠,٦٩٢,١٦٤	سحب على المكشوف
١١٢,٠٠٤	٧٢,٣٩٥	أوراق مخصصة
٤,٣٠٥,١٢٥	٥,٣٧٥,٤٠٠	قبولات بنكية
١٠٢,٥١٩,٦٣٥	١٠١,٥١٠,٣٠٨	
(٣,٠٨٨)	(٣,٩٢٩)	
١٠٢,٥١٦,٥٤٧	١٠١,٥٠٦,٣٧٩	ربح مؤجل
٨٢٠,١٩٥	١,١٥٨,٨٣٧	الفائدة المستحقة
(٣,٥٧٨,٣٧٠)	(٢,٩٨٩,٩٧٠)	مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء**
(١,٧٤٢,١٩٠)	(١,٦٧٢,٠٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء
٩٨,٠١٦,١٨٢	٩٨,٠٠٣,١٦٣	صافي القروض والسلف للعملاء*

* كان إجمالي القروض والسلف للعملاء المتعثر ٥,٠٤٦ مليون ريال قطري، ويمثل ٤,٩ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء (٤,٧٨٦ : ٢٠٢١ : ٢٠٢٢) مليون ريال قطري ٤,٧ % من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

** يتضمن مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ٦٢٨ مليون ريال قطري من الفوائد المعلقة (٢٠٢١ : ٢٠٢٢ : ٦١١ مليون ريال قطري).

المعالجة المحاسبية لموجودات التمويل المعدلة

سمحت المجموعة لبعض عملائها بتأخير سداد أقساط القروض امتثالاً لتعليمات مصرف قطر المركزي للبنوك المحلية في دولة قطر . إن الخسارة الناشئة عن تعديل سداد هذه القروض لا تعتبر مادية للفترة.

ب) حسب القطاع

٢٠٢٢	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الاجمالي
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	١١,٦٤٢,٦٠٠	٤,١٣٧,٢٣٨	-	-	١٥,٧٧٩,٨٣٨
مؤسسات مالية غير بنكية	١,٤١٤,٦١٦	-	-	-	١,٤١٤,٦١٦
صناعة	٨,٠٩٥,٠٠١	٣,٢٢٢	-	٩,٧٠٣	٨,١٠٧,٩٢٦
تجارة	١٤,٣٧٦,٥١٥	٣٢٩,٢٧١	٦,٨٠٦	٢,٨٢١,٧٧٧	١٧,٥٣٤,٣٦٩
خدمات	٢٤,٥٤٧,١٦٠	١,٧٦٣,٧٣٥	٣٦,٣٩٢	١,٠٠٣,٤٦٦	٢٧,٣٥٠,٧٥٣
مقاولات	٢,٨٩٤,٠٤٤	٥٩٠,٩٧١	٦٨,٨٠٦	٣٩٠,٣٩٦	٣,٩٤٤,٢١٧
عقارات	٢٠,٧٨١,٠٥٩	٨٢,٩٢١	-	-	٢٠,٨٦٣,٩٨٠
شخصية	٤,٩٥١,٢٦٦	١,٢٢٤,٠٣٣	-	-	٦,١٧٥,٢٩٩
أخرى	١,٢٤٨,٣٦٩	٢٠,٤٨٥	-	٧٩,٧٨٣	١,٣٤٨,٦٣٧
	٨٩,٩٥٠,٦٣٠	٨,١٥١,٨٧٦	١١٢,٠٠٤	٤,٣٠٥,١٢٥	١٠٢,٥١٩,٦٣٥
الفائدة المستحقة					٨٢٠,١٩٥
يخصم: ربح مؤجل					(٣,٠٨٨)
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					(٣,٥٧٨,٣٧٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء					(١,٧٤٢,١٩٠)
					(٤,٥٠٣,٤٥٣)
					٩٨,٠١٦,١٨٢

صافي القروض والسلف للعملاء

٢٠٢١	قروض	سحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	قبولات بنكية	الاجمالي
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة بها	١١,٥٤٣,٠٤٤	٦,٥٩٢,٠٤٧	-	-	١٨,١٣٥,٠٩١
مؤسسات مالية غير بنكية	٤٢٨,٤١٥	١,٨٣١	-	-	٤٣٠,٢٤٦
صناعة	٨,٥١٥,٣٩٨	٦,٦١٢	٣,٩٥٧	٣,٩٨٣	٨,٥٢٩,٩٥٠
تجارة	١٣,٩٣١,٢٩٤	٣٨٧,٢٨٩	٧,١٣٤	٣,٠٣٩,٠٧٠	١٧,٣٦٤,٧٨٧
خدمات	٢٥,٦٢٩,٥٢٤	١,٢٣٥,٢٤٩	٣٥,٦١٧	١,٧٢٢,٠٧٩	٢٨,٦٢٢,٤٦٩
مقاولات	٢,٨٢٢,٩٠٠	٥٥٨,٣٢٣	٢٥,٦٨٧	٥١٤,٧٨٩	٣,٩٢١,٦٩٩
عقارات	١٨,٤٣٥,٢٤٢	٣٢٤,٣٦٤	-	-	١٨,٧٥٩,٦٠٦
شخصية	٢,٦٠٥,٢٣٦	١,٥٦١,٤٠٣	-	-	٤,١٦٦,٦٣٩
أخرى	١,٤٥٩,٢٩٤	٢٥,٠٤٦	-	٩٥,٤٨١	١,٥٧٩,٨٢١
	٨٥,٣٧٠,٣٤٧	١٠,٦٩٢,١٦٤	٧٢,٣٩٥	٥,٣٧٥,٤٠٢	١٠١,٥١٠,٣٠٨
الفائدة المستحقة					١,١٥٨,٨٣٧
يخصم: ربح مؤجل					(٣,٩٢٩)
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء					(٢,٩٨٩,٩٧١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف للعملاء					(١,٦٧٢,٠٨٢)
					(٣,٥٠٧,١٤٥)
					٩٨,٠٠٣,١٦٣

صافي القروض والسلف للعملاء



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ (القروض والسلف للعملاء) تابع)

ج (الحركة في مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٣٩٦,٦٢٢	٤,٦٦٢,٠٥٣	الرصيد في ١ يناير
١,٧٩٢,٨٩٣	١,٣٤٨,٢١٤	مخصصات مكونة خلال السنة
(٥١٤,٠٨١)	(١٣٩,٤٦١)	استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٧٨,٨١٢	١,٢٠٨,٧٥٣	صافي مخصص انخفاض في القيمة خلال السنة *
(٨٣٧,٦٥٤)	(٤٥٨,٦٠٠)	شطب / تحويل خلال السنة
(١٧٥,٧٢٧)	(٩١,٦٤٦)	فروقات سعر الصرف
٤,٦٦٢,٠٥٣	٥,٣٢٠,٥٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* يشمل هذا صافي الفوائد المعلقة خلال السنة بمبلغ ١٣٣,٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١٥١,٢ مليون ريال قطري)، وفقا للوائح مصرف قطر المركزي.

صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٧٩٢,٨٩٣	١,٣٤٨,٢١٤	اجمالي مخصصات مكونة خلال السنة
(٥١٤,٠٨١)	(١٣٩,٤٦١)	يخصم: استردادات / عكس خلال السنة
١,٢٧٨,٨١٢	١,٢٠٨,٧٥٣	
(١٣٩,٩١١)	(١٣٣,٧٧٣)	يخصم: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٩,٤٨٢)	(٨٧,٣٧١)	يخصم: المبالغ المستردة على القروض المشطوبة سابقا
١,٠٩٩,٤١٩	٩٨٧,٦٠٩	

١٠ القروض والسلف للعملاء (تابع)
ج الحركة في مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء (تابع)

	البنك التجاري							الشركات التابعة					
	المرحلة ١			المرحلة ٢		المرحلة ٣		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٣٥,٨٨٨	٧٣,٩٧٧	١,٢٢٥,٥٩٢	١٠٨,٧٩٨	١,٤٠٩,١٨٧	١,٤٣٨,١١٤	٤,٣٩١,٥٥٦	١٠,٩٧٠	١١٥,٩٧٧	١٤٢,٦٦٩	٢٦٩,٦١٦	٨٨١	-
التسوية الناجمة عن إعادة التصنيف بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات مكونة خلال السنة	(٣١,٧٥٢)	(٢,٤٧٦)	١٦٣,٢٢٤	٣,٣٨٥	٧٦٤,١٨٣	٤٤٤,٧٧٦	١,٣٤١,٣٤٠	(١٣,٨٧٠)	(٤٠,١٤٨)	٦٠,٩١٨	٦,٩٠٠	(٢٦)	-
استردادات / عكس خلال السنة	-	-	-	-	(١١,٤٦١)	(١٢٨,٠٠٠)	(١٣٩,٤٦١)	-	-	-	-	-	-
شطب / تحويل خلال السنة	-	-	-	-	١١٧,٦٩١	(٥٧٦,٢٩١)	(٤٥٨,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-
فروقات سعر الصرف	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٩	(١١,٨١٩)	(٨٣,٤١٦)	(٩١,٦٤٦)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٤,١٣٦	٧١,٥٠١	١,٣٨٨,٨١٦	١١٢,١٨٣	٢,٢٧٩,٦٠٠	١,١٧٨,٥٩٩	٥,١٣٤,٨٣٥	٦٨٩	٦٤,٠١٠	١٢٠,١٧١	١٨٤,٨٧٠	٨٥٥	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
التسوية الناجمة عن إعادة التصنيف بين القطاعات
مخصصات مكونة خلال السنة
استرداد / عكس خلال السنة
شطب / تحويل خلال السنة
فروقات سعر الصرف
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	الشركات التابعة						البنك التجاري							
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٣			المرحلة ٢	المرحلة ١			
الاجمالي	اخرى	اجمالي الترتانيف بنك	الترتاناتيف بنك				الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد		
٤,٣٩٦,٦٢٢	١١,٧٩٩	-	٤٣١	٣٥٥,٩٧٧	٢٠٧,٤٠٤	١٤٤,٨٠٦	٣,٧٦٧	٤,٠٢٨,٤١٥	١,٣٤٥,١٥٢	١,٣١١,٣١٢	٨٦,٣٥٤	١,٠٠٨,٧٤٦	٧٢,٤٤٤	٢٠٤,٤٠٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٩٢,٨٩٣	-	-	٤٥٠	٤٦٨,٦٩٢	٤٣٥,٩٨٢	٣٢,٦١٦	٩٤	١,٣٢٣,٧٥١	٢٨٠,٢٥١	٨٧١,١٩٤	٢٢,٤٤٥	٢١٦,٨٤٦	١,٥٣٣	(٦٨,٥١٨)
(٥١٤,٠٨١)	-	-	-	(٣٧٩,٣٢٦)	(٣٧٩,٣٢٦)	-	-	(١٣٤,٧٥٥)	(١٢٤,٩٢٩)	(٩,٨٢٦)	-	-	-	-
(٨٣٧,٦٥٣)	(١١,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	(٨٢٥,٨٥٤)	(٦٢,٣٦٢)	(٧٦٣,٤٩٢)	-	-	-	-
(١٧٥,٧٢٨)	-	-	-	(١٧٥,٧٢٨)	(١٢١,٣٩٢)	(٦١,٤٤٥)	٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٢,٠٥٣	-	-	٨٨١	٢٦٩,٦١٥	١٤٢,٦٦٨	١١٥,٩٧٧	١٠,٩٧٠	٤,٣٩١,٥٥٧	١,٤٣٨,١١٢	١,٤٠٩,١٨٨	١٠٨,٧٩٩	١,٢٢٥,٥٩٢	٧٣,٩٧٧	١٣٥,٨٨٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
التسوية الناجمة عن إعادة التصنيف بين القطاعات
مخصصات مكونة خلال السنة
استرداد / عكس خلال السنة
شطب / تحويل خلال السنة
فروقات سعر الصرف
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١) الاستثمارات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥,٩٨٣,٩٦٤	٦,٣٢٣,٠٩٥
٢,٧٥٣,٥٨٩	٢,٤٩٨,٦٢٣
١٧,٦٨٨,٥٠٠	٢٠,٦٠٧,١٨١
٢٦,٤٢٦,٠٥٣	٢٩,٤٢٨,٨٩٩
٢٩٦,٦٣٨	٤٠٦,٣٦١
٢٦,٧٢٢,٦٩١	٢٩,٨٣٥,٢٦٠

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
التكلفة المطفأة

الفائدة المستحقة

* كانت القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة شراء بمبلغ ١٠,٣١٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٨,١٢٣ مليون ريال قطري).

أ) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة
١,٥٥٤,٨٤٥	٥,١٩٩	١,٥٤٩,٦٤٦
٣,١١٧,٣٥١	-	٣,١١٧,٣٥١
١,٦٥٠,٨٩٩	-	١,٦٥٠,٨٩٩
٦,٣٢٣,٠٩٥	٥,١٩٩	٦,٣١٧,٨٩٦

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى*

الإجمالي

٢٠٢١	غير مدرجة	مدرجة
٤١١,٠٢٠	٥,١٩٩	٤٠٥,٨٢١
٣,٨٢٩,٧٥١	-	٣,٨٢٩,٧٥١
١,٧٤٣,١٩٣	-	١,٧٤٣,١٩٣
٥,٩٨٣,٩٦٤	٥,١٩٩	٥,٩٧٨,٧٦٥

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى*

الإجمالي

* بلغت الأوراق المالية ذات العائد الثابت وذات العائد المتغير مبلغ ١,٣٨٧ مليون ريال قطري و ٢٦٤ مليون ريال قطري على التوالي (٢٠٢١: ١,٥٥٤ مليون ريال قطري و ٢٦٤ مليون ريال قطري على التوالي).

ب) القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة
٩٣,٥٨٠	٦٩,٠٧١	٢٤,٥٠٩
١١١,٠٠٠	-	١١١,٠٠٠
٢,٢٦٩,٣٧٤	-	٢,٢٦٩,٣٧٤
٢٤,٦٦٩	١٦,٤٠٧	٨,٢٦٢
٢,٤٩٨,٦٢٣	٨٥,٤٧٨	٢,٤١٣,١٤٥

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الإجمالي

٢٠٢١	غير مدرجة	مدرجة
٤٢,٦٣١	١١,٨٩٦	٣٠,٧٣٥
١١١,٠٠٠	-	١١١,٠٠٠
٢,٥٧٤,٣٤٤	-	٢,٥٧٤,٣٤٤
٢٥,٦١٤	١٦,٧٨٥	٨,٨٢٩
٢,٧٥٣,٥٨٩	٢٨,٦٨١	٢,٧٢٤,٩٠٨

أسهم

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى

صناديق استثمار

الإجمالي

ج) التكلفة المطفأة

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة
١٦,٧٤٩,٥٩٩	-	١٦,٧٤٩,٥٩٩
٣,٨٥٧,٥٨٢	٦٩,٠٩٦	٣,٧٨٨,٤٨٦
٢٠,٦٠٧,١٨١	٦٩,٠٩٦	٢٠,٥٣٨,٠٨٥

حسب المصدر

سندات دين من حكومة دولة قطر

سندات دين وسندات أخرى

الإجمالي

٢٠٢٢	غير مدرجة	مدرجة
٢٠,٥٤٨,٨١٢	٦٩,٠٩٦	٢٠,٤٧٩,٧١٦
٥٨,٣٦٩	-	٥٨,٣٦٩
٢٠,٦٠٧,١٨١	٦٩,٠٩٦	٢٠,٥٣٨,٠٨٥

حسب سعر الفائدة

أوراق مالية بعائد ثابت

أوراق مالية بعائد متغير

الإجمالي

(١١) الاستثمارات المالية (تابع)
 (ج) التكلفة المطفأة (تابع)
 حسب المصدر

٢٠٢١	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١٤,٢٣٤,٨٩٠	-	-	١٤,٢٣٤,٨٩٠
٣,٤٥٣,٦١٠	٢٥,٢٦٠	-	٣,٤٥٣,٦١٠
١٧,٦٨٨,٥٠٠	٢٥,٢٦٠	-	١٧,٦٨٨,٥٠٠
٢٠٢١	مدرجة	غير مدرجة	الاجمالي
١٧,٦٨٨,٥٠٠	-	-	١٧,٦٨٨,٥٠٠
-	-	-	-
١٧,٦٨٨,٥٠٠	-	-	١٧,٦٨٨,٥٠٠

سندات دين من حكومة دولة قطر
 سندات دين وسندات أخرى*

الاجمالي

حسب سعر الفائدة

أوراق مالية بعائد ثابت
 أوراق مالية بعائد متغير
 الاجمالي

(١٢) الاستثمارات في الشركات الزميلة والترتيب المشترك
 استثمارات المجموعة في شركات زميلة والترتيب المشترك هي كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,١١٦,٥٥٧	٢,٩٦١,٢٤٠
١٢٩,٣٥٤	٢٢٢,٢٩٦
(٢,٥٠٠)	(٢١,٣٤٦)
٨,٩٢٩	(٦٠,٤٣٧)
(٢٩١,٠٠٠)	-
٢,٩٦١,٢٤٠	٣,١٠١,٧٥٣

الرصيد في ١ يناير
 الحصة من النتائج - (إيضاح ٢١)
 توزيعات أرباح نقدية - (إيضاح ٢١)
 تغيرات أخرى
 انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

اسم الشركة	التصنيف	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	نسبة الحصة المحتفظ بها	سعر السهم (بالريال)
				٢٠٢١ %	٢٠٢٢ %
البنك الوطني العماني	زميلة	عمان	الخدمات البنكية	%٣٤,٩	%٣٤,٩
البنك العربي المتحد ش.م.ق.	زميلة	الإمارات	الخدمات البنكية	%٤٠,٠	%٤٠,٠
مصون لخدمات التأمين	شركة	قطر	خدمات وساطة التأمين	%٥٠,٠	%٥٠,٠

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٣,٦١٣,٧٢٨	٥٤,٥٤٩,١٢١
٤٦,٨٦٥,٠٤٥	١٦,٠٨٧,٣٠٣
١,٦٢٠,٣٠٤	١,٦٢٠,٣٠٤
٣٥٥,٨٩٧	٦٠٩,٠٥٥
٣٧٨,٨٠٩	٤٥٩,٢٢٦
١٢٧,٧٦٣	٢٢,٠٣٨

إجمالي الموجودات
 إجمالي المطلوبات
 الإيرادات التشغيلية
 صافي الربح
 اجمالي الدخل الشامل
 الحصة من النتائج

(١٣) العقارات والمعدات

أراضي ومباني	حق استخدام الأصول	تحسينات المباني المؤجرة	أثاث ومعدات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الاجمالي
٢,٤٠٨,٢١١	٥٢٨,٢٦٦	١١٦,٥٧٢	١,٣٥١,٩٩٩	١٥,٤٢٧	٢٢٩,٤٠١	٤,٦٠٠,٢٣٦
١٦,٢٩٠	٤,٩٩٧	٤٦٠	٧١,١٣٠	١٧,٧٤٤	٧٣,١١١	١٨٣,٢٣٢
(٢٦٩,١٥٨)	-	-	-	-	-	(٢٦٩,١٥٨)
(١٠١)	(١٥,٢١٣)	(٢,٢٣٣)	(٦١٨)	(٥,٢٩٢)	-	(٢٣,٤٥٧)
(٥٧,٢٤٧)	(٢٨,٩٥٧)	(١٥,٩٢٢)	(٢٧,٤٨٩)	(١١,٧٣٩)	-	(١٤٢,٠٥٤)
٢,٠٩٧,٢٩٥	٤٨٨,٩٥٣	٩٨,٨٧٧	١,٣٩٥,٠٢٢	١٦,١٤٠	٣٠٢,٥١٢	٤,٣٩٨,٧٩٩
٢,٠٩٧,٢٩٥	٤٨٨,٩٥٣	٩٨,٨٧٧	١,٣٩٥,٠٢٢	١٦,١٤٠	٣٠٢,٥١٢	٤,٣٩٨,٧٩٩
١٤,٢٩٤	٩٥,٠٥٣	٧٣٣	٦٧,٤١٧	٢,٥٣٩	٢٢٣,٣٦٥	٤٠٢,٤٠١
٦٣,٩٢٥	-	-	-	-	-	٦٣,٩٢٥
-	(٣,٩١٢)	-	-	(٣٣٥)	-	(٤,٢٤٧)
(٧,٢٥٠)	(١,٢٢٤)	٩,٠٥٧	٢٤,٣١٨	١٣,٨٦٥	-	٣٨,٧٦٦
٢,١٦٨,٢٦٤	٥٧٨,٨٧٠	١٠٨,٦٦٧	١,٤٨٦,٧٥٧	٣٢,٢٠٩	٥٢٥,٨٧٧	٤,٩٠٠,٦٤٤
١٤٨,٦٦٩	٥٨,٥٩٢	١٠٣,٣٤٥	١,١٧٦,٨٧٧	٤,٤٨٩	-	١,٤٩١,٩٧٢
٣٢,٠٥٣	١٠٠,٥٠٦	٣,٠٧٩	٧٥,٤٥٢	٢,٢٦٤	-	٢١٣,٣٥٤
-	(٣,٠٨٨)	(١,٢١١)	(٤٥٧)	(١,٩٩٤)	-	(٦,٧٥٠)
(٢,٣٨٨)	(٢٢,٠٣٣)	(١٢,٠٥٤)	(١٥,٣٠٤)	(١,٣٣٧)	-	(٥٣,١١٦)
١٧٨,٢٣٤	١٣٣,٩٧٧	٩٣,١٥٩	١,٢٣٦,٥٦٨	٣,٤٢٢	-	١,٦٤٥,٤٦٠
١٧٨,٢٣٤	١٣٣,٩٧٧	٩٣,١٥٩	١,٢٣٦,٥٦٨	٣,٤٢٢	-	١,٦٤٥,٤٦٠
٢٨,٤٣٦	١٠٦,١٨٧	٣,٢٧٣	٩٠,٦٥٣	٤,٣٤٨	-	٢٢٢,٨٩٧
-	(٤,٢٧١)	-	-	(١٥٣)	-	(٤,٤٤٤)
(٢,٧٧٦)	(٢,٥٥٥)	(٤,٢٠٢)	(١١,٣٨٤)	(٢,٩٣٢)	-	(٢٣,٦٤٩)
٢٠٤,٠٩٤	٢٢٣,٤٣٨	٩٢,٤٣٠	١,٣١٥,٨٣٧	٤,٦٨٥	-	١,٨٥٠,٢٨٤
١,٩١٨,٩٦١	٣٥٤,٩٧٦	٥,٧١٨	١٥٨,٤٥٤	١٢,٧١٨	٣٠٢,٥١٢	٢,٧٥٣,٣٣٩
١,٩٦٤,١٧٠	٣٤٥,٤٣٢	١٦,٤٣٧	١٧٠,٩٢٠	٢٧,٥٢٤	٥٢٥,٨٧٧	٢,٠٠٠,٣٦٠

حق استخدام الأصول يتعلق بما يلي:
 أراضي ومباني

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٥٤,٩٧٦	٣٤٥,٤٣٢



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤ (موجودات غير ملموسة

الشهرة	العلامة التجارية	علاقات العملاء	الودائع	البرمجيات المطورة داخليا	الاجمالي
التكلفة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٢٨,٨٣٧	٥٥,٤٧٣	٣٠٢,٥٨٣	٧٢,٦٨٢	٤٧,٦٣٥
استحواذات	-	٣,٣٧٥	-	١٨,١٨٥	٢١,٥٦٠
فروقات سعر الصرف	(٥٨,٣٨٩)	(٢٢,١٢٥)	١٥,٧٦٨	٦١٣	(٨٩,٨٤٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠,٤٤٨	٣٦,٧٢٣	٣١٨,٣٥١	٧٣,٢٩٥	٥٣٨,٩٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٠,٤٤٨	٣٦,٧٢٣	٣١٨,٣٥١	٧٣,٢٩٥	٥٣٨,٩٣٣
استحواذات	-	٣٢٦	-	٢٢,٩٤٠	٢٣,٢٦٦
فروقات سعر الصرف	(١٠,٦٤٣)	(١,٨٨٢)	٢٣,٣٥٧	٥,٦٠٣	١٥,٨٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩,٨٠٥	٣٥,١٦٧	٣٤١,٧٠٨	٧٨,٨٩٨	٥٧٨,٠٢٣
الإطفاء وانخفاض القيمة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤٩,٨٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٦٠,٢٥٦	٥٨,٢٦٠	٤٣٢,٣٨٠
الاطفاء خلال السنة	-	٢,٦٧٥	٣٦,٨٩٣	٨,٣٢٣	٥٨,٨٥٠
فروقات سعر الصرف	-	(١٣,١٩٦)	-	١	(٢٧,٦٨٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٩,٨٠٠	٢٤,٦٧٩	٢٩٧,١٤٩	٦٦,٥٨٤	٤٦٣,٥٤٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٩,٨٠٠	٢٤,٦٧٩	٢٩٧,١٤٩	٦٦,٥٨٤	٤٦٣,٥٤٨
الاطفاء خلال السنة	-	١,٤٠٣	٣٦,٨٩٣	٨,٣٢٣	٦٩,٢٨٥
فروقات سعر الصرف	-	(٤,٧٦٦)	-	١	(٢٠,٨٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٩,٨٠٠	٢١,٣١٦	٣٣٤,٠٤٢	٧٤,٩٠٨	٥١١,٩٨٣
صافي القيمة الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠,٦٤٨	١٢,٠٤٤	٢١,٢٠٢	٦,٧١١	١٤,٧٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٠٠٥	١٣,٨٥١	٧,٦٦٦	٣,٩٩٠	٣٠,٥٢٨

فحص انخفاض القيمة للوحدة المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة إلى الوحدة المنتجة للنقد بالمجموعة، وهي الترانزيت بنك. تم استخدام معدل خصم قدره ٢٤,٧% (٢٠٢١: ٢٤,٧%) ومعدل نمو نهائي ٢,٥% (٢٠٢١: ٢,٥%) لتقدير المبلغ القابل للاسترداد لالتراخيص بنك.

تم احتساب القيم القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد بطريقة "القيمة عند الاستخدام" وتم تحديدها من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يتم توليدها من الاستخدام المستمر للوحدة المنتجة للنقد. إن معدل الخصم هو مقياس ما قبل الضريبة على أساس السندات الحكومية بأجل ١٠ سنوات باليرة التركية معدلا لمخاطر أسعار السهم بالسوق وأسهم بيتا.

تم إدراج تدفقات نقدية لخمس سنوات في نموذج الخصم النقدي. تم تحديد معدل نمو طويل الأجل مستديم باعتباره القيمة الاسمية للناتج المحلي الإجمالي للبلد الذي تعمل فيه الوحدة المنتجة للنقد أو الربح المركب السنوي للمدى الطويل قبل الضريبة والاستهلاك والإطفاء، أيهما أقل. يتم تقدير معدل النمو من قبل الإدارة. قد تتغير الافتراضات الرئيسية الوارد وصفها أعلاه مع تغير الظروف الاقتصادية وظروف السوق.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة خلال ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء)، حيث تعتقد الإدارة أن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أعلى من القيمة الدفترية لها.

١٥ (الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
فوائد مستحقة	١٧,٢٥١
مصاريف مدفوعة مسبقا	٩٩,٦٣٣
مبالغ مدينة	٤٧٩,٣٢١
ضمانات معاد حيازتها *	٣,٥٢٣,٨٦٠
قيمة عادلة موجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)	٨٧٣,٨٧٣
شيكات تحت التسوية	٢٠٦,٣٢٧
أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٨)	٥٣,٤٤٩
أخرى	٨٣٧,٢٦٣
	٦,٠٩٠,٩٧٧
	٦,١٧٦,٨٥٦

* تمثل قيمة العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون والإضافات اللاحقة، تم إدراج هذه العقارات بصافي القيمة الدفترية بعد خصم أي مخصص لإنخفاض القيمة وتعزيز الائتمان. لا تختلف القيم السوقية المقدرة لهذه العقارات في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ (أرصدة من بنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١
٩٦١,٥٨٧	٣,٠٣٨,١٥٦
٤٦٣,٢٧٥	٥٢٨,٤٤٢
١٣,٢٩٧,٦٩٤	٦,٥٦٤,٩٢٩
٩,٢٦٤,٦٥٥	٧,٦٣١,٧٤٣
٦٦,٨٠٣	١٣,٦٣٤
٢٤,٠٥٤,٠١٤	١٧,٧٧٦,٩٠٤

أرصدة مستحقة لبنوك مركزية
حسابات جارية
ودائع لدى بنوك
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك
الفائدة المستحقة
الاجمالي

١٧ (ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٦,٠٠٣,١٩٧	٢٤,٤٠٠,٤٦٢
٥,٩٤٨,٢٤٦	٥,٩٠١,٩٤٧
٥٠,٧٣٢,٣٢٦	٥١,٤١٨,٢٢٩
٤٨٣,٦٨٧	٢٣٧,٨٤٦
٨٣,١٦٧,٤٩٢	٨١,٩٥٨,٤٨٤

ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل
الفائدة المستحقة
الاجمالي

٢٠٢٢	٢٠٢١
٦,٢١٢,٤٥٢	٥,٠١٠,٨٠٩
١٧,٠٣١,٦٨٥	١٣,٩١٢,٥٨٥
٢٣,٢١٧,٠٣١	٢٣,٠٢٨,٩١٥
٢٨,٥٤٥,٩٦١	٢٨,٧٤٦,٧٦٤
٧,٦٧٦,٦٧٦	١١,٠٢١,٥٦٥
٨٢,٦٨٣,٨٠٥	٨١,٧٢٠,٦٣٨
٤٨٣,٦٨٧	٢٣٧,٨٤٦
٨٣,١٦٧,٤٩٢	٨١,٩٥٨,٤٨٤

الحكومة
مؤسسات حكومية وشبه حكومية
الأفراد
الشركات
مؤسسات مالية غير بنكية

الفائدة المستحقة

١٨ (سندات دين

٢٠٢٢	٢٠٢١
٩,٨٢٧,٨٠٢	١٠,٤٦٩,١٣٣
١١١,٤٥٦	٢٣,٠١١
٧٢٧,٤٣٧	٧١٦,٥٨٩
-	٣,٨١٦,١٥٦
٤٧,٦٢١	٥٣,٧٩٩
١٠,٧١٤,٣١٦	١٥,٢٨٥,٧٨٨

سندات EMTN- الرئيسية غير المضمونة *
سندات رئيسية *
سندات ثانوية *
أخرى **
الفائدة المستحقة
الاجمالي

* يعرض الجدول أدناه تفاصيل سندات الدين كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الأداة	المصدر	المبلغ المصدر	تاريخ الإصدار	الاستحقاق	الكوبون
سندات EMTN- الرئيسية	سى فى كيو فاينانس ليمتد	٥٠٠ مليون دولار *	مايو - ٢٠١٨	مايو - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٥,٠٠ %
	سى فى كيو فاينانس ليمتد	٣٦ مليون دولار *	فبراير - ٢٠١٩	فبراير - ٢٠٢٤	فائدة عائمة ليبور + ١,٩٥ %
	سى فى كيو فاينانس ليمتد	١٥٠ مليون فرنك سويسري *	أكتوبر - ٢٠١٩	أكتوبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٣,٨٨ %
	سى فى كيو فاينانس ليمتد	١٠ مليون دولار *	فبراير - ٢٠٢٠	فبراير - ٢٠٢٥	فائدة عائمة ليبور + ١,٢٤ %
	١٧١ مليون يوان الصيني *	أغسطس - ٢٠٢٠	أغسطس - ٢٠٢٣	أغسطس - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٤ %
	٦٦٠ مليون هونج كونج دولار *	أغسطس - ٢٠٢٠	أغسطس - ٢٠٢٥	أغسطس - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢,٠٦ %
	٥٠٠ مليون دولار *	سبتمبر - ٢٠٢٠	سبتمبر - ٢٠٢٥	سبتمبر - ٢٠٢٥	فائدة ثابتة ٢,٠٦ %
	١ مليار ين ياباني *	سبتمبر - ٢٠٢٠	سبتمبر - ٢٠٢٣	سبتمبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٠,٦٠ %
	١ مليار ين ياباني *	نوفمبر - ٢٠٢٠	نوفمبر - ٢٠٢٣	نوفمبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٠,٦٥ %
	١,٥ مليار ين ياباني *	نوفمبر - ٢٠٢٠	نوفمبر - ٢٠٢٣	نوفمبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ١,٤٨ %
	١٠ مليون دولار *	نوفمبر - ٢٠٢٠	نوفمبر - ٢٠٢٣	نوفمبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٠,٧٤٥ %
	١٨٥ مليون فرنك سويسري *	نوفمبر - ٢٠٢٠	نوفمبر - ٢٠٢٤	نوفمبر - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ١,٥ %
	١٠ مليون دولار *	ديسمبر - ٢٠٢٠	ديسمبر - ٢٠٢٣	ديسمبر - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ١,٤ %
	١٣,٤ مليون دولار *	يناير - ٢٠٢٠	يوليو - ٢٠٢٣	يوليو - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٠,٢١ %
	١٥٠ مليون فرنك سويسري *	أبريل - ٢٠٢١	أبريل - ٢٠٢٤	أبريل - ٢٠٢٤	فائدة ثابتة ٢ %
	٧٠٠ مليون دولار *	مايو - ٢٠٢١	مايو - ٢٠٢٦	مايو - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ١ %
	١٠٠ مليون دولار استرالي *	يونيو - ٢٠٢١	يونيو - ٢٠٢٣	يونيو - ٢٠٢٣	فائدة ثابتة ٣,٢٢ %
	١ مليار يوان الصيني *	يوليو - ٢٠٢١	يوليو - ٢٠٢٣	يوليو - ٢٠٢٣	فائدة عائمة ليبور + ٠,٤٨ %
	٧٧ مليون دولار هونج كونج *	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٢٤	أغسطس - ٢٠٢٤	فائدة عائمة ليبور + ١,٣٨ %
	٣٦ مليون دولار نيوزلندي *	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٢١	أغسطس - ٢٠٢١	فائدة عائمة ليبور + ١,٣٦ %
	٣٢ مليون دولار نيوزلندي *	سبتمبر - ٢٠٢١	سبتمبر - ٢٠٢١	سبتمبر - ٢٠٢١	
سندات ثانوية	الترناتيف بنك	٢٠٠ مليون دولار أمريكي	أبريل - ٢٠١٦	أبريل - ٢٠٢٦	فائدة ثابتة ١٠,٥ %
سندات رئيسية	الترناتيف بنك	٧١ مليون ليرة تركية	سبتمبر - ٢٠٢١	يناير - ٢٠٢٢	فائدة ثابتة ١٩,٣ %
	الترناتيف بنك	١٨٠ مليون ليرة تركية	سبتمبر - ٢٠٢١	يناير - ٢٠٢٢	فائدة ثابتة ٢٠,٥ %
	الترناتيف بنك	٢٠٠ مليون ليرة تركية	أكتوبر - ٢٠٢١	فبراير - ٢٠٢٢	فائدة ثابتة ٢٤,٠ %
	الترناتيف بنك	١٥٠ مليون ليرة تركية	ديسمبر - ٢٠٢١	فبراير - ٢٠٢٢	فائدة ثابتة ٢٢,٠ %

* مصدرة ومضمونة من قبل البنك.

** البنود الأخرى تشمل شهادات الودائع المصدرة من قبل البنك.

١٨ (سندات دين (تابع)

يتم تحليل الحركة في سندات الدين على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٣,١٠٧,١٣٤	١٥,٢٨٥,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
٨,٨٣١,١٠٢	١,٠٥٠,١٦٥	إضافات
(٦,٦٤٢,٠٢٥)	(٥,٣٤٢,٦٢٧)	مدفوعات مسددة
(١٤٠,٧٩١)	١٠,٤٧٢	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
١٩,٠٩٨	(٦,١٧٩)	الفائدة المستحقة
١١١,٢٧٠	(٢٨٣,٣٠٣)	فروقات سعر الصرف
<u>١٥,٢٨٥,٧٨٨</u>	<u>١٠,٧١٤,٣١٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق سندات الدين كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٥٧٥,١٦٤	٣,٦٤٦,١٩١	حتى ١ سنة
٣,٦٣٠,٣٠٩	١,٤٨٦,٦٧٩	من ١ إلى ٣ سنوات
٧,٠٨٠,٣١٥	٥,٥٨١,٤٤٦	أكثر من ٣ سنوات
<u>١٥,٢٨٥,٧٨٨</u>	<u>١٠,٧١٤,٣١٦</u>	الاجمالي

١٩ (قروض أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٤٣٤,٢٨٥	٢,٢٢٧,٤٠٠	قروض ثنائية
٦,٨٩١,٧٩٤	٨,٣٦٥,٠٢٧	قروض مشتركة
٧,٣٠٠,٤٠٦	٥,٠٧٧,٢٨٠	أخرى
٩٢,٢٦٨	٢٧١,٨٢٠	الفائدة المستحقة
<u>١٥,٧١٨,٧٥٣</u>	<u>١٥,٩٤١,٥٢٧</u>	الاجمالي

الحركة في القروض الأخرى كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤,١٢٥,٦٧٦	١٥,٧١٨,٧٥٢	الرصيد في ١ يناير
١٢,٣٠٨,٣٩١	٨,١٥١,٧٨٦	إضافات
(٩,٨٤١,٩٧٥)	(٧,٣٧٤,٢٩٧)	مدفوعات مسددة
٢٣,٤٨٤	٢٢,٨٦٧	إطفاء الخصومات وتكاليف المعاملات
٤٠,٨٦٤	١٧٩,٥٥٣	الفائدة المستحقة
(٩٣٧,٦٨٧)	(٧٥٧,١٣٤)	فروقات سعر الصرف
<u>١٥,٧١٨,٧٥٣</u>	<u>١٥,٩٤١,٥٢٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق القروض الأخرى كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,١٧٧,٣٩٤	٥,٧٨٥,٧٢٢	حتى سنة واحدة
٢,٢٣٣,١١٧	٥,٦٤٢,٣٣١	من ١ إلى ٣ سنوات
٦,٣٠٨,٢٤٢	٤,٥١٣,٤٧٤	أكثر من ٣ سنوات
<u>١٥,٧١٨,٧٥٣</u>	<u>١٥,٩٤١,٥٢٧</u>	الاجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٨١,٧٩١	٢٢٤,٦٣٧	مصاريف مستحقة دائنة
١٧٧,٤١٧	١٨٢,٩٠٢	مخصصات أخرى (إيضاح أ)
٨٢٦,٢٣٤	٧١٠,٧٢٠	قيمة عادلة سالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
١٨٨,٤٢٦	١٩٨,٧٦٨	إيرادات غير مستحقة
٧٥١,٥٥٥	٧٧٠,٢٧٦	هوامش نقدية
٦٣٤,٣٨٨	٤٠٣,٩٢٤	ذمم دائنة
١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	أجور أعضاء مجلس الإدارة مكافآت وبدلات حضور الاجتماعات
٧٠,٢٧٨	٥٧,٦٠٦	صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية ("دعم") (إيضاح ٢٣)
١٨,٩٦٥	١٩,٦٠٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٦٥,٦٨٧	١٦٦,٩٧٧	الشيكات المصرفية وأوامر الدفع
١٤,٣٨٤	١٣,٨٤٦	أرصدة غير مطالب بها
٤,٣٠٥,١٢٤	٥,٣٧٥,٤٠١	أرصدة مستحقة تتعلق بالقبول البنكية
-	٣١٤	المطلوبات الضريبية المؤجلة (إيضاح ٣٣)
٣٦٦,٧٠٣	٣٨٤,٤٢٠	إلتزامات الإيجار (إيضاح ب)
٨٥,٢٧٦	٣٧٦,٩٦٥	مطلوبات منافع الموظفين (إيضاح ٣١ وإيضاح ج)
١٦,١٩١	١٢,١١٨	ضريبة الدخل المستحقة
١,٦٨٤,٣٩٤	١,٥٥٩,٩٠٨	أخرى
٣١٨,٥٩١	١٧٤,١٤٦	صافي خسائر انخفاض القيمة على مطلوبات القروض والضمانات المالية
٩,٧٢٣,٩٠٤	١٠,٦٥١,٠٣٠	الإجمالي

أ (مخصصات أخرى)

صندوق ادخار (١)	صندوق التقاعد (٢)	إجمالي ٢٠٢٢	إجمالي ٢٠٢١	
١٧٩,٧٢٧	٣,١٧٥	١٨٢,٩٠٢	١٩٨,١٤٧	الرصيد في ١ يناير
١٣,٣٣٨	٨,١١٧	٢١,٤٥٥	٢٢,٤٤٧	مخصصات مكونة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤,٨٥٥	-	٤,٨٥٥	٥,١٦٣	عائدات الصندوق
٤,٠٣٧	٤,٥٠٩	٨,٥٤٦	٩,١٦٣	صندوق الادخار - مساهمة الموظفين
-	(١٢,٣٢٤)	(١٢,٣٢٤)	(١٣,٢٢١)	المحول إلى صندوق هيئة التقاعد
(٢٥,٢١٠)	(١)	(٢٥,٢١١)	(٣٥,٣٣٤)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
(٢,٨٠٦)	-	(٢,٨٠٦)	(٣,٤٦٣)	فروقات سعر الصرف
١٧٣,٩٤١	٣,٤٧٦	١٧٧,٤١٧	١٨٢,٩٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) يشمل صندوق الادخار مجموعة من التزامات المجموعة الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقًا لقانون العمل القطري وعقود العمل.
(٢) تُدفع مساهمات صندوق المعاشات التقاعدية للموظفين القطريين إلى صندوق التقاعد بالدولة في نهاية كل شهر. لا يوجد أي التزام على المجموعة بعد دفع المساهمات. يتم تحقيق المساهمات عند استحقاقها.

ب (التزامات الإيجار)

يبين الجدول أدناه موجز آجال استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٣٧,٥٦٨	١٠٧,١٥٨	حتى سنة واحدة
٢٢٩,١٣٦	٢٧٧,٢٦٢	أكثر من سنة واحدة
٣٦٦,٧٠٤	٣٨٤,٤٢٠	الإجمالي

٢٠ (مطلوبات أخرى (تابع)

ج (مطلوبات منافع الموظفين

منح البنك حقوق أداء للموظفين، بما في ذلك موظفي الإدارة العليا. وتمثل حقوق الأداء حق طارئ لاستلام دفعة نقدية استناداً إلى قيمة سهم البنك في فترة زمنية محددة. إن حق الأداء لا يتضمن أي حق لاستلام أسهم حقوق ملكية في البنك أو حقوق تصويت أو توزيعات أرباح مرتبطة بالسهم. يتم تقدير القيمة العادلة في تاريخ المنح باستخدام نموذج (Black Scholes)، مع مراعاة الشروط والأحكام التي تم بموجبها منح حقوق الأداء. يتم تسوية حقوق الأداء نقداً.

أ. يلخص الجدول التالي المعلومات بشأن الخيارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

السنة	الخيارات القائمة
٢٠١٧	٤,٠٨١,٠٦٣
٢٠١٧	٢٩,٥٩٦,٥١٨
٢٠١٨	٢,٢٥٤,٢٢٧
٢٠١٨	١١,١٨٥,٦١٥
٢٠٢٠	١٠٠,٨٥٠,٦١٧
٢٠٢١	٥٣,٩٩٠,٨٦٧

ب. كانت الحركة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ	عدد الخيارات	المتوسط المرجح لسعر التنفيذ
٢٠١,٤٢٤,٩٠٧	١٥٧,٥٦٦,٨٦٠	٤,٤٤	٣,٥٨	١٠٩,٠٩٤,٤١٣	٥,٠٢
٥٣,٩٩٠,٨٦٧	(٦٥,٢٣٦,٣٦٦)	٧,٤٨	٣,٣١		
٢٠١,٩٥٨,٩٠٧	٢٠١,٤٢٤,٩٠٧	٥,٣٨	٤,٤٤		

في ١ يناير
الممنوح خلال السنة
الممارسات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١	الحد الأدنى	الحد الأقصى	الحد الأدنى	الحد الأقصى
٣١,٣٣٪	٢٦,١٨٪	٢٢,٤٠٪	١٥,٧٠٪	٨,٣٩٪	٢,٢٨٪
١٠,٤٠٪	٧,٢٩٪	٢,١٩٪	١,١٦٪		
٤,٦١٪	٣,٩٠٪				
٣ سنوات	٣ سنوات	٦,٧٥			

التقلبات المتوقعة (%)
عائدات الأرباح (%)
سعر الفائدة خالي المخاطر (%)
مدة المنح
سعر السهم (بالريال القطري)

٢١ (حقوق الملكية

أ (رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع للبنك ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري (٢٠٢١: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ ريال قطري) موزع على ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً عادياً (٢٠٢١: ٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠ سهماً). بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠٢١: ١ ريال قطري للسهم الواحد).

٢٠٢٢	٢٠٢١
٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠	٤,٠٤٧,٢٥٣,٧٥٠
١	١
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤

عدد الأسهم المسموح بها
القيمة الاسمية للسهم العادي (ريال قطري)
رأس المال المصدر والمدفوع (بالألف ريال قطري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم عادي (٢٠٢١: ٤,٠٤٧,٢٥٤ ألف سهم).

يحق لحاملي الأسهم العادية استلام توزيعات الأرباح التي يعلن عنها من وقت لآخر، ويحق لهم التصويت بصوت واحد لكل سهم في اجتماعات الجمعية العمومية العادية وغير العادية للبنك.

(٢١) حقوق الملكية (تابع)

ب) احتياطي قانوني

يبلغ الاحتياطي القانوني للبنك التجاري والترناتيف بنك ٩,٧٦٤ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٩,٧٦٤ ريال قطري) و ١٠٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١٠٤ مليون ريال قطري) على التوالي.

وفقا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يجب تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي للمجموعة إلى رصيد الاحتياطي القانوني. علاوة الإصدار المحصلة من إصدار أسهم جديدة وبيع اسهم الخزينة يتم تحويلها أيضا إلى الاحتياطي القانوني. ويجب الالتزام بالاستمرار في التحويل إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل الرصيد ١٠٠% من رأس المال المدفوع. إن رصيد هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الظروف المحددة في قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من قبل مصرف قطر المركزي.

وفقا لقانون الشركات التجارية التركي، يجب على كل شركة تحويل نسبة ٥% من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل نسبة ٢٠% من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل. تزيد نسبة التحويل إلى الاحتياطي القانوني حتى نسبة ١٠% من صافي الربح المخصص للتوزيع باستبعاد نسبة ٥% من الربح المخصص. يتم أيضا تحويل علاوة إصدار الأسهم ومتحصلات الأسهم المبلغا إن وجدت بعد خصم المصروفات ذات الصلة، إلى الاحتياطي القانوني.

ج) احتياطي عام

وفقا للنظام الأساسي للبنك، يجوز استخدام رصيد الاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية مجلس الإدارة وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

د) احتياطي المخاطر

وفقا للوائح مصرف قطر المركزي، يجب تكوين احتياطي مخاطر لتغطية الالتزامات الطارئة في الخاصة بالاصول المالية للقطاعين العام و الخاص بنسبة ٢,٥٠% كحد أدنى من إجمالي قروض وسلف المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد المخصصات المحددة والفوائد المعلقة. يتم استبعاد التمويل المقدم أو المضمون من وزارة المالية، أو التمويل مقابل ضمانات نقدية، من إجمالي التمويل المباشر. خلال العام الحالي، تم تحويل ١٤٣ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٩٤,٢ مليون ريال قطري) إلى حساب احتياطي المخاطر.

هـ) احتياطي القيمة العادلة

ينشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتحولات التدفقات النقدية والتغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الاستحواذ على الشركات الزميلة والترتيب المشترك.

٢٠٢١

٢٠٢٢

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد كما في ١ يناير

١,٠٠٠,٣٠١	٣٩٢,٢٣٠
(٢٣٥,٥٦٩)	٤٢٤,٢٤٧
(٤٤٠,٤٦٦)	(٧٨٢,٧١٢)
(٥٩٧)	(٣٩)
	-
٥٩,٦٢٩	(١٦٢,٧٠٩)
٨,٩٣٢	(٦٠,٤٣٧)
(٦٠٨,٠٧١)	(٥٨١,٦٥٠)
-	(١٧٧,٦١٥)
٣٩٢,٢٣٠	(٣٦٧,٠٣٥)

– التأثير على الأوراق المالية

– التأثير على سندات الدين

صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

صافي المبلغ المحول إلى أرباح محتجزة

صافي الحركة في الجزء الفعال من تحولات التدفقات النقدية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الزميلة

صافي الحركة خلال السنة

محول إلى أرباح مدورة عند استبعاد استثمارات مالي حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

و) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يشمل احتياطي التحويل كافة فروق الصرف الاجنبي الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الاجنبية .



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق)

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢١) حقوق الملكية (تابع)

ز) احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى حصة المجموعة من صافي الربح من الاستثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك والربح غير القابل للتوزيع للشركات التابعة، بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المستلمة، وفقاً لأحكام مصرف قطر المركزي، كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥٥٧,٢٧٣	٦٨٤,٠٢٧
١٢٩,٢٥٤ (٢,٥٠٠)	٢٢٢,٢٩٦ (٢١,٣٤٦)
١٢٦,٧٥٤	٢٠٠,٩٥٠
٦٨٤,٠٢٧	٨٨٤,٩٧٧

الرصيد كما في ١ يناير

الحصة من نتائج الشركات الزميلة والترتيب المشترك (إيضاح ١٢)
الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة (إيضاح ١٢)

صافي الحركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ح) الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥ ٪ عن عام ٢٠٢٢ (١٦:٢٠٢١) ٪ أرباح نقدية). يخضع هذا المقترح لموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

ط) توزيعات الأرباح

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٦ ٪ عن عام ٢٠٢١ (٢٠:٢٠٢٠) ٪ أرباح نقدية) خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وتم توزيعها على المساهمين.

ك) احتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الفائض الناتج عن إعادة تقييم الأراضي والمباني المستخدمة في عمليات المجموعة، وهو ليس متاح للتوزيع إلا عند استخدام أو بيع الأصل ذي الصلة.

ل) الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

في ديسمبر ٢٠١٣، قام البنك برفع رأس المال التنظيمي الأساسي بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة غير مضمونة وغير تراكمية وغير مدرجة من الفئة الأولى. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكمية. في تاريخ الاستدعاء الأول بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩، تم الاتفاق على أسعار الفائدة على السندات بمعدل ٥,١٥ ٪ (المعدل السابق ٦ ٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل متوسط التبادل السائد على ست سنوات مضافاً إليها هامش بعد كل ست سنوات في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥.

في فبراير ٢٠١٦، قام البنك بإصدار رأس مال تنظيمي إضافي بمبلغ ٢ مليار ريال قطري من خلال إصدار سندات ثابتة غير مضمونة وغير تراكمية وغير مدرجة من الفئة الأولى. مدفوعات الكوبونات قابلة للتقدير وغير تراكمية، في تاريخ الاستدعاء الأول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاتفاق على تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٤,٩٤١ ٪ (المعدل السابق ٦ ٪)، على أن يتم بعدها إعادة جدولتها بمعدل متوسط التبادل السائد على ست سنوات مضافاً إليها هامش بعد كل ست سنوات والتي ستكون في تاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٨.

في مارس ٢٠٢١، قام البنك بجمع رأس مال تنظيمي إضافي من الفئة الأولى بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٢ مليار ريال قطري) من خلال إصدار سندات دائمة مدرجة غير مضمونة وغير تراكمية من الفئة الأولى. تكون مدفوعات كوبونات الأرباح تقديرية وغير تراكمية ويتم تسعيرها بمعدل ثابت قدره ٤,٥ ٪ سنوياً، وتدفع نصف سنوياً حتى تاريخ إعادة التعيين الأول ولاحقاً يتم إعادة تعيينها كل خمس سنوات بسعر إعادة التعيين المرجعي ذي الصلة بالإضافة للهامش المحوّل من معدل سنوي إلى معدل نصف سنوي وفقاً لظروف السوق. تاريخ إعادة التعيين الأول هو ٣ مارس ٢٠٢٦.

تتمركز الورقة كثنائية بالنسبة لمطلوبات البنك الحالية غير المساندة متضمنة دين مساند ومودعين، بالتناسب على كافة المطلوبات الحالية والمستقبلية المساندة، ورئيسية بالنسبة للأسهم العادية المصدرة من قبل البنك.

ليس للورقة تاريخ استرداد ثابت ويمكن للبنك استردادها فقط في الظروف المحدودة المذكورة في نشرة الشروط والأحكام، وهي الظروف التنظيمية / ظروف استرداد الضريبة وظروف الاسترداد العامة الأخرى، حسب التقدير الحصري للبنك. قد يكون مطلوباً من البنك شطب إصدار رأس المال المقترح في حال وقوع حدث "تحلّل خسارة" ولم يكن للبنك التزام غير تقديري لتسليم نقد أو موجودات مالية. تم تصنيف تلك السندات في حقوق الملكية.

٢٢) الدخل الشامل الآخر

صافي تغير القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩):

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٨,٠٠١ (٤٧٨,٤٦٧)	٣٢٦ (٧٨٣,٠٣٨)
(٤٤٠,٤٦٦)	(٧٨٢,٧١٢)
(٥٩٧)	(٣٩)
(٦١٠,١٠٤)	(٢,١٣٥,٨٢٨)
(٦,٣٠٩)	(٦٤,٣٧٠)
٥٩,٦٢٩	(١٦٢,٧٠٨)
(٩٩٧,٨٤٧)	(٣,١٤٥,٦٥٧)

التغير الإيجابي في القيمة العادلة

التغير السلبي في القيمة العادلة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة*

فروقات تحويل العملات الأجنبية لعملية أجنبية

حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والترتيب المشترك

صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية

صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩):

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٢٣٥,٥٦٩)	٤٢٤,٢٤٦
١٥,٢٤١	٣,٩٣٢
(٢٦٩,١٥٨)	٦٣,٩٢٥
-	٢,٢٩٠,١١٩
(١,٤٨٧,٣٣٣)	(٣٦٣,٤٣٥)

صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والترتيب المشترك

إعادة تقييم الأراضي والمباني

تأثير التضخم المفرط

إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى

* صافي المبلغ المحوّل إلى الربح والخسارة يتضمن التغير الإيجابي للقيمة العادلة بمبلغ ٤٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١ : ٥٩٧ مليون ريال قطري) و تغير في القيمة السالبة للقيمة العادلة بمبلغ ٩ آلاف ريال قطري (٢٠٢١ : لا شيء).

٢٣ (المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

استنادا الى القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨، خصص البنك مبلغ ٧٠,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥٧,٦ مليون ريال قطري) من الأرباح المدورة من أجل المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية في دولة قطر. يشكل مبلغ المساهمة ما نسبته ٢,٥ % من صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٤ (إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٥٢٨,٤٧١	٥,٥٤٦,٢١٤	قروض وسلف للعملاء
١,٢٤٠,١٥٣	١,٣٧٠,٧٦٥	سندات دين
١٨٤,٥٠٤	٤٨٧,٢٢٩	مبالغ مودعة لدى بنوك
٥٩,٣٢٠	٦٨,٧٤٩	مبالغ مودعة لدى بنوك مركزية
<u>٦,٠١٢,٤٤٨</u>	<u>٧,٤٧٢,٩٥٧</u>	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيراد فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٧,٠٢٨ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥,٥٣٦ مليون ريال قطري) وبقيمة عادلة قدرها ٤٤٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٤٧٦ مليون ريال قطري).

٢٥ (مصروف الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٥١٣,٦٧٩	٢,٠٢٠,١٤٠	ودائع عملاء
٣٣٧,٨٠٧	٣٠١,٠٠٩	سندات دين
٣١٨,٦٤٨	٥٩٦,١٣٠	قروض أخرى
٣,١٢٧	٢,٧٥٧	مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار
١٣٧,٦٥٨	٤٤٦,٩١٢	مبالغ مودعة من بنوك مركزية وبنوك أخرى
<u>٢,٣١٠,٩١٩</u>	<u>٣,٣٦٦,٩٤٨</u>	

تتضمن المبالغ المدرجة أعلاه مصاريف فوائد محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، على المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٢٦ (إيراد الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٧٥,٠١٤	٢٦٧,٠٩٠	قروض وسلف للعملاء
٤٨٤,٩٣٥	٦١٥,١٧٨	رسوم بطاقات ائتمان وبطاقات خصم
١٢٥,٩٤٦	١٥٧,٤٨٣	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٤٣٧,٠٨٣	٣٠١,٥٩٥	عمليات بنكية وعمليات أخرى
<u>١,٣٢٢,٩٧٨</u>	<u>١,٣٤١,٣٤٦</u>	

٢٧ (مصروف الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٠٥,٥١١	٤٤٣,٣٣٤	رسوم بطاقات الائتمان والخصم
٤١,٧٥٠	٨٤,٤٩٠	خدمات الوساطة
٤٧,٩٢٦	٢٣,٥٦٢	أخرى
<u>٣٩٥,١٨٧</u>	<u>٥٥١,٣٨٦</u>	

٢٨ (صافي ربح صرف عملات أجنبية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>٣٠٩,٣٦٢</u>	<u>٤١٥,٣٤١</u>	التداول بالعملات الأجنبية وإعادة تقييم الموجودات الفورية

٢٩ (صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠,٧٤٥	٥٠,٦٢٦	صافي الربح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٥٥٣	(٢٢٩,٧٩٠)	صافي تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٩,٦٠٩	٣٧,٨٢٩	توزيعات أرباح
<u>٢٤,٩٠٧</u>	<u>(١٤١,٣٣٥)</u>	

٣٠- إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٣٧,١٢١	١٢٤,٠٢٤

تأجير وإيرادات أخرى

٣١- تكاليف الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
٩١٠,٧٠٠	٥٥٩,٠٢٩
١٣,٢٦٤	١٣,٥٢٦
٢٢,٤٤٧	٢١,٤٥٥
٦١٠	١,١٧١
٩٤٧,٠٢١	٥٩٥,١٨١

رواتب وبدلات (إيضاح)
رعاية صحية ومصاريف تأمين صحي
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومساهمات صندوق التقاعد (إيضاح (٢٠ أ))
تدريب وتعليم

إيضاح: الرواتب والبدلات تشمل تكلفة بمبلغ ٦٧ مليون ريال قطري (٢٠٢١ : تكلفة بمبلغ ٣٢٩ مليون ريال قطري) تتعلق بحقوق الأداء نتيجة لانخفاض القيمة السوقية.

٣٢- مصاريف أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٥,٣٠٦	٣٢,٥٢٧
٢٣,٤١٣	١٨,٤٣٤
٥١,٧١١	٤٦,٩٨٦
١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠
٤٧,٨٦٣	٥٩,٦٧٩
٣٣١	١,٠٥٧
٤,٥٧٣	٤,٩١٦
٢٤,١٤٧	٢٢,٨٤٦
٥٤,٤٩٩	٣٥,٧٧٣
٢٦٠,٣٤٣	٢٤٠,٧١٨

دعاية وتسويق
أنعاب مهنية
اتصالات وخدمات وتأمين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
إشغال وصيانة وتكاليف كمبيوتر وتقنية المعلومات
تكاليف سفر وأخرى
مطبوعات وقرطاسية
تكاليف استعانة بخدمات خارجية
أخرى



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣- مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي مكونات مصروف ضريبة الدخل للعامين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٧٧,١٧٢	٩,٦١٥
٣٧,١٧٣	(١٠,١٠)
<u>١١٤,٣٤٥</u>	<u>٨,٦٠٥</u>
٢,٩٢٥,٤٥٣	٢,٣١٢,٨٥٩
(٢,٤٥٣,٤٠١)	(٢,١٦٤,٢٠٧)
<u>٤٧٢,٠٥٢</u>	<u>١٤٨,٦٥٢</u>
٢٤,٢٢٪	٥,٧٩٪
١١٤,٣٤٥	٨,٦٠٣
٥٤,٦٨٤	٦١١,٥٢٦
(٨٥,٩٢٣)	(٤٥٥,٢٩٢)
<u>٣١,٢٣٩</u>	<u>(١٥٦,٢٢٢)</u>
<u>١١٤,٣٤٥</u>	<u>٨,٦٠٥</u>

ضريبة الدخل الحالية
(منفعة) / مصروف الضريبة المؤجلة

الربح قبل احتساب الضرائب
يخصم: الربح غير الخاضع للضريبة
الربح الخاضع للضريبة
معدل الضريبة الفعلي
الضريبة المحسوبة بناءً على معدل الضريبة الحالي (المعدل الفعلي)
الدخل غير الخاضع للضرائب
المصاريف غير القابلة للخصم للضريبة
تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة
مصروف ضريبة الدخل

الحركة في أرصدة الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الأرصدة في ١ يناير	بيان الدخل	المسجلة في	الضريبة المؤجلة	الالتزام
الدخل	الدخل الشامل الاخر	فرق الصرف	الصافي	الأصل
٧,١٤٥	(٢٢,٧٥١)	(١,٤١٥)	(١٧,٠٢١)	-
٥٦,٩٢٨	٥٥,٣٨٢	(٧,٠٧٥٧)	٤١,٥٥٣	-
(٣٣,٩٥١)	١٥,٩٤٠	(٥,١٢٩)	٨,٥٤٥	-
٣,٩٦٦	٣,٠٩٨	(٤,٧٨٢)	٢,٢٨٢	-
١٧,٦٤٤	٣,٠٧٤	(٢٠,٧١٧)	١	-
١,٤٠٣	(١٧,٥٧٠)	٦٥	(١٦,١٠٢)	-
<u>٥٣,١٣٥</u>	<u>٣٧,١٧٣</u>	<u>(٦٥,٩٢١)</u>	<u>١٩,٢٥٨</u>	<u>١٩,٢٥٨</u>

الممتلكات والمعدات
المخصصات
المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
أرباح غير محققة
الخسائر الضريبية المرحلة
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الأرصدة في ١ يناير	بيان الدخل	المسجلة في	الضريبة المؤجلة	الالتزام
الدخل	الدخل الشامل الاخر	فرق الصرف	الصافي	الأصل
٢,٥٩٤	٨,٩٦٢	(٤,٤١١)	٧,١٤٥	-
٦٠,١٧٢	٣٦,٩٩٨	(٤٠,٦٢٤)	٥٦,٩٢٨	-
١٦,٠٢٢	(٧٤,٤١٦)	١٩,٥٩٩	(٣٣,٩٥١)	-
٥,٥٥١	١,٤٥٧	(٣,٠٤٢)	٣,٩٦٦	-
٢٦	٢٧,٥٨٧	(٩,٩٦٩)	١٧,٦٤٤	-
٢,٠٧١	٤٢٢	(١,٠٩٠)	١,٤٠٣	-
<u>٨٦,٤٣٦</u>	<u>١,٠١٠</u>	<u>(٣٩,٥٣٧)</u>	<u>٥٣,١٣٥</u>	<u>٥٣,٤٤٩</u>

الممتلكات والمعدات
المخصصات
المشتقات والأوراق المالية الاستثمارية
أرباح غير محققة
الخسائر الضريبية المرحلة
أخرى

٣٤- العائد على السهم

يتم احتساب العائد على سهم البنك بتقسيم ربح السنة المنسوب إلى حاملي أسهم البنك على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٣٠٤,٢٥٣	٢,٨١١,١٠٨
(٢٦٣,٩٥٠)	(٢٨٣,٧٢٠)
٢,٠٤٠,٣٠٣	٢,٥٢٧,٣٨٨
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤
٠,٥٠	٠,٦٢

الأساسي والمخفف

ربح السنة العائد إلى حاملي أسهم البنك
يخصم: توزيعات الأرباح على الاستثمارات المؤهلة للحصول على رأس مال إضافي
حساب الربح العائد على السهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالآلف سهم (الإيضاح ٢١ (أ))

العائدات الأساسية والمخففة للسهم (بالريال القطري)

٣٥- المطلوبات المحتملة ومطلوبات رأس المال الأخرى

(أ) المطلوبات المحتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٤٣٣,١٨٠	٣,٨٥٥,٤١٧
١٨,١٧٨,١٧١	١٧,٦٣١,٦٠٢
٣,٠٤٤,٩١٥	٣,٠٣٤,٣٤٢
٢٣,٦٥٦,٢٦٦	٢٤,٥٢١,٣٦١

تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
خطابات ضمانات
خطابات اعتماد
الإجمالي

(ب) مطلوبات رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١٥,٢٠٠	٢١١,٨٣٧

الإجمالي

تسهيلات غير مستغلة

تمثل الإلتزامات بتقديم الإئتمان المطلوبات التعاقدية لمنح قروض وتسهيلات ائتمانية مدورة. بما أن الإلتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبلغ التعاقدية لا يمثل بالضرورة التزامات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

إن الضمانات وخطابات الاعتماد تلزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملاء عند وقوع حدث محدد. خطابات الضمان وخطابات الاعتماد تحمل ذات المخاطر الائتمانية التي تحملها القروض.



ألف ريال قطري

البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣,٣٨٨,٣٨٤	١٢,٧٦٠,٣٨١
١٠,٩١١,٩٨٠	٦,٢٠٠,٧٠٣
<u>١٤,٣٠٠,٣٦٤</u>	<u>١٨,٩٦١,٠٨٤</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية*

أرصدة مستحقة من البنوك حتى ٩٠ يوما

* لا يشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية على الاحتياطي النقدي الزائري.

٣٧- المشتقات

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:						
٤٢٤,٥٣٨	٣٠١,٦٠٤	٣١,١٠١,٨٢٣	٥,٢٠٤,٤٨٣	١٤,١٧٤,٩١٠	٩,٣٠٦,٨٤٢	٢,٤١٥,٥٨٨
٤١٥,٩٠١	٤٠٧,٠٨٨	٢٤,٦٦٩,٦٦٧	٩,٧٨١,٨٩٨	٨,٥٦٦,٨٠٢	٥,٨٦٤,٤٩٠	٤٥٦,٥٧٧
٩٤,٣٦٧	-	٩٤٦,٤٠٠	-	-	-	٩٤٦,٤٠٠
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
-	٩٧,٥١٢	٤,٣٥٩,٣٤٦	-	١,٣٥٩,٦٣٥	٢,٤٧١,٥٨٩	٥٢٨,١٢٢
١,٢٦٩	٢٠,٠٣٠	٩٦٣,٠٨٤	١١٦,٧٣٧	٦٩٠,٦٩٧	١٥٥,٦٥٠	-
<u>٩٣٦,٠٧٥</u>	<u>٨٢٦,٢٣٤</u>	<u>٦٢,٠٤٠,٤٢٠</u>	<u>١٥,١٠٣,١١٨</u>	<u>٢٤,٧٩٢,٠٤٤</u>	<u>١٧,٧٩٨,٥٧١</u>	<u>٤,٣٤٦,٦٨٧</u>

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

٥٣٨,٤٣٤	٤٢١,٧٨٣	١٤,٠٣٢,٩٦٢	١٠٣,٧٩٨	٤٨٤,٣٥٦	٤,٣٨٥,٧٢٣	٩,٠٥٩,٠٨٥
٣٠٩,٩٦٦	١٧٣,٨٧٠	٤٦,٤٤٤,٢٨٤	٩,٦٧٥,٦٩٤	١٥,٠١٧,٢٠٣	٢١,٣٢٢,١٨٦	٤٢٩,٢٠١
-	١١٤,٤١٦	١,٨٩٢,٨٠٠	-	-	-	١,٨٩٢,٨٠٠
المشتقات المحتفظ بها لتغطية التحوط النقدي:						
١,٦٤٦	-	٩,٣١٧,٦٢٠	-	٧٦٧,٥٢٨	٧,٨٧٢,٤٩٢	٦٧٧,٦٠٠
٢٣,٨٢٧	٦٥١	٤,٠٨١,٧٨٩	٤٠٩,٤٠٤	٣,٤٢٩,٤٠٧	٢٤٢,٩٧٨	-
<u>٨٧٣,٨٧٣</u>	<u>٧١٠,٧٢٠</u>	<u>٧٥,٧٦٩,٤٥٥</u>	<u>١٠,١٨٨,٨٩٦</u>	<u>١٩,٦٩٨,٤٩٤</u>	<u>٣٣,٨٢٣,٣٧٩</u>	<u>١٢,٠٥٨,٦٨٦</u>

الاجمالي

يطبق البنك قيود رقابية مشددة على صافي مراكز المشتقات المالية المفتوحة، وهو ما يمثل الفرق بين عقود الشراء والبيع، فيما يتعلق بكل من مبالغ وفترات العقود. ففي أي وقت يتم تقييم المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان بالقيمة العادلة الحالية للأدوات المالية الإيجابية للبنك (أي الموجودات) والتي لا تمثل بالنسبة للمشتقات المالية سوى جزء بسيط من العقد، أو بالقيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذه المخاطر الائتمانية، بوصفها جزءا من القيود الائتمانية العامة مع العملاء، جنبا إلى جنب مع المخاطر المحتملة من تغيرات السوق. وعادة لا يتم الحصول على كفالات أو ضمانات أخرى للمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الأدوات، باستثناء الحالات التي يتطلب فيها البنك ودائع ضامنة من الأطراف المقابلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، احتفظت المجموعة بالمشتقات التالية كأدوات تحوط:

أداة التحوط						
تحوطات التدفقات النقدية:		البند المتحوط له	الوصف	العملة	القيمة الإسمية للعملة	المعدل المتوسط
عقود تبادل أسعار الفائدة		الاقتراضات	متغيرة مقابل الثابتة	ليرة تركية	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢,٥
			ليرة تركية إلى دولار أمريكي	دولار أمريكي	٦,٦٨٥,١٠٠	%٥,٠
			ليرة تركية	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٢٣,٠	
اصدار سندات		اصدار سندات	متغيرة مقابل الثابتة	دولار أمريكي	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٨
			فرنك سويسري إلى دولار أمريكي	دولار أمريكي	٥١٣,٦٨٢,١٠٩	%٢,٧
			فرنك سويسري	٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%١,١	
عقود تبادل العملات المختلفة		يونان صيني إلى دولار أمريكي	دولار هونج كونج إلى دولار أمريكي	دولار أمريكي	١٧٩,٠٣٣,٩٧٩	%١,١
				يونان صيني	١,١٧١,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٣
				دولار أمريكي	٩٥,٠٥٣,١٣٨	%١,٩
				دولار هونج كونج	٧٣٧,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤
				دولار أمريكي	٣٣,٩٥٧,٨٠٩	%١,٢
				ين ياباني	٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٦
		دولار استرالي إلى دولار أمريكي	دولار نيوزيلندي إلى دولار أمريكي	دولار أمريكي	٧٧,٥١٠,٠٠٠	%١,١
				دولار استرالي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١,٠
				دولار أمريكي	٤٨,٠٤٣,٤٨٠	%١,١
				دولار نيوزيلندي	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	%٤,٥
				دولار أمريكي	١٥٥,٠٧٤,٧٥٢	%٥,٩
				ين ياباني	١٦,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٣
تحوطات التدفقات النقدية:		سندات حكومية	الثابتة مقابل متغيرة	دولار أمريكي	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٧٩
عقود تبادل أسعار الفائدة						



٣٨- إدارة الصناديق المالية

كما في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، تحتفظ المجموعة باستثمارات مالية دولية قيمتها ٤٥٢ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٧٠٦ مليون ريال قطري) بالنيابة عن عملائها. يشمل ذلك استثمارات مالية قيمتها ٤٥٢ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٦٤٤ مليون ريال قطري) مثل عقد مع كل مؤسسة مالية وفقاً لسياسة كل منها في إدارة المخاطر.

٣٩- الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو كان له تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة في المجموعة أعضاء مجلس الإدارة ، وأفراد العائلة لأعضاء مجلس الإدارة، والشركات التي تخضع لسيطرة أعضاء مجلس الإدارة، والشركات التابعة، والشركات الزميلة، والمشروعات المشتركة، وكبار موظفي الإدارة العليا بالمجموعة أو الكيانات التي تخضع لسيطرة مشتركة أو تتأثر بها بشكل جوهري. يتكون كبار موظفي الإدارة العليا من أعضاء اللجنة التنفيذية (EXCO) للمجموعة الذين يشاركون في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات والسيطرة على أنشطة المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم إجراؤها وفقاً للشروط المتفق عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة.

جزء كبير من رصيد القروض والسلفيات والتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم تأثير كبير فيها مضمون مقابل ضمانات ملموسة أو ضمانات شخصية. علاوة على ذلك ، فإن أنشطة القروض والسلف والتمويل تؤدي بشكل مرضٍ إلى الوفاء بجميع الالتزامات.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		أعضاء مجلس إدارة البنك
		- قروض وسلف وأنشطة التمويل (أ)
١,٥٢٣,٨٦٤	١,٦٣٩,٤١٧	- الودائع
٧٨٩,٣٩١	١,٦٢٠,٦٦٢	- مطلوبات محتملة وإلتزامات أخرى
١٣,٨٠٩	٢,٦٥٣	- إيرادات الفوائد والأتعاب
١٢٢,٣٩٦	٥٦,٤١٣	- الفوائد المدفوعة لحساب ودائع أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٣٢٥	٩,٩٢٥	- مكافآت
١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	
		الشركات الزميلة والترتيب المشترك
		أرصدة لدى بنوك
١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠	أرصدة من بنوك
٥١,٩٨٠	٢٢,٠٨٧	الودائع
٥,٩٩٥	٦,٦٦٠	مطلوبات محتملة
١٠,٠٧٣	١٣,٨٤٩	- الفوائد المدفوعة إلى الشركات الزميلة
١,٢٩٧	٩٧	
		مكافأة الإدارة العليا للبنك
		أجور ومنافع أخرى *
٧,٥٢٢	٤١,٦٩٨	قروض وسلف
٤,٧٤٧	٤,٧٤٧	

* بالإضافة إلى المكافآت والمزايا الأخرى المذكورة أعلاه ، تم منح موظفي البنك بما في ذلك الإدارة العليا حقوق الأداء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، بلغت تكلفة حقوق الأداء للإدارة العليا ٤٣,٣ مليون ريال قطري (٢٠٢١: تكلفة ١٧٠,٧ مليون ريال قطري).

(أ) بيان المركز المالي للبنك الأم

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥,٩٠١,٧٦٥	٦,٦٨١,١٢٥
١٠,٩٢١,٤٩٨	٢٠,٥٧٠,١٦٠
٩٠,٠٢١,٩٠٤	٩١,١٤٤,٠٧٢
٢٤,٣٦٩,٧٥٧	٢٧,٦٥٥,٨٨٧
٤,١٠٩,٧٨٦	٥,٨٥٨,٥٥٧
٢,٣٥٩,٢٤٧	٢,٥٣٦,٦٢٧
٥,٤٢٣,٢٢٧	٥,٦٥٥,١٨١
١٥٣,١٠٧,١٨٤	١٦٠,١٠١,٦٠٩
١٧,٦٨٤,٥٨٨	٢٣,٩٥٠,٠٠٩
٧٥,٥٦٩,٩٧٤	٧٧,٦٣٢,٣٦١
١٤,٣٣٠,٩٩٦	٩,٨٧١,٣١٧
١٢,٣٧٣,٧٤٨	١٣,٤٣٩,٦٢٦
٩,٦٢٧,٤١٩	٨,٨٧٦,٥٨١
١٢٩,٥٨٦,٧٢٥	١٣٣,٧٦٩,٨٩٤
٤,٠٤٧,٢٥٤	٤,٠٤٧,٢٥٤
٩,٧٦٣,٤٢٩	٩,٧٦٣,٤٢٩
٢٦,٥٠٠	٢٦,٥٠٠
٢,١٩٧,٢١٧	٢,٣٤٠,٣٣٢
٤١٧,٦١٧	(٣٧١,٢٦٣)
(٣,١٣٦,٠٣٢)	(١,٤٨١,٥٠٤)
٦٣٤,٠٢٧	٨٣٤,٩٧٨
٩٩٥,٦٣٦	٩٩٥,٦٣٦
٢,٧٥٤,٨١١	٤,٣٥٦,٣٥٣
١٧,٧٠٠,٤٥٩	٢٠,٥١١,٧١٥
٥,٨٢٠,٠٠٠	٥,٨٢٠,٠٠٠
٢٣,٥٢٠,٤٥٩	٢٦,٣٣١,٧١٥
١٥٣,١٠٧,١٨٤	١٦٠,١٠١,٦٠٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك
قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية
استثمارات في شركات زميلة والترتيب المشترك وشركات تابعة
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات

أرصدة من بنوك
ودائع عملاء
سندات دين
قروض أخرى
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي مخاطر
احتياطيات القيمة العادلة
احتياطي تحويل العملات الأجنبية
احتياطيات أخرى
احتياطي إعادة التقييم
أرباح مدورة
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في البنك
الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(ب) بيان الدخل للبنك الأم

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٦٩٨,٩٨٥	٥,٨٥٧,٩٩١	إيرادات الفوائد
(١,٢٣٦,٧٦٥)	(٢,١٨٦,٢٨٧)	مصرفات الفوائد
<u>٣,٤٦٢,٢٢٠</u>	<u>٣,٦٧١,٧٠٤</u>	صافي إيرادات الفوائد
١,١٧٧,٤٢٢	١,١٣١,٩٥٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٥٣,٢٩٢)	(٤٦٦,٨٩٢)	مصرفات رسوم وعمولات
<u>٨٢٤,١٣٠</u>	<u>٦٦٥,٠٦٤</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣٠٤,٩٢٨	٣٧١,٠٦٠	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
١٥,٨١٤	(١٤٩,٠١٥)	صافي إيرادات من استثمارات مالية
٧٨,٨٠٨	٧٩,٢٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٤,٦٨٥,٩٠٠</u>	<u>٤,٦٣٨,٠٧١</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٣٦,٨٧٠)	(٣٥٨,٩٥٠)	تكاليف الموظفين
(١١٥,٥٦٨)	(١٢١,٨٧٧)	الاستهلاك
(٤٦,٢٦٨)	(٤٦,٢٦٨)	اطفاء وانخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة
(٢,٣٣٥)	(١١,٤٨٠)	صافي انخفاض (خسائر) / استرداد في قيمة استثمارات مالية
(١,٠٠٩,٤٣٨)	(٩٩٠,٣١٧)	صافي خسائر انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء
١,٣٢٩	(١٥٣,٤٧٨)	صافي خسائر انخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(٢٩١,٠٠٠)	-	انخفاض في قيمة الاستثمار في شركة زميلة
(٢١,٦٩٧)	(٧١,٢١٠)	مخصصات أخرى
(٢٩٩,٨٤٦)	(٣٣٧,٢٣٨)	مصرفات أخرى
<u>٢,١٦٤,٢٠٧</u>	<u>٢,٥٤٧,٢٥٣</u>	الربح للسنة



The Commercial Bank (P.S.Q.C.)
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 December 2022

SUBJECT TO QCB APPROVAL

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C.)**

Report on the audit of the consolidated financial statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (the "Bank") and its subsidiaries (together referred to as the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2022, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2022, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the State of Qatar, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C.) (CONTINUED)**

Report on the audit of the consolidated financial statements (continued)

Key audit matters (continued)

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
1. Impairment of loans and advances to customers	
<p>The process of estimating Expected Credit Losses (ECL) on credit risk associated with loans and advances in accordance with IFRS 9 Financial instruments (IFRS 9) involves complexity and significant judgement.</p> <p>COVID-19 pandemic and the regulatory payment holidays associated with it have impacted the management determination of the ECL as they increased the level of uncertainty associated with the management judgement, which may result in outputs significantly different from the future credit losses and staging of the customers.</p> <p>IFRS 9 requires use of the ECL model for the purposes of calculating impairment provision. Due to the complexity of requirements under IFRS 9, significance of judgements applied and the Group's exposure to loans and advances forming a major portion of the Group's assets, the audit of ECL for loans and advances is a key audit matter.</p> <p>As at 31 December 2022, the Group's gross loans and advances amounted to QR 102,516 million and the related allowances for impairment amounted to QR 5,320 million, comprising QR 1,742 million of ECL against Stage 1 and 2 exposures and QR 3,578 million against exposures classified under Stage 3.</p> <p>The basis of calculation of ECL is presented in the summary of significant accounting policies and notes 4(b) and 10 to the consolidated financial statements.</p>	<p>Our audit approach included testing the controls associated with the relevant processes for estimating the ECL and performing substantive procedures on such estimates. We involved our internal specialist where their specific expertise was required. Our key audit procedures were as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We obtained understanding of the Group's ECL policy and the design of the controls and tested the design and operating effectiveness of relevant controls and governance around it. • We assessed: <ul style="list-style-type: none"> ▶ the Group's ECL policy including the criteria of staging and significant increase in credit risk with the requirements of IFRS 9, considering the regulatory guidelines to address the COVID-19 pandemic; ▶ the Group's forward-looking economic variables by comparing them on a sample basis against supporting evidences, where applicable; ▶ the reasonableness of changes made to the economic scenarios to reflect the effect of COVID-19; and ▶ the basis of determination of the management overlays considering the impact of the COVID-19 global pandemic against the requirements of the Group's ECL policy and guidance issued by the regulator. • We have checked the completeness of the data used as input for the ECL model and the mathematical accuracy through the model processes. • For a sample of exposures, we performed procedures to evaluate: <ul style="list-style-type: none"> ▶ appropriateness of exposure at default, probability of default and loss given default in the calculation of ECL; ▶ timely identification of exposures with a significant increase in credit risk and appropriateness of the Group's staging; and ▶ the ECL calculation.

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C.) (CONTINUED)**

Report on the audit of the consolidated financial statements (continued)

Key audit matters (continued)

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
1. Impairment of loans and advances to customers (continued)	
	<ul style="list-style-type: none"> Assessed the impairment allowance for individually impaired loans and advances (stage 3) in accordance with IFRS 9. Assessing the adequacy of the Group's disclosures in relation to IFRS 9 by reference to the requirements of the relevant financial reporting standards.
2. Impairment of investments in associates	
<p>The determination of recoverable amounts of the Group's investments in associates relies on management's estimates of future cash flows and their judgment with respect to the associates' performance. Due to the uncertainty of forecasting and discounting future cash flows, the level of management's judgement involved and the significance of the Group's investment in associates, this audit area is considered as a key audit matter.</p> <p>As at 31 December 2022, the Group's investment in associates amounted to QR 3,094 million. Refer to the significant accounting policies and note 12 to the consolidated financial statements.</p>	<p>Our audit procedures focused on the following key areas:</p> <ul style="list-style-type: none"> We obtained the calculation of recoverable amounts of the Group's investments in associates. With the assistance of our own specialists, we assessed the assumptions and compared the estimates used to externally available industry, economic and financial data and methodologies used by the management to determine the recoverable amount of the investments in associates. We assessed the forecasts of future cash flows prepared by management. Discussions with management on the performance of the associates and their future outlook.

Other information

Other information consists of the information included in the Group's annual report (the "Annual Report"), other than the Group's consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2022 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C.) (CONTINUED)**

Report on the audit of the consolidated financial statements (continued)

Responsibilities of the management and the Board of Directors for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as the management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risk of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF THE COMMERCIAL BANK (P.S.Q.C.) (CONTINUED)**

Report on the audit of the consolidated financial statements (continued)

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements (continued)

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide the Board of Directors with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the Board of Directors, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosures about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

We have obtained all the information and explanations, which we considered necessary for the purpose of our audit. We confirm that we are not aware of any contraventions by the Bank of its Articles of Association and the amendments thereto, the Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015, whose certain provisions were subsequently amended by Law No.8 of 2021, during the financial year that would have had a material adverse effect on the Group's consolidated financial position or performance as at and for the year ended 31 December 2022.

Ahmed Sayed
of Ernst & Young
Qatar Auditors Registry Number 326

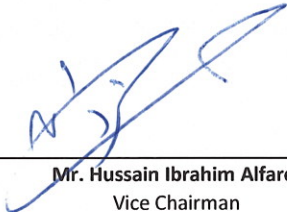
Doha - State of Qatar
Date:



		2022	2021
	Notes		
ASSETS			
Cash and balances with central banks	8	8,030,334	17,915,385
Due from banks	9	20,843,798	10,942,011
Loans and advances to customers	10	98,016,182	98,003,163
Investment securities	11	29,835,260	26,722,691
Investment in associates and a joint arrangement	12	3,101,753	2,961,240
Property and equipment	13	3,050,360	2,753,339
Intangible assets	14	66,040	75,375
Other assets	15	6,176,856	6,090,977
TOTAL ASSETS		169,120,583	165,464,181
LIABILITIES			
Due to banks	16	24,054,014	17,776,904
Customer deposits	17	83,167,492	81,958,484
Debt securities	18	10,714,316	15,285,788
Other borrowings	19	15,941,527	15,718,753
Other liabilities	20	9,723,904	10,651,030
TOTAL LIABILITIES		143,601,253	141,390,959
EQUITY			
Share capital	21	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	21	9,877,879	9,875,823
General reserve	21	26,500	26,500
Risk reserve	21	2,274,574	2,131,459
Fair value reserve	21	(367,035)	392,230
Foreign currency translation reserve	21	(2,690,920)	(2,845,211)
Other reserves	21	884,977	684,027
Revaluation reserve	21	1,082,336	1,018,411
Retained earnings		4,563,762	2,922,719
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK		19,699,327	18,253,212
Non-controlling interests		3	10
Instruments eligible for additional capital	21	5,820,000	5,820,000
TOTAL EQUITY		25,519,330	24,073,222
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		169,120,583	165,464,181

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 24 January 2023 and were signed on its behalf by:


Sheikh Abdulla Bin Ali Bin Jabor Al Thani
Chairman


Mr. Hussain Ibrahim Alfardan
Vice Chairman


Mr. Joseph Abraham
Group Chief Executive Officer

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

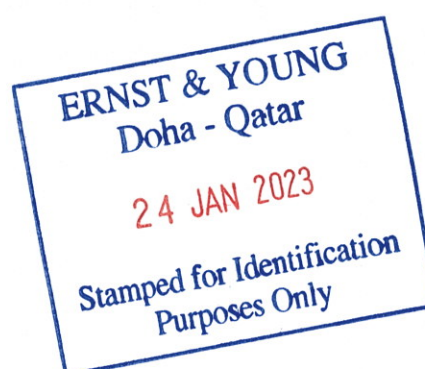


OK



	Notes	2022	2021
Interest income	24	7,472,957	6,012,448
Interest expense	25	(3,366,948)	(2,310,919)
Net interest income		4,106,009	3,701,529
Fee and commission income	26	1,341,346	1,322,978
Fee and commission expense	27	(551,386)	(395,187)
Net fee and commission income		789,960	927,791
Net foreign exchange gain	28	415,341	309,362
Net (loss) / income from investment securities	29	(141,335)	24,907
Other operating income	30	124,024	137,121
Net operating income		5,293,999	5,100,710
Staff costs	31	(595,181)	(947,021)
Depreciation	13	(232,897)	(213,354)
Amortization of intangible assets	14	(69,285)	(58,850)
Other expenses	32	(240,718)	(260,343)
Operating expenses		(1,138,081)	(1,479,568)
Operating profit		4,155,918	3,621,142
Net impairment losses on investment securities		(11,422)	(2,377)
Net impairment losses on loans and advances to customers	10	(987,609)	(1,099,419)
Net (impairment losses) / reversals on other financial assets		(148,654)	22,485
Impairment on investment in an associate	12	-	(291,000)
Other provisions		(115,696)	(67,226)
		2,892,537	2,183,605
Net monetary losses due to hyperinflation		(189,380)	-
Profit before share of results of associates and a joint arrangement		2,703,157	2,183,605
Share of results of associates and a joint arrangement	12	222,296	129,254
Profit before tax		2,925,453	2,312,859
Income tax expense	33	(114,345)	(8,605)
Profit for the year		2,811,108	2,304,254
Attributable to:			
Equity holders of the bank		2,811,108	2,304,253
Non-controlling interests		-	1
Profit for the year		2,811,108	2,304,254
Earnings per share			
Basic/diluted earnings per share (QAR)	34	0.62	0.50

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.



	Note	2022	2021
Profit for the year		2,811,108	2,304,254
Other comprehensive income for the year:			
Items that are, or may be subsequently reclassified to profit or loss:			
Foreign currency translation differences from foreign operation	22	(2,135,828)	(610,104)
Share of other comprehensive loss income of investment in associates and a joint arrangement	22	(64,370)	(6,309)
Net movement in cash flow hedges-effective portion of changes in fair value	22	(162,708)	59,629
Net change in fair value of investments in debt securities designated at FVOCI :	22		
Net change in fair value		(782,712)	(440,466)
Net amount transferred to consolidated statement of income		(39)	(597)
Items that may not be subsequently reclassified to profit or loss:			
Net change in fair value of equity investments designated at FVOCI	22	424,246	(235,569)
Share of other comprehensive income of investment in associates and a joint arrangement	22	3,933	15,241
Gain / (Loss) on revaluation on land and buildings		63,925	(269,158)
Hyperinflation impact		2,290,119	-
Other comprehensive loss for the year		(363,434)	(1,487,333)
Total comprehensive income for the year		2,447,674	816,921
Attributable to:			
Equity holders of the bank		2,447,674	816,920
Non-controlling interests		-	1
Total comprehensive income for the year		2,447,674	816,921

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.





FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Fair Value Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Instruments Eligible for Additional Capital	Total Equity
	4,047,254	9,875,823	26,500	2,131,459	392,230	(2,845,211)	684,027	1,018,411	2,922,719	18,253,212	10	5,820,000	24,073,222
21	-	-	-	-	-	-	-	-	2,811,108	2,811,108	-	-	2,811,108
	-	-	-	-	(581,650)	154,291	-	63,925	-	(363,434)	-	-	(363,434)
21	-	-	-	-	(581,650)	154,291	-	63,925	2,811,108	2,447,674	-	-	2,447,674
	-	2,056	-	-	-	-	-	-	(2,056)	-	-	-	-
	-	-	-	143,115	-	-	-	-	(143,115)	-	-	-	-
	-	-	-	-	(177,615)	-	-	-	177,615	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(283,720)	(283,720)	-	-	(283,720)
	-	-	-	-	-	-	200,950	-	(200,950)	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	(70,278)	(70,278)	-	-	(70,278)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	(647,561)	-	-	(647,561)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(647,561)	(647,561)	-	-	(647,561)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
	4,047,254	9,877,879	26,500	2,274,574	(367,035)	(2,690,920)	884,977	1,082,336	4,563,762	19,699,327	3	5,820,000	25,519,330
Notes	Share Capital	Legal Reserve	General Reserve	Risk Reserve	Fair Value Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Other Reserves	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	Non-Controlling Interests	Instruments Eligible for Additional Capital	Total Equity
	4,047,254	9,871,972	26,500	2,037,236	1,000,301	(2,235,107)	557,273	1,287,569	1,577,474	18,170,472	9	4,000,000	22,170,481
21	-	-	-	-	-	-	-	-	2,304,253	2,304,253	1	-	2,304,254
	-	-	-	-	(608,071)	(610,104)	-	(269,158)	-	(1,487,333)	-	-	(1,487,333)
21	-	-	-	-	(608,071)	(610,104)	-	(269,158)	2,304,253	816,920	1	-	816,921
	-	3,851	-	-	-	-	-	-	(3,851)	-	-	-	-
	-	-	-	94,223	-	-	-	-	(94,223)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,899)	(7,899)	-	-	(7,899)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,820,000	1,820,000
	-	-	-	-	-	-	-	-	(263,950)	(263,950)	-	-	(263,950)
	-	-	-	-	-	-	126,754	-	(126,754)	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,606)	(57,606)	-	-	(57,606)
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(404,725)	(404,725)	-	-	(404,725)
21	-	-	-	-	-	-	-	-	(404,725)	(404,725)	-	-	(404,725)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4,047,254	9,875,823	26,500	2,131,459	392,230	(2,845,211)	684,027	1,018,411	2,922,719	18,253,212	10	5,820,000	24,073,222

ERNST & YOUNG

Expenses on issue of instruments and additional capital

Doha Qatar

24 JAN 2023

Stamp for Identification

Purposes Only

Balance as at 1 January 2021

Profit for the year

Other comprehensive loss

Total comprehensive income for the year

Transfer to risk reserve

Expenses on issue of instruments and additional capital

Issue of instrument for additional capital

Dividend for Instruments eligible for additional capital

Net movement in other reserves

Provision for Sports and Social Activities Support Fund

Transactions with equity holders, recognised directly in equity

Contributions by and distributions to equity holders of the bank:

Dividends for the year 2020

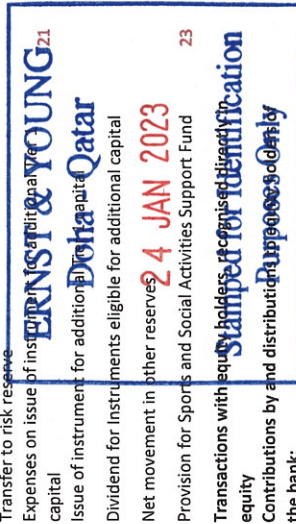
Total contributions by and distributions to equity holders of the bank

Net movement in non-controlling interests

Balance as at 31 December 2021

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.



The Commercial Bank (P.S.Q.C.)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022



QAR '000s

	Notes	2022	2021
Cash flows from operating activities			
Profit before tax		2,925,453	2,312,859
<i>Adjustments for:</i>			
Net impairment losses on loans and advances to customers		987,609	1,099,419
Net impairment losses on investment securities		11,422	2,377
Net impairment losses / (reversals) on other financial assets		148,654	(22,485)
Depreciation	13	232,897	213,354
Amortization of intangible assets and transaction costs		102,624	94,971
Net loss / (income) from investment securities		179,164	(14,999)
Other provisions		115,696	67,226
Loss on disposal of property and equipment		-	13,373
Net monetary losses due to hyperinflation		189,380	-
Impairment on investment in an associate		-	291,000
Share of results of associates and a joint arrangement	12	(222,296)	(129,254)
Operating profit before working capital changes		4,670,603	3,927,841
<i>Working capital changes</i>			
Change in due from banks		(5,447,296)	(1,238,892)
Change in loans and advances to customers		(3,313,565)	(8,437,435)
Change in other assets		(280,288)	(579,760)
Change in due to banks		6,329,390	(2,255,294)
Change in customer deposits		3,335,135	11,434,631
Change in other liabilities		(463,695)	3,046,088
Contribution to social and sports fund		(57,606)	(32,530)
Net cash flows from operating activities		4,772,678	5,864,649
Cash flows from investing activities			
Acquisition of investment securities		(10,232,133)	(8,981,399)
Dividend received from associates and a joint arrangement	12	21,346	2,500
Proceeds from sale/maturity of investment securities		5,274,969	5,278,171
Acquisition of property and equipment and intangible assets	13&14	(308,348)	(200,589)
Proceeds from the sale of property and equipment and other assets		21,743	173
Net cash flows used in investing activities		(5,222,423)	(3,901,144)
Cash flows from financing activities			
Proceeds from issue of debt securities	18	1,050,165	8,831,102
Repayment of debt securities	18	(5,342,627)	(6,642,025)
Repayment of other borrowings	19	(7,374,297)	(9,841,975)
Proceeds from other borrowings	19	8,151,786	12,308,391
Proceeds from issue of additional Tier 1 note		-	1,820,000
Payment of Lease Liability		(117,727)	(105,160)
Payment on Coupon of instrument eligible for additional Tier 1 Capital		(283,720)	(263,950)
Dividends paid		(647,561)	(404,725)
Net cash flows (used in) / from financing activities		(4,563,981)	5,701,658
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents		(5,013,726)	7,665,163
Effect of exchange rate fluctuation		353,006	773,956
Cash and cash equivalents as at 1 January		18,961,084	10,521,965
Cash and cash equivalents at the end of the year	36	14,300,364	18,961,084
Net cash flows from interest and dividend from operating activities:			
Interest paid		2,894,563	2,423,807
Interest received		7,698,391	5,798,476
Dividend received		37,829	9,609

The attached notes 1 to 39 form an integral part of these consolidated financial statements.





1- REPORTING ENTITY

The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (the "Bank") is an entity domiciled in the State of Qatar and was incorporated in 1974 as a public shareholding company under Emiri Decree No.73 of 1974. The commercial registration number of the Bank is 150. The address of the Bank's registered office is PO Box 3232, Doha, State of Qatar. The consolidated financial statements of the Bank comprise the Bank and its subsidiaries (together referred to as the "Group"). The Group is primarily engaged in conventional banking, brokerage services and the credit card business and operates through its head office, branches and subsidiaries.

Subsidiaries of the Group are as follows:

Name of subsidiary	Country of incorporation	Capital of the subsidiary	Activity of the subsidiary	Percentage of ownership	
				2022	2021
Alternatifbank A.S.	Turkey	TRY 2,213,740,000	Banking services	100%	100%
Commercial Bank Financial Services L.L.C.	Qatar	QAR 700,000,000	Brokerage services	100%	100%
CBQ Finance Limited	Bermuda	US\$ 1,000	Debt issuance for the Bank	100%	100%
CB Global Trading Limited	Cayman Islands	US\$ 1	Financial services	100%	100%
CB Innovation Services L.L.C.	Qatar	QAR 3,640	Management services	100%	100%
CB Asset Management L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Wealth Management	100%	100%
CB Leasing Company L.L.C.	Qatar	QAR 50,000,000	Leasing	100%	100%
Orient 1 Limited	Bermuda	US\$ 20,000,000	Financial services- (Inactive)	100%	100%
CB Real Estate Properties L.L.C.	Qatar	QAR 1,000	Advisory services- (Inactive)	100%	100%
CB Global Limited	Cayman Islands	US\$ 1	Financial services- (under liquidation)	100%	100%

2- BASIS OF PREPARATION

(a) Statement of compliance

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") issued by the International Accounting Standards Board ("IASB").

The Group presents its consolidated statement of financial position broadly in the order of liquidity. An analysis regarding recovery or settlement of assets/liabilities within twelve months after the end of the reporting date ("current") and more than twelve months after the reporting date ("non-current") is presented in Note 4(c) (iii).

(b) Basis of measurement

The consolidated financial statements have been prepared on the historical cost basis except for the following assets and liabilities that are measured at fair value:

- derivative financial instruments;
- investments measured at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- other financial assets designated at fair value through profit or loss ('FVTPL');
- financial investment measured at fair value through other comprehensive income ('FVOCI');
- land and buildings; and
- the carrying values of recognized assets and liabilities that are hedged items in quantifying fair value hedges, and otherwise carried at amortized cost, are adjusted to record changes in fair value attributable to the risks that are being hedged.

(c) Functional and presentation currency

These consolidated financial statements are presented in Qatari Riyals ("QAR"), which is the Bank's functional and presentation currency. Except as otherwise indicated, financial information presented in QAR has been rounded to the nearest thousand.

(d) Use of estimates and judgments

The preparation of the consolidated financial statements in conformity with IFRS and QCB regulations requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are described in Note 5.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these consolidated financial statements, and have been applied consistently by the Group entities.

(a) New standards, amendments and interpretations

New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2022

The following standards, amendments and interpretations, which became effective as of 1 January 2022, are relevant to the Group:

COVID-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 (Amendment to IFRS 16)
 Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to IAS 37)
 Annual Improvements to IFRS Standards 2018 – 2020
 Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use (Amendments to IAS 16)
 Reference to the Conceptual Framework (Amendments to IFRS 3)

Standards issued but not yet effective

A number of standards and amendments to standards are issued but not yet effective and the Group has not adopted these in the preparation of these consolidated financial statements. The below standards may have a significant impact on the Group's consolidated financial statements, however, the Group is currently evaluating the impact of these new standards. The Group will adopt these new standards on the respective effective dates.

Classification of Liabilities as Current or Non-current (Amendments to IAS 1)	1 January 2023
IFRS 17 Insurance Contracts and amendments to IFRS 17 Insurance Contracts	1 January 2023
Definition of Accounting Estimate (Amendments to IAS 8)	1 January 2023
Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2)	1 January 2023
Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12)	1 January 2023
Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Deferred indefinitely

Adoption of IAS 29 - Hyperinflation accounting

IAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies" requires that the financial statements of an entity whose functional currency is that of a hyperinflationary economy be stated in the measuring unit currency at the reporting period end. IAS 29 provides certain qualitative and quantitative guidelines to determine the existence of a hyperinflationary economy. Accordingly, hyperinflation shall be deemed to exist where the last three years' cumulative inflation approaches or exceeds 100%.

With the effect from 30 June 2022, the Turkish economy is considered to be hyperinflationary in accordance with the criteria in IAS 29. This requires purchasing power adjustment to the carrying values of the non-monetary assets and liabilities and to items in the consolidated statement of comprehensive income with respect to subsidiaries of the Group operating in Turkey.

On the application of IAS 29 the Bank used the conversion factor derived from the consumer price index ("CPI") in Turkey. The CPIs and corresponding conversion factors are since 2005 when Turkey previously ceased to be considered hyperinflationary.

The index and corresponding conversion factors are as follows:

	CPI	Conversion Factors
31 December 2021	686.95	1.64
30 June 2022	977.90	1.15
31 December 2022	1,128.45	1.00

Monetary assets and liabilities are not restated because they are already expressed in terms of the monetary unit current. Non-monetary assets and liabilities are restated by applying the relevant index from the date of acquisition or initial recording and are subject to impairment assessment with the guidance in the relevant IFRS. The components of shareholders' equity are restated by applying the applicable general price index from the dates when components were contributed or otherwise arose.

All items in the statement of income are restated by applying the relevant conversion factors, except for restatement of certain specific income statement items which arise from the restatement of non-monetary assets and liabilities like amortization and gain or loss on sale of fixed assets.

The gain or loss on the net monetary position is the result of the effect of general inflation and is the difference resulting from the restatement of non-monetary assets, liabilities, shareholders' equity and income statement items. The gain or loss on the net monetary position is included in the statement of income.

Pursuant to IAS 21 'The effects of changes in Foreign Exchange Rates' the Bank as Group has not restated its comparatives as previous reporting was already in a stable currency.

The cumulative impact for the adjustment of the historical carrying values of non-monetary assets, liabilities and various item of equity for the previous years is amounting to QAR 1.2 billion reflected through other comprehensive income.

(b) Basis of consolidation

(i) Business combination

The Group applies the acquisition method to account for business combinations. The consideration transferred for the acquisition of a subsidiary is the fair value of the assets transferred, the liabilities incurred to the former owners of the acquiree and the equity interests issued by the Group. The consideration transferred includes the fair value of any asset or liability resulting from a contingent consideration arrangement. Identifiable assets acquired and liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are measured initially at their fair values at the acquisition date.

If the business combination is achieved in stages, the acquisition date carrying value of the acquirer's previously held equity interest in the acquiree is re-measured to fair value at the acquisition date; any gains or losses arising from such re-measurement are recognised in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the Group is recognised at fair value at the acquisition date. Subsequent changes to the fair value of the contingent consideration that is deemed to be an asset or liability is recognised in accordance with IFRS 9 either in profit or loss or as a change to other comprehensive income. Contingent consideration that is classified as equity is not re-measured, and its subsequent settlement is accounted for within equity.

The excess of the consideration transferred of any non-controlling interest and the acquisition-date fair value of any previous equity interest over the fair value of the identifiable net assets acquired is recorded as goodwill. If the total of consideration transferred, non-controlling interest recognised and previously held interest measured is less than the fair value of the net assets of the subsidiary acquired in the case of a bargain purchase, the difference is recognised directly in the consolidated statement of income.

Transaction costs are expensed as incurred, except if they are related to the issue of debt or equity securities.

(ii) Non-controlling interests (NCI)

In accordance with IFRS 3R, for each business combination, the acquirer can measure, at the acquisition date, components of NCI in the acquired business that represent ownership interests and entitle its holders to a proportionate share of the entity's net assets in the event of liquidation at either:

(a) fair value on the acquisition date; or

(b) the present ownership instruments' proportionate share in the recognised amounts of the acquiree's identifiable net assets.

NCI is measured only on initial recognition. The Group measures the NCI at fair value, including its share of goodwill.

(iii) Subsidiaries

Subsidiaries are entities controlled by the Group. The Group 'controls' an investee if it is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date on which control commences until the date when control ceases.

The accounting policies of subsidiaries are consistent with the accounting policies adopted by the Group.

(iv) Transactions eliminated on consolidation

Intra-group balances, and income and expenses arising from intra-group transactions, are eliminated in preparing the consolidated financial statements.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(b) Basis of consolidation (continued)

(v) Associates and joint arrangements

Associates and joint arrangements are entities over which the Group has significant influence but not control, generally accompanying a shareholding of between 20% and 50% of the voting rights.

Investments in associates and joint arrangements are accounted for by the equity method of accounting and are initially recognised at cost (including transaction costs directly related to acquisition of investment in associates and joint arrangement). The Group's investment in associates and joint arrangements includes goodwill (net of any accumulated impairment loss) identified on acquisition.

The Group's share of its associates' and joint arrangement's post-acquisition profits or losses is recognised in the consolidated statement of income; its share of post-acquisition reserve movements is recognised in reserves. The cumulative post-acquisition movements are adjusted against the carrying amount of the investment. When the Group's share of losses in an associates and joint arrangements equals or exceeds its interest in the associates and joint arrangements, including any other unsecured receivables, the Group does not recognise further losses, unless it has incurred obligations or made payments on behalf of the associates and joint arrangement.

The Bank performs impairment assessment of investment in associates on an annual basis. Impairment testing involves calculating the value in use (VIU) by estimating the present values of future cash flows based on management's estimates of future earnings available to ordinary shareholders and observable market inputs. Where the carrying amount exceeds the VIU, an impairment would be recognized in the statement of income and the carrying amount will be reduced.

Intergroup gains on transactions between the Group and its associates and joint arrangement are eliminated to the extent of the Group's interest in the associates and joint arrangements. Intergroup losses are also eliminated unless the transaction provides evidence of an impairment of the asset transferred.

Associates' financial statements are being prepared using similar accounting policies and period end as the parent.

(vi) Funds management

The Group manages and administers assets held in unit trusts and other investment vehicles on behalf of investors. The financial statements of these entities are not included in these consolidated financial statements except when the Group controls the entity. Information about the Group's funds management is set out in Note 38.

(c) Foreign currency

(i) Foreign currency transactions and balances

Foreign currency transactions that require settlement in a foreign currency are translated into the respective functional currencies of the operations at the spot exchange rates at the date of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated into the functional currency at the spot exchange rate at that date. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies that are measured at fair value are retranslated into the functional currency at the spot exchange rate at the date that the fair value was determined. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences resulting from the settlement of foreign currency transactions and arising on translation at period end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in profit or loss.

(ii) Foreign operations

The results and financial position of all the Group's entities that have a functional currency different from the presentation currency are translated into the presentation currency as follows:

- Assets and liabilities for each statement of financial position presented are translated at the closing rate at the reporting date;
- Income and expenses for each statement of income are translated at average exchange rates (unless this average is not a reasonable approximation of the cumulative effect of the rates prevailing on the transaction dates, in which case income and expenses are translated at the dates of the transactions); and
- All resulting exchange differences are recognised in other comprehensive income.

Exchange differences arising from the above process are reported in equity and NCI as 'foreign currency translation reserve'.

When the Group has any foreign operation that is disposed of, or partially disposed of, such exchange differences are recognised in the consolidated statement of income as part of the gain or loss on sale. Goodwill and fair value adjustments arising on the acquisition of a foreign entity are treated as assets and liabilities of the foreign entity and translated at the closing rate.

When the settlement of a monetary item receivable from or payable to a foreign operation is neither planned nor likely in the foreseeable future, foreign exchange gains and losses arising from such a monetary item are considered to form part of the net investment in the foreign operation and are recognised in other comprehensive income, and presented in the foreign exchange translation reserve in equity.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities

(i) Recognition and initial measurement

The Group initially recognises loans and advances to customers, due from / to banks, customer deposits, debt securities and other borrowings on the date at which they are originated. All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

(ii) Classification

Financial assets

On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost, FVOCI or FVTPL.

A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- The asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Group may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis.

All other financial assets are classified as measured at FVTPL.

In addition, on initial recognition, the Group may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI or at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

Business model assessment

The Group makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- The stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice.
- How the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Group's management;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- How managers of the business are compensated.
- The frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity.

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest ("the SPPI test"), the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Group considers contingent events that would change the amount and timing of cash flows, prepayment and extension terms, terms that limit the Group's claim to cash flows from specified assets and features that modify consideration of the time value of money.

Reclassifications

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Group changes its business model for managing financial assets. The reclassification takes place from the start of the first reporting period following the change.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(ii) Classification (continued)

Financial liabilities

The Group has classified and measured its financial liabilities at amortized cost.

(iii) Derecognition

The Group derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Group is recognised as a separate asset or liability. On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognised in profit or loss.

Any cumulative gain/loss recognised in OCI in respect of equity investment securities designated as at FVOCI is not recognised in the consolidated statement of income on derecognition of such securities.

A financial asset (in whole or in part) is derecognised where:

- the rights to receive cash flows from the asset have expired;
- the Group has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Group has transferred substantially all the risks and rewards of ownership or (b) when it has neither transferred or retained substantially all the risks and rewards and when it no longer has control over the financial asset, but has transferred control of the asset.

The Group enters into transactions whereby it transfers assets recognised, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognised. Transfers of assets with retention of all or substantially all risks and rewards include, for example, securities lending and repurchase transactions.

The Group derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged, cancelled or expired.

(iv) Modification of financial assets and liabilities

Financial Assets

If the terms of a financial asset are modified, the Group evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different. If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value, and recalculates a new effective interest rate for the asset. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purpose, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk has occurred.

If the cash flows of the modified asset carried at amortised cost are not substantially different, then the modification does not result in derecognition of the financial asset. In this case, the Group recalculates the gross carrying amount of the financial asset based on the revised cash flows of the financial assets and recognises the amount arising from adjusting the gross carrying amount as a modification gain or loss in the consolidated statement of income. If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower, then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income.

Financial Liabilities

The Group derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability extinguished and the new financial liability with modified terms is recognised in the consolidated statement of income.

(v) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset and the net amount presented in the consolidated statement of financial position when, and only when, the Group has a legal right to set off the recognised amounts and it intends either to settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Income and expenses are presented on a net basis only when permitted under IFRS, or for gains and losses arising from a group of similar transactions such as in the Group's trading activity.

(vi) Measurement principles

- Amortized cost measurement

The amortised cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount, minus any reduction for impairment loss. The calculation of effective interest rate includes all fees paid or received that are an integral part of the effective interest rate (EIR).

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(vi) Measurement principles (continued)

- Fair value measurement

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Group has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When available, the Group measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

If there is no quoted price in an active market, the Group recognises any change in the fair value, when they have reliable indicators to support such a change. In such instances the Group may use valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The fair value of investments in mutual funds and portfolios whose units are unlisted are measured at the net asset value adjusted for market characteristics reported as at the end of the reporting period.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Group determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Group measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Group on the basis of the net exposure to either market or credit risk are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The fair value of a demand deposit is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.

The Group recognises transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

(vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment

The Group recognises loss allowances for expected credit losses (ECL) on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- Financial assets that are debt instruments; and
- Loan commitments and financial guarantee contracts.

No impairment loss is recognised on equity investments.

The Group measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for the following, for which they are measured as 12-month ECL:

- debt investment securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition

12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on financial instruments that are possible with the 12 months after the reporting date.

The Group applies three-stage approach to measure expected credit losses (ECL) on financial assets carried at amortised cost and debt instruments classified as FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Financial assets and financial liabilities (continued)

(vii) Expected credit losses (ECL) / Impairment (continued)

Stage 1: 12 months ECL - not credit impaired Stage 1 includes financial assets on initial recognition and that do not have a significant increase in credit risk since the initial recognition or that have low credit risk. For these assets, ECL are recognised on the gross carrying amount of the asset based on the expected credit losses that result from default events that are possible within 12 months after the reporting date. Interest is computed on the gross carrying amount of the asset.

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired Stage 2 includes financial assets that have had a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition but that do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL are recognised, but interest is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL are the expected credit losses that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument.

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired Stage 3 includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime ECL are recognised.

Measurement of ECL

ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive);
- Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;
- Undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the commitment is drawn down and the cash flows that the Group expects to receive; and
- Financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Group expects to recover.

Restructured financial assets

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognised and ECL are measured as follows.

- if the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset.
- if the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date using the original effective interest rate of the existing financial asset.

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt financial assets carried at FVOCI are credit impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The restructuring of a loan or advance by the Group on terms that the Group would not consider otherwise;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

Financial guarantee contracts held

The Group assesses whether a financial guarantee contract held is an integral element of a financial asset that is accounted for as a component of that instrument or is a contract that is accounted for separately. If the Group determines that the guarantee is an integral element of the financial asset, then the Group considers the effect of the protection when measuring the fair value of the financial asset and when measuring ECL.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(e) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand, unrestricted balances held with central banks and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Group in the management of its short-term commitments. Cash and cash equivalents includes amounts due from banks and with an original maturity of 90 days or less. Cash and cash equivalents are carried at amortised cost in the consolidated statement of financial position.

(f) Loans and advances to customers

Loans and advances to customers are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market and that the Group does not intend to sell immediately or in the near term.

Loans and advances to customers are initially measured at the transaction price, which is the fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest rate method, except for the financial assets which are classified to be measured at FVTPL, which are measured at fair value with changes recognised immediately in the consolidated statement of income.

(g) Investment Securities

The investment securities' includes:

- Debt investment securities measured at amortised cost; these are initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently at their amortised cost using the effective interest method;
- Debt and equity investment securities mandatorily measured at FVTPL or designated as at FVTPL; these are at fair value with changes recognised immediately in profit or loss;
- Debt securities measured at FVOCI; and
- Equity investment securities designated at FVOCI.

For debt securities measured at FVOCI, gains and losses are recognised in OCI, except for the following, which are recognised in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortised cost:

- Interest income using the effective interest method;
- Expected credit losses and reversals; and
- Foreign exchange gains and losses

When a debt security measured at FVOCI is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to consolidated statement of income.

The Group elects to present in OCI changes in the fair value of certain investments in equity. The election is made on an instrument by instrument basis on initial recognition and is irrevocable. Gains and losses on such equity instruments are never subsequently reclassified to consolidated statement of income, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognised in consolidated statement of income, unless they clearly represent a recovery of part of the cost of the investment, in which case they are recognised in OCI. Cumulative gains and losses recognised in OCI are transferred to retained earnings on disposal of an investment.

(h) Derivatives

(i) Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value. The Group designates certain derivatives held for risk management as well as certain non-derivative financial instruments as hedging instruments in qualifying hedging relationships.

The general hedge accounting requirements of IFRS 9 retain the three types of hedge accounting mechanisms in IAS 39. However, greater flexibility has been introduced to the types of transactions eligible for hedge accounting, specifically broadening the types of instruments that qualify as hedging instruments and the types of risk components of non-financial items that are eligible for hedge accounting. In addition, the effectiveness test has been overhauled and replaced with the principle of an 'economic relationship'. Retrospective assessment of hedge effectiveness is no longer required.

The Group has also elected to continue to apply the hedge accounting requirements of IAS 39 on adoption of IFRS 9.

Fair value hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the change in fair value of a recognised asset or liability or a firm commitment that could affect statement of income, changes in the fair value of the derivative are recognised immediately in statement of income together with changes in the fair value of the hedged item that are attributable to the hedged risk. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for fair value hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. Any adjustment up to that point to a hedged item, for which the effective interest method is used, is amortised to statement of income as part of the recalculated effective interest rate of the item over its remaining life.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(h) Derivatives (continued)

(i) Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting (continued)

Cash flow hedges

When a derivative is designated as the hedging instrument in a hedge of the variability in cash flows attributable to a particular risk associated with a recognised asset or liability or a highly probable forecast transaction that could affect statement of income, the effective portion of changes in the fair value of the derivative is recognized in other comprehensive income in the hedging reserve. The amount recognised in other comprehensive income is reclassified to statement of income as a reclassification adjustment in the same period as the hedged cash flows affect statement of income, and in the same line item in the statement of comprehensive income. Any ineffective portion of changes in the fair value of the derivative is recognised immediately in statement of income. If the hedging derivative expires or is sold, terminated, or exercised, or the hedge no longer meets the criteria for cash flow hedge accounting, or the hedge designation is revoked, then hedge accounting is discontinued prospectively. In a discontinued hedge of a forecast transaction the cumulative amount recognised in other comprehensive income from the period when the hedge was effective is reclassified from equity to statement of income as a reclassification adjustment when the forecast transaction occurs and affects statement of income. If the forecast transaction is no longer expected to occur, then the balance in other comprehensive income is reclassified immediately to statement of income as a reclassification adjustment.

(ii) Derivatives held for trading purposes

The Group's derivative trading instruments includes, forward foreign exchange contracts and interest rate swaps. The Group sells these derivatives to customers in order to enable them to transfer, modify or reduce current and future risks. These derivative instruments are fair valued as at the end of reporting date and the corresponding fair value changes is taken to the consolidated statement of income.

(i) Property and equipment

(i) Recognition and measurement

Items of property and equipment are initially measured at cost and subsequently at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any, except for land and building which are subsequently measured at fair value. Capital work in progress is stated at cost, net of accumulated impairment losses, if any

Revaluations of freehold land and buildings are carried out by an independent valuer. Net surpluses arising on revaluation are credited to a revaluation reserve, except that a revaluation increase is recognised as income to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised as an expense. A decrease as a result of a revaluation is recognised as an expense, except that it is charged directly against any related revaluation surplus to the extent that the decrease does not exceed the amount held in the revaluation surplus in respect of that same asset. On disposal the related revaluation surplus is credited to retained earnings.

Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located and capitalised borrowing costs.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of property or equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of property and equipment.

The gain or loss on disposal of an item of property and equipment is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of the item of property and equipment, and is recognised in other income/other expenses in profit or loss.

(ii) Subsequent costs

The cost of replacing a component of an item of property or equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Group and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in consolidated statement of income as incurred.

(iii) Depreciation

The depreciable amount is the cost of property and equipment, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is recognised in consolidated statement of income on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property and equipment since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset and is based on cost of the asset less its estimated residual value. Land and Capital work in progress are not depreciated.

The estimated useful lives for the current and comparative years are as follows:

Buildings	20 - 30 years
Leasehold improvements	6 - 10 years
Furniture and equipment	3 - 8 years
Motor vehicles	5 years

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(i) Property and equipment (continued)

(iv) Right-of-use assets (Leases)

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases less than 12 months and leases of low-value assets (USD 5,000 or less). The Group recognises lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

The Group recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives of the assets, as follows:

Buildings	2 - 40 years
-----------	--------------

At the commencement date of the lease, the Group recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. In calculating the present value of lease payments, the Group uses its incremental borrowing rate at the lease commencement date. Right-of-use assets are subject to impairment in line with the policy for the impairment of non-financial assets.

The carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

(j) Impairment of goodwill and intangible assets

(i) Goodwill

Goodwill arises on the acquisition of subsidiaries and represents the excess of the consideration transferred over the Group's interest in net fair value of the net identifiable assets, liabilities and contingent liabilities of the acquiree and the fair value of the non-controlling interest in the acquiree.

Goodwill impairment reviews are undertaken annually or more frequently if events or changes in circumstances indicate a potential impairment. The carrying value of goodwill is compared to the recoverable amount, which is the higher of value in use and the fair value less costs of disposal. Any impairment is recognised immediately as an expense and is not subsequently reversed.

(ii) Intangible assets

The cost of intangible assets acquired in a business combination is their fair value at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

Internally generated intangibles, excluding capitalised development costs, are not capitalised and the related expenditure is reflected in profit or loss in the period in which the expenditure is incurred.

The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite.

Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the consolidated statement of income as the expense category that is consistent with the function of the intangible assets.

The estimated useful economic life of intangible assets with finite lives are; Brand 18 to 19 years, Customer relationship 11 to 12 years, Core deposit 13 to 16 years and Internally developed software and others 5 years.

Intangible assets with indefinite useful lives are not amortised, but are tested for impairment annually, either individually or at the cash-generating unit level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis. Gains or losses arising from derecognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the consolidated statement of income when the asset is derecognised.

(k) Impairment of non-financial assets

Assets that have an indefinite useful life are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. An impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (cash-generating units). Non-financial assets other than goodwill that suffered impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at each reporting date.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(l) Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Group has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

(m) Financial guarantee contract and loan commitments

Financial guarantees are contracts that require the Group to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument and the guarantees may become payable on demand. Financial guarantee liabilities are recognised initially at their fair value, and this initial fair value is amortised over the life of the financial guarantee. The financial guarantee liability is subsequently carried at the higher of this amortised amount and the present value of any expected payment when a payment under the guarantee has become probable. Financial guarantees are included within other liabilities.

(n) Employee benefits

Defined contribution plans

The Bank provides for its contribution to the State administered retirement fund for Qatari employees in accordance with the retirement law, and the resulting charge is included in staff cost in the consolidated statement of income. The Bank has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognised when they are due.

Defined benefit plan

The Bank makes provision for end of service benefits payable to its expatriate employees on the basis of the employees' length of service in accordance with the employment policy of the Bank and the applicable provisions of the Labour Law. This provision is included in other provisions as part of other liabilities in the consolidated statement of financial position. The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment.

Alternatifbank, under Turkish Labour Law, is required to pay termination benefits to each employee who has completed at least one year of service and whose employment is terminated without due cause, is called up for military service, dies or who retires. There are certain transitional provisions relating to length of service prior to retirement. The amount payable consists of one month's salary subject to a maximum threshold per employee for each year of service. There are no agreements for pension commitments other than the legal requirement as explained above. The liability is not funded, as there is no funding requirement.

Short-term employee benefits

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or profit-sharing plans if the Group has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Share-based payments

Employees (including senior management) of the Bank receive remuneration in the form of share-based payments, whereby employees are granted share appreciation rights, which are settled in cash (cash settled transactions).

Cash settled transactions

The cost of cash settled transactions is measured at fair value at the grant date using Black Scholes model, further details of which are given in Note 20. The fair value is measured initially and at each reporting date up to and including the settlement date, with changes in fair value recognised in employee benefits expense Note 31. The fair value is expensed over the period until the vesting date with recognition of a corresponding liability.

(o) Share capital and reserves

(i) Share issue costs

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instruments.

(ii) Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognised in equity in the period in which they are approved by the Bank's equity holders.

(p) Interest income and expense

Interest income and expense are recognised in the consolidated statement of income using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or liability (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or liability. When calculating the effective interest rate, the Group estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not future credit losses.

For the financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision). If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

The calculation of the effective interest rate includes all transaction costs and fees paid or received that are an integral part of the effective interest rate.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(p) Interest income and expense (continued)

Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or liability.

Interest income and expense include:

- Interest on financial assets and financial liabilities measured at amortised cost calculated on an effective interest rate basis;
- The effective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of variability in interest cash flows, in the same period that the hedged cash flows affect interest income / expense;
- The ineffective portion of fair value changes in qualifying hedging derivatives designated in cash flow hedges of interest rate risk; and
- Fair value changes in qualifying derivatives, including hedge ineffectiveness, and related hedged items in fair value hedges of interest rate risk.

Interest income on investment (debt) securities measured at FVOCI and measured at amortised cost is calculated using effective interest rate method and is also included in interest income.

(q) Fee and commission income and expense

Fees and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or liability are included in the measurement of the effective interest rate.

Other fees and commission income, including account servicing fees, investment management fees, sales commission, placement fees and syndication fees, are recognised as the related services are performed. When a loan commitment is not expected to result in the draw-down of a loan, the related loan commitment fees are recognised on a straight-line basis over the commitment period. Other fees and commission expense relate mainly to transaction and service fees, which are expensed as the services are received.

(r) Income from investment securities

Gains or losses on the disposal of investment securities are recognised in profit or loss as the difference between fair value of the consideration received and carrying amount of the investment securities.

Unrealised gains or losses on fair value changes from remeasurement of investment securities classified as held for trading or designated as fair value through profit or loss are recognised in consolidated statement of income.

Any cumulative gain/loss recognised in OCI in respect of equity investment securities designated as at FVOCI is not recognised in the consolidated statement of income on derecognition of such securities.

(s) Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive dividend income is established.

(t) Income tax expenses

Taxes are calculated based on tax laws and regulations in the countries in which the Group operates. Tax is recognized based on an evaluation of the expected tax charge/credit. Income tax and deferred tax mainly arising from Alternatif bank operations. The parent company operations inside Qatar are not subject to income tax except certain subsidiaries operations, which are subject to tax as per the General Tax Authority and Qatar Financial Centre Authority tax regulations.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realised or the liability is settled based on laws that have been enacted at the reporting date.

(u) Earnings per share

The Bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary equity holders of the Bank, further adjusted for the dividend appropriation for instruments eligible for additional Tier 1 Capital, if any, by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

(v) Segment reporting

Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker. The chief operating decision maker is the person or group that allocates resources to and assesses the performance of the operating segments of an entity. The Group has determined the Chief Executive Officer of the Bank as its chief operating decision maker.

All transactions between operating segments are conducted on an arm's length basis directly associated with each segment are included in determining operating segment performance.

3- SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(w) Fiduciary activities

The Group acts as fund manager and in other fiduciary capacities that result in the holding or placing of assets on behalf of individuals, corporate and other institutions. These assets and income arising thereon are excluded from these consolidated financial statements, as they are not assets of the Group.

(x) Repossessed collateral

Repossession collateral against settlement of customer debts are stated within the consolidated statement of financial position under "Other assets" at their acquisition value. According to QCB instructions, the Group should dispose of any land and properties acquired in settlement of debts within a period not exceeding three years from the date of acquisition although this period can be extended with the approval of QCB.

(y) Appropriations for Instruments Eligible for Additional Capital

Appropriations for Instruments Eligible for Additional Capital are treated as dividends.

(z) Comparatives

Except when a standard or an interpretation permits or requires otherwise, all amounts are reported or disclosed with comparative information.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT

a) Introduction and overview

The Group's business involves taking risks in a targeted manner and managing them professionally. The core functions of the Group's risk management are to identify all key risks for the Group, measure these risks, manage the risk positions and determine capital allocations. The Group regularly reviews its risk management policies and systems to reflect changes in markets, products and best market practice.

The Group's aim is to achieve an appropriate balance between risk and return and minimise potential adverse effects on the Group's financial performance. The Group defines risk as the possibility of losses or profits foregone, which may be caused by internal or external factors.

Financial instruments

Financial instruments comprise the Group's financial assets and liabilities. Financial assets include cash and balances with Central banks, due from banks, loans and advances, investment securities, derivative financial assets and certain other assets and financial liabilities include customer deposits, borrowings under repurchase agreements and interbank takings, debt issued and other borrowed funds, derivative financial liabilities and certain other liabilities. Financial instruments also include rights and commitments included in off-balance sheet items.

Note 3(d) describes the accounting policies followed by the Group in respect of recognition and measurement of the key financial instruments and their related income and expense.

Risk management

The Group derives its revenue from assuming and managing customer risk for profit. Through a robust governance structure, risk and return are evaluated to produce sustainable revenue, to reduce earnings volatility and increase shareholder value. The most important types of risk are credit risk, liquidity risk, market risk and operational risk. Credit risk reflects the possible inability of a customer to meet his/her repayment or delivery obligations. Market risk, which includes foreign currency, interest rate risks and other price risks, is the risk of fluctuation in asset and commodity values caused by changes in market prices and yields. Liquidity risk results in the inability to accommodate liability maturities and withdrawals, fund asset growth or otherwise meet contractual obligations at reasonable market rates. Operational risk is the potential for loss resulting from events involving people, processes, technology, legal issues, external events or execution or regulatory issues.

Risk and other committees

The governance structure of the Group is headed by the Board of Directors. The Board of Directors evaluates risk by engaging with the Group Chief Executive Officer and Chief Risk Officer along with the following Board and Management Committees:

1). Board Risk and compliance Committee (BRCC), is responsible for all aspects of Risk Management across the Group including but not restricted to credit risk, market risk, operational risk and cyber security risk. The BRCC reviews policies on all risk matters, maintain oversight of all Bank risks through the Management Risk Committee (MRC), the GCEO, and the CRO and provides risk management directives through the GCEO and the CRO. Further, the BRCC is responsible for setting forth compliance and Anti-Money Laundering, and Combating Financing of Terrorism (AML/CFT) requirements, criteria and control mechanisms for all activities involving Bank-wide related risks.

2). The Board Audit Committee is responsible for assisting the Board in fulfilling its responsibilities relating to oversee the quality and integrity of the accounting, auditing, internal control and financial reporting practices of the Bank.

3). The Board Executive Committee (BEC) acts as a consultative body to the Board, which handles matters that require the Board's review, but may arise between Board meetings. The BEC is responsible for reviewing credit facilities and major investments (within authorized limits as per QCB and Board guidelines) which are not discussed at length in Board meetings. The BEC is also mandated with attending to issues relating treasury Board Committees Charter and to approving all strategies, plans, budget/objectives and policies, procedures and systems as well as reviewing the performance of the Bank in relation to each of the foregoing.

4) Board Remuneration, Nomination & Governance Committee The Board Remuneration, Nomination & Governance Committee (BRNGC) is responsible for setting the Bank's remuneration framework for the Board members, management and staff. The BRNGC is responsible for recommending Board members' appointments and re-nomination for election by the General Assembly as well as conducting the annual self-assessment of the Board's performance.

5). Management Credit Committee (MCC) is the third highest-level authority on all Counterparty Credit Risk Exposures, after the Board of Directors and Board Executive Committee. The MCC also is responsible for watch list and non-performing assets to minimize risks, prevent losses, maximize recoveries and restore profits through rehabilitation, restructuring, workout, collection or legal actions. MCC exercises its credit authority as conferred upon them by the Delegation of Authority ("DoA") as approved by the Board.

6). Management Risk Committee is the highest management authority on all risk related issues in the Group and its subsidiaries and affiliates in which it has strategic investments. This committee provides recommendations on all risk policy and portfolio issues to the Board Risk Committee.

7). Asset and Liability Committee (ALCO) is a management committee which is a decision making body relating to Asset and Liability management. (i.e. balance sheet structure, funding, pricing, hedging, setting limits etc.) Under the overall risk management framework, ALCO is a key component of risk management within the Bank.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(a) Introduction and overview (continued)****Risk and other committees (continued)**

7). Investment Committee (ICO) is the decision making committee for Bank's proprietary investment activities, with a view to optimize returns, ensuring that the investment book provides a liquidity buffer for the bank and mitigate market risk attached to the nature of targeted investment.

8). Crisis Management Committee (CMC) is the authority for management of a crisis, entailing business continuity, prevention, planning, testing, and evaluation. The CMC's objective is to mitigate and minimize the consequences of crisis events.

9). Information Security Committee (ISC) oversees the management of cyber risks in alignment with risk appetite, regulatory and governmental mandates.

10). Technology Risk Committee (TRC) will oversee and facilitate the implementation of a Technology Risk Management Framework in Commercial Bank. The impact of technology risk issues generally are felt across more than one unit in the Bank and hence a cross functional team is required to address these issues effectively.

11). Sustainability Committee responsible for the Bank's Environment, Social and Governance (ESG) strategy, performance and reporting. This committee will oversee the Bank's initiatives for implementation and evaluate the related risk and opportunities.

(b) Credit risk

Credit risk is defined as the potential that a borrower or counterparty will fail to meet its obligations in accordance with agreed terms. The goal of credit risk management is to maximize the Group's risk-adjusted rate of return by maintaining credit risk exposure within acceptable parameters. Loans and advances are the largest sources of credit risk for the Group. Other sources of credit risk exist throughout the activities of the Group, including investments in the banking book and in the trading book. The Group also faces credit risk (or counterparty risk) in various financial instruments other than loans, including: acceptances, interbank transactions, trade financing, foreign exchange transactions, derivative instruments, and in the extension of commitments and guarantees, as well as the settlement of transactions. The Group maintains well defined, written policies and procedures for identifying, measuring, monitoring, and controlling credit risk, governing credit-granting activities in conformance with the risk appetite and limits defined by the Board. All extensions of credit are made on an arm's length basis in accordance with the Group's credit-granting approval process by a combination of authorized individuals, groups or credit committees, depending on the size and nature of the credit, who have the experience, knowledge and background to exercise prudent judgement in assessing, approving and managing credit risks.

(i) Credit risk measurement**1. Loans and advances**

The Group's aim is to maintain a sound asset portfolio by optimizing its loan mix. This is being achieved through a strategy of reducing exposure to non-core client relationships while selectively targeting economic sectors that are core to the overall business strategy. In addition, the Group intends to diversify risk by increasing the size of the consumer portfolio comprising of consumer loans, vehicle loans, credit cards and residential mortgages. In measuring credit risk of loan and advances to customers and to banks, the Group reflects three components (i) the 'probability of default' by the client or counterparty on its contractual obligations; (ii) current exposures to the counterparty and its likely potential future exposure, from which the Group derive the 'exposure at default'; and (iii) the likely recovery ratio on the defaulted obligations (the 'loss given default').

(i) The Group assesses the probability of default of individual counterparties using internal rating tools tailored to the various categories of counterparty. They combine statistical analysis along with the business relationship officers and credit risk officers assessment and are independently validated. Clients of the Group are segmented based on a 10-point rating scale (22 notches including modifiers) for the corporate book and product based application scores for the retail book. The Group's rating scale reflects the range of default probabilities defined for each rating class. This means that, in principle, the probability of default changes with the migration of ratings. The rating tools are kept under review and upgraded as necessary.

The ratings of the major rating agency are mapped to Group's rating grades based on the long-term average default rates for each external grade. The Group uses the external ratings where available to benchmark internal credit risk assessment. Observed defaults per rating category vary year on year, especially over an economic cycle.

(ii) Exposure at default is based on the amounts the Group expects to be owed at the time of default. For example, for a loan this is the carrying value. For a commitment, the Group includes any amount already drawn plus the further amount that may have been drawn by the time of default, should it occur. For undrawn facilities, the Group applies credit conversion factors that are prescribed by Qatar Central Bank and are aligned to Bank of International Settlements (BIS) guidelines.

(iii) Loss given default or loss severity represents the Group's expectation of the extent of loss on a claim should default occur. It is expressed as percentage loss per unit of exposure and typically varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit mitigation.

2. Debt securities and other bills

For debt securities and other bills, external ratings are used by Treasury for managing the credit risk exposures. The investments in those securities and bills are viewed as a way to improve the overall asset quality, enhance yield and provide a readily available source to meet the funding requirement.

(ii) Risk limit control and mitigation policies**Portfolio diversification**

Portfolio diversification is an overriding principle, therefore, the credit policies are structured to ensure that the Group is not over exposed to a given client, industry sector or geographic area. To avoid excessive losses if any single counter-party is unable to fulfil its payment obligations, large exposure limits have been established per credit policy following the local regulations. Limits are also in place to manage exposures to a particular country or sector. These risks are monitored on an ongoing basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.

Collateral

In order to proactively respond to credit deterioration, the Group employs a range of policies and practices to mitigate credit risk.

The most traditional of these is the taking of security for funds advanced, which is common practice. The Group implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types for loans and advances are:

- Mortgages over residential properties;
- Lending against lien marked deposits;
- Charges over business assets such as premises, inventory and accounts receivable;
- Charges over financial instruments such as debt securities and equities.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)****(ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)****Collateral (continued)**

Longer-term finance and lending to corporate entities are generally secured; working capital credit facilities are generally unsecured. In addition, in order to minimize the credit loss, the Group will seek additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are noticed for the relevant individual loans and advances.

Collateral held as security for financial assets other than loans and advances is determined by the nature of the instrument. Debt securities, treasury and other eligible bills are generally unsecured, with the exception of asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments.

Credit-related commitments

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as required. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit – which are written undertakings by the Group on behalf of a customer authorizing a third party to draw drafts on the Group up to a stipulated amount under specific terms and conditions – are collateralized by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carry less risk than a direct loan.

Commitments to extend credit represent unused portions of authorizations to extend credit in the form of loans, guarantees or letters of credit. With respect to credit risk on commitments to extend credit, the Group is potentially exposed to loss in an amount equal to the total unused commitments. However, the likely amount of loss is less than the total unused commitments, as most commitments to extend credit are contingent upon customers maintaining specific credit standards. The Group monitors the term to maturity of credit commitments because longer-term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter-term commitments.

Credit risk arising from derivative financial instruments is, at any time, limited to those with positive fair values, as at the reporting date. With gross-settled derivatives, the Group is also exposed to a settlement risk, being the risk that the Group honors its obligation but the counterparty fails to deliver the counter-value.

(iii) Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements

	2022	2021
Credit risk exposures relating to assets recorded on the consolidated statement of financial position are as follows:		
Balances with central banks	5,349,035	11,558,894
Due from banks	20,843,798	10,942,011
Loans and advances to customers	98,016,182	98,003,163
Investment securities - debt	28,162,166	26,243,426
Other assets	2,013,092	1,559,522
Total as at 31 December	154,384,273	148,307,016
Other credit risk exposures are as follows:		
Guarantees	17,631,602	18,178,171
Letters of credit	3,034,342	3,044,915
Unutilized credit facilities	3,855,417	2,433,180
Total as at 31 December	24,521,361	23,656,266
	178,905,634	171,963,282

The above table represents a worse-case scenario of credit risk exposure to the Group, without taking account of any collateral held or other credit enhancements attached.

(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure**Geographical sectors**

The following table breaks down the Group's credit exposure at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit support), as categorized by geographical region. For this table, the Group has allocated exposures to regions based on the country of domicile of its counterparties.

2022	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Balances with central banks	4,053,298	-	1,295,737	-	5,349,035
Due from banks	3,100,793	1,393,879	2,570,565	13,778,561	20,843,798
Loans and advances to customers	83,654,363	1,452,555	9,911,880	2,997,384	98,016,182
Investment securities - debt	22,016,956	1,721,196	2,780,881	1,643,133	28,162,166
Other assets	1,842,036	-	171,056	-	2,013,092
	114,667,446	4,567,630	16,730,119	18,419,078	154,384,273
2021	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Balances with central banks	9,699,541	-	1,859,353	-	11,558,894
Due from banks	1,109,795	157,668	3,864,511	5,810,037	10,942,011
Loans and advances to customers	80,729,496	1,162,509	10,832,955	5,278,203	98,003,163
Investment securities - debt	20,108,918	1,530,280	3,005,082	1,599,146	26,243,426
Other assets	1,197,357	-	362,165	-	1,559,522
	112,845,107	2,850,457	19,924,066	12,687,386	148,307,016



4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(iv) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

Geographical sectors (continued)

2022	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Guarantees	9,687,293	725,093	1,211,760	6,007,456	17,631,602
Letters of credit	1,597,481	509,600	147,131	780,130	3,034,342
Unutilized credit facilities	3,448,308	100,123	158,420	148,566	3,855,417
	14,733,082	1,334,816	1,517,311	6,936,152	24,521,361
2021	Qatar	Other GCC	Other Middle East	Rest of the World	Total
Guarantees	8,523,198	597,432	869,217	8,188,324	18,178,171
Letters of credit	1,706,643	-	506,049	832,223	3,044,915
Unutilized credit facilities	1,980,687	100,132	198,960	153,401	2,433,180
	12,210,528	697,564	1,574,226	9,173,948	23,656,266

Industry sectors

The following table breaks down the Group's credit exposure at carrying amounts before taking into account collateral held or other credit enhancements, as categorized by the industry sectors of the Group's counterparties.

Funded	2022	2021
Government	36,844,301	44,309,991
Government agencies	7,396,217	6,605,118
Industry	8,629,212	8,185,946
Commercial	17,783,588	18,208,579
Services	52,688,115	43,153,829
Contracting	2,919,313	2,618,631
Real estate	19,137,077	18,206,163
Consumers	5,703,919	3,653,631
Other sectors	3,282,531	3,365,128
Total funded	154,384,273	148,307,016
Un-funded		
Government institutions & semi government agencies	4,305,433	2,471,536
Services	7,688,954	8,968,904
Commercial and others	12,526,974	12,215,826
Total un-funded	24,521,361	23,656,266
Total	178,905,634	171,963,282

(v) Credit Quality

The credit quality of financial assets is managed by the Group using internal and external credit risk ratings. The Group follows an internal obligor risk rating (ORR) mechanism for grading relationships across its credit portfolio. The Group utilises a ten-scale credit rating system with positive and negative modifiers, giving a total scale range of 22, of which 19 (with positive and negative modifiers) relate to performing and three to non-performing. Within performing, ORR 1 to 4- represents investment grade, ORR 5+ to 7+ represents sub-investment grade and 7 and 7- represent watch list. ORR 8 to 10 represents sub-standard, doubtful and loss respectively. All credits are assigned a rating in accordance with the defined criteria. The Group endeavors continuously to improve upon the internal credit risk rating methodologies and credit risk management policies and practices to reflect the true underlying credit risk of the portfolio and the credit culture in the Group. All lending relationships are reviewed at least once in a year and more frequently in the case of non-performing assets.

The following table sets out information about the credit quality of financial assets, commitments and financial guarantees.

	2022			
Cash and Balances with Central Banks (Excluding Cash on Hand) and Due from Banks	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	19,611,014	-	-	19,611,014
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,672,882	1,978,837	-	6,651,719
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	24,283,896	1,978,837	-	26,262,733
Loss allowance	(39,033)	(41,472)	-	(80,505)
	24,244,863	1,937,365	-	26,182,228
Accrued Interest				10,605
Carrying amount				26,192,833
	2022			
Loans and advances to Customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	39,999,326	183,864	-	40,183,190
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	39,434,519	17,853,236	-	57,287,755
Substandard - ORR 8	-	-	213,462	213,462
Doubtful - ORR 9	-	-	1,037,635	1,037,635
Loss - ORR 10	-	-	3,794,505	3,794,505
Total - Gross	79,433,845	18,037,100	5,045,602	102,516,547
Loss allowance	(177,181)	(1,565,009)	(3,578,370)	(5,320,560)
	79,256,664	16,472,091	1,467,232	97,195,987
Accrued Interest				820,195
Carrying amount				98,016,182

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)****(v) Credit Quality (continued)**

	2022			
Investment Securities - Debt	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	23,476,359	232,054	-	23,708,413
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,004,588	105,794	-	4,110,382
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	27,480,947	337,848	-	27,818,795
Loss allowance	(55,993)	(6,997)	-	(62,990)
	27,424,954	330,851	-	27,755,805
Accrued interest				406,361
Carrying amount				28,162,166

	2022			
Loan Commitments and financial Guarantees	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	11,565,111	139,534	-	11,704,645
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	10,157,291	2,405,288	-	12,562,579
Substandard - ORR 8	-	-	29,497	29,497
Doubtful ORR 9	-	-	264	264
Loss - ORR 10	-	-	224,376	224,376
Total - Gross	21,722,402	2,544,822	254,137	24,521,361
Loss allowance	(71,105)	(26,415)	(220,833)	(318,353)
Carrying amount	21,651,297	2,518,407	33,304	24,203,008

	2021			
Cash and Balances with Central Banks	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	15,193,469	7,584	-	15,201,053
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,868,817	2,506,155	-	7,374,972
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful - ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	20,062,286	2,513,739	-	22,576,025
Loss allowance	(23,569)	(58,673)	-	(82,242)
	20,038,717	2,455,066	-	22,493,783
Accrued Interest				7,122
Carrying amount				22,500,905

	2021			
Loans and advances to Customers	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	46,168,623	1,336,613	-	47,505,236
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	34,375,176	14,840,441	-	49,215,617
Substandard - ORR 8	-	-	633,746	633,746
Doubtful - ORR 9	-	-	1,915,244	1,915,244
Loss - ORR 10	-	-	2,236,536	2,236,536
Total - Gross	80,543,799	16,177,054	4,785,526	101,506,379
Loss allowance	(221,716)	(1,450,367)	(2,989,970)	(4,662,053)
	80,322,083	14,726,687	1,795,556	96,844,326
Accrued Interest				1,158,837
Carrying amount				98,003,163

	2021			
Investment Securities - Debt	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	21,397,483	261,038	-	21,658,521
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	4,228,153	111,720	-	4,339,873
Substandard - ORR 8	-	-	-	-
Doubtful ORR 9	-	-	-	-
Loss - ORR 10	-	-	-	-
Total - Gross	25,625,636	372,758	-	25,998,394
Loss allowance	(38,484)	(13,122)	-	(51,606)
	25,587,152	359,636	-	25,946,788
Accrued interest				296,638
Carrying amount				26,243,426

	2021			
Loan Commitments and financial	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Investment grade - ORR 1 to 4	5,636,266	99,553	-	5,735,819
Sub-investment grade - ORR 5 to 7	13,863,019	3,544,442	-	17,407,461
Substandard - ORR 8	-	-	1,670	1,670
Doubtful ORR 9	-	-	292,724	292,724
Loss - ORR 10	-	-	218,592	218,592
Total - Gross	19,499,285	3,643,995	512,986	23,656,266
Loss allowance	(86,785)	(54,375)	(26,433)	(167,593)
Carrying amount	19,412,500	3,589,620	486,553	23,488,673

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)****Rescheduled loans and advances to customers**

Rescheduled activities include extended payment arrangements, approved external management plans, modification and deferral of payments. Restructuring policies and practices are based on indicators or criteria that, in the judgement of local management, indicate that payment will most likely continue. These policies are kept under continuous review. Following restructuring, a previously overdue customer account is reset to a normal status and managed together with other similar accounts as non-impaired. The accounts which are restructured due to credit reasons in past 12 months will be classified under stage 2.

Collateral

The determination of eligible collateral and the value of collateral are based on QCB regulations and are assessed by reference to market price or indices of similar assets.

The Group has collateral in the form of blocked deposits, pledge of shares or legal mortgage against loans and advances to customers. Aggregate collateral for stage 1 as at 31 December 2022 is QAR 56,455 million (2021: QAR 58,352 million), stage 2 QAR 17,978 million (2021: QAR 16,544 million) and stage 3 QAR 2,387 million (2021: QAR 2,281 million).

(vi) Repossessed collateral

During the year, the Group acquired ownership of land and building by taking possession of collateral held as security for an amount of QAR 40 million (2021: QAR 529 million).

Repossession proceeds are used to reduce the outstanding indebtedness and are sold as soon as practicable. Repossessed property is classified in the consolidated statement of financial position within other assets.

(vii) Write-off policy

This determination is made after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's/issuer's financial position such that the borrower/issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure. For smaller balance standardized loans, write-off decisions generally are based on a product-specific past due status. The amount written off during the year was QAR 459 million (2021: QAR 838 million).

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment*Significant increase in credit risk*

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Group considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis including internal credit risk grading system, external risk ratings, where available, delinquency status of accounts, credit judgement and, where possible, relevant historical experience. The Group may also determine that an exposure has undergone a significant increase in credit risk based on particular Qualitative indicators that it considers are indicative of such and whose effect may not otherwise be fully reflected in its Quantitative analysis on a timely basis.

In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition following criteria are considered:

- i) Two 'absolute' notches downgrade for ratings better than Rating Grade 5 at the time of origination and one 'absolute' notch rating downgrade for other rated customers.
- ii) Facilities restructured during previous twelve months.
- iii) Facilities overdue by 30 days as at the reporting date in case of Retail Products and overdue by 60 days for corporate customers.

Credit risk grades

Credit risk grades are defined using qualitative and quantitative factors that are indicative of risk of default. These factors vary depending on the nature of the exposure and the type of borrower. Exposures are subject to on-going monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

Generating the term structure of Probability of Default (PD)

The Group uses its own database of default history to model estimates of PD for respective ratings that are used in credit decision making. Yearly transition matrices are developed to capture the rating migration of borrowers and yearly PDs are calculated over 5 years to get the through-the-cycle (TTC) PD. In order to transform the TTC PD to point in time, a credit index for the last five historical years is calculated based upon minimizing the sum of the squared differences between the TTC PD and Point-in-time (PIT) PD matrix elements. This analysis includes the identification and calibration of relationships between changes in default rates and changes in key macro-economic factors, across various geographies in which the Group has exposures.

Renegotiated financial assets

The contractual terms of a loan may be modified for a number of reasons, including changing market conditions, customer retention and other factors not related to a current or potential credit deterioration of the customer. This may involve extending the payment arrangements and documenting the agreement of new loan conditions. Management continuously reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur.

The accounts which are restructured due to credit reasons in past 12 months will be classified under Stage 2.



4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Definition of default

The Group considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Group in full, without recourse by the Group to actions such as realising security (if any is held); or
- the borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Group; or
- the borrower is rated 9 (Doubtful) or 10 (Loss).

In assessing whether a borrower is in default, the Group also considers indicators that are:

- quantitative – e.g. overdue status and non-payment on another obligation of the same issuer to the Group; and
- based on data developed internally and obtained from external sources.

Inputs into the assessment of whether a financial instrument is in default and their significance may vary over time to reflect changes in circumstances. The definition of default largely aligns with that applied for regulatory capital purposes.

Measurement of ECL

The key inputs into the measurement of ECL are the term structure of the following variables:

- probability of default (PD);
- loss given default (LGD); and
- exposure at default (EAD).

These parameters are generally derived from internally developed statistical models and other historical data. They are adjusted to reflect forward-looking information as described above.

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models. These statistical models are primarily based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors.

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Group has applied LGD factors based on the type of collateral available and has used the LGD floors that are prescribed by QCB for certain collateral types.

LGD estimation includes:

- 1) Cure Rate: Defined as the ratio of accounts which have fallen to default and have managed to move backward to the performing accounts.
 - 2) Recovery Rate: Defined as the ratio of liquidation value to market value of the underlying collateral at the time of default would also account for expected recovery rate from a general claim on the individual's assets for the unsecured portion of the exposure.
- Discounting Rate: Defined as the opportunity cost of the recovery value not being realized on the day of default adjusted for time value.

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Group derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortization. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount.

For lending commitments and financial guarantees, the EAD includes the amount drawn, as well as potential future amounts that may be drawn under the contract, which are estimated based on historical observations and forward-looking forecasts.

Incorporation of forward-looking information

Incorporating forward-looking information increases the level of judgement as to how changes in these macroeconomic factors will affect the Expected Credit Loss (ECL) applicable to the stage 1 and stage 2 exposures which are considered as performing. The methodologies and assumptions involved, including any forecasts of future economic conditions, are reviewed periodically.

The assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR) and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

The Group employs statistical models to incorporate macro-economic factors on historical default rates. In the case that none of the macro-economic parameters are statistically significant or the results of forecasted PDs are too deviated from the present forecast of the economic conditions, qualitative PD overlay is used by management based on portfolio analysis.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the 'base economic scenario') are based on available information and include mean reversion approaches for long-term forecasts. The impact of these economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis.

In addition to the base economic scenario, other possible scenarios are assessed along with scenario weightings. The number of other scenarios used is set based on the analysis of each major product type to ensure non linearities are captured. At 31 December 2021, the Group concluded that three scenarios appropriately captured non linearities for all portfolios. The scenario weightings are determined by a combination of statistical analysis and expert credit judgement, taking account of the range of possible outcomes each chosen scenario is representative of. The assessment of SICR is performed using the lifetime PD under each of the base, and other scenarios, multiplied by the associated scenario weighting, along with qualitative and backstop indicators. This determines whether the whole financial instrument is in Stage 1, Stage 2 or Stage 3 and hence whether 12-month or lifetime ECL should be recorded. Following this assessment, the Group measures ECL as either a probability weighted 12 month ECL (Stage 1), or a probability weighted lifetime ECL (Stages 2 and 3).

These probability-weighted ECLs are determined by running each scenario through the relevant ECL model and multiplying it by the appropriate scenario weighting (as opposed to weighting the inputs). As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected. The Group considers these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes.

Predicted relationships between the key indicators and default and loss rates on various portfolios of financial assets have been developed based on analyzing historically data estimate of expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

For the year end 31 December 2021, the Group has updated inputs and assumptions used for the determination of expected credit losses ("ECLs") in response to uncertainties caused by COVID 19. ECLs were estimated based on a range of forecast economic conditions as at that date. The Group has considered the impact of higher volatility in the forward-looking macro-economic factors, when determining the severity and likelihood of economic scenarios for ECL determination and will continue to review the same for the upcoming reporting periods.

The ECL models have been updated through adjustments in the methods of scenario construction and the underlying weightages assigned to these scenarios. The forward-looking factor (here Credit Index or CI) used is determined from the observed historical default rates of the specific portfolios. The credit index is used to forecast expected point-in-time probabilities of default for the credit portfolio of the Bank.

For the purpose of estimation of ECL, following assumptions were used:

	2022	2021
Average oil prices	\$81/bbl	\$73/bbl
GDP growth	3.3%	3.6%

The Bank also continues to review its Loss Given Default assumptions and has made adjustments to the same. The aforementioned values of macro-economic factors have been further overlaid by applying conservative scenario weightings as follows:

	2022	2021
Upside Case	15%	0%
Base Case	70%	65%
Downside Case	15%	35%

As the COVID-19 situation continues to evolve, these estimates may be reassessed and adjusted in future.

Other forward-looking considerations not otherwise incorporated within the above scenarios, such as the impact of any regulatory, legislative or political changes, have also been considered, but are not deemed to have a material impact and therefore no adjustment has been made to the ECL for such factors. This is reviewed and monitored for appropriateness on a quarterly basis.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

The table below shows the loss allowance on loans and advances to customers assuming each forward-looking scenario (e.g. base, upside and downside) were weighted 100% instead of applying scenario probability weights across the three scenarios.

	2022	2021
100% Base Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	(35,144)	(66,510)
100% Upside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	(201,373)	(134,101)
100% Downside Case, loss allowance would be higher/ (lower) by	365,377	123,790

These estimates are based on comparisons performed at 31 December.

Movement in ECL

	2022			
Opening Balance as at 1 January 2022	Stage1	Stage2	Stage3	Total
Due from banks and balances with central banks	23,569	58,673	-	82,242
Loans and advances to customers	221,716	1,450,367	2,989,970	4,662,053
Investment Securities (Debt)	38,484	13,122	-	51,606
Loan Commitments and Financial Guarantees	86,785	54,375	26,433	167,593
	370,554	1,576,537	3,016,403	4,963,494

ECL Charge for the Period (net)

Due from banks and balances with central banks	15,619	(17,201)	-	(1,582)
Loans and advances to customers	(48,124)	126,461	1,130,416	1,208,753
Investment Securities (Debt)	17,547	(6,125)	-	11,422
Loan Commitments and Financial Guarantees	(15,207)	(31,637)	197,081	150,237
	(30,165)	71,498	1,327,497	1,368,830

Write offs / Transfer

Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(458,600)	(458,600)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	-	-
	-	-	(458,600)	(458,600)

Exchange differences

Due from banks and balances with central banks	(155)	-	-	(155)
Loans and advances to customers	3,589	(11,819)	(83,416)	(91,646)
Investment Securities (Debt)	(38)	-	-	(38)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(473)	3,677	(2,681)	523
	2,923	(8,142)	(86,097)	(91,316)

Closing Balance as at 31 December 2022

Due from banks and balances with central banks	39,033	41,472	-	80,505
Loans and Advances to Customers*	177,181	1,565,009	3,578,370	5,320,560
Investment Securities (Debt)	55,993	6,997	-	62,990
Loan Commitments and Financial Guarantees	71,105	26,415	220,833	318,353
	343,312	1,639,893	3,799,203	5,782,408

*Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 638 million of interest in suspense (2021: QAR 611 million).

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment (continued)

Movement in ECL

	2021			
Opening Balance as at 1 January 2021	Stage1	Stage2	Stage3	Total
Due from banks and balances with central banks	23,961	63,524	-	87,485
Loans and advances to customers	281,049	1,239,905	2,875,668	4,396,622
Investment Securities (Debt)	35,166	14,112	-	49,278
Loan Commitments and Financial Guarantees	89,665	47,673	23,545	160,883
	<u>429,841</u>	<u>1,365,214</u>	<u>2,899,213</u>	<u>4,694,268</u>
ECL Charge for the Period (net)				
Due from banks and balances with central banks	(176)	(4,851)	-	(5,027)
Loans and advances to customers	(66,442)	271,907	1,073,347	1,278,812
Investment Securities (Debt)	3,367	(990)	-	2,377
Loan Commitments and Financial Guarantees	1,881	(24,388)	5,049	(17,458)
	<u>(61,370)</u>	<u>241,678</u>	<u>1,078,396</u>	<u>1,258,704</u>
Write offs / Transfer				
Due from banks and balances with central banks	-	-	-	-
Loans and advances to customers	-	-	(837,654)	(837,654)
Investment Securities (Debt)	-	-	-	-
Loan Commitments and Financial Guarantees	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(837,654)</u>	<u>(837,654)</u>
Exchange differences				
Due from banks and balances with central banks	(216)	-	-	(216)
Loans and advances to customers	7,109	(61,445)	(121,391)	(175,727)
Investment Securities (Debt)	(49)	-	-	(49)
Loan Commitments and Financial Guarantees	(4,761)	31,090	(2,161)	24,168
	<u>2,083</u>	<u>(30,355)</u>	<u>(123,552)</u>	<u>(151,824)</u>
Closing Balance as at 31 December 2021				
Due from banks and balances with central banks	23,569	58,673	-	82,242
Loans and Advances to Customers	221,716	1,450,367	2,989,970	4,662,053
Investment Securities (Debt)	38,484	13,122	-	51,606
Loan Commitments and Financial Guarantees	86,785	54,375	26,433	167,593
	<u>370,554</u>	<u>1,576,537</u>	<u>3,016,403</u>	<u>4,963,494</u>

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(c) Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Group is unable to meet its obligations when they fall due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for derivatives etc. Such outflows would deplete available cash resources for client lending, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil lending commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

(i) Management of liquidity risk

The management of liquidity risk is governed by the Group's liquidity policy. The primary objective of liquidity risk management; over which ALCO has oversight, is to provide a planning mechanism for unanticipated changes in the demand or needs for liquidity created by customer behavior or abnormal market conditions. ALCO emphasizes the maximization and preservation of customer deposits and other funding sources. ALCO also monitors deposit rates, levels, trends and significant changes. Deposit marketing plans are regularly reviewed for consistency with the liquidity policy requirements. ALCO has in place a contingency plan, which is periodically reviewed. The Group's ability to raise wholesale and/or long term funding at competitive costs is directly impacted by the Bank's credit ratings, which are as follows:

Moody's: Long Term A2, Short Term P1, financial strength Ba1 and outlook Stable.

Fitch : Long Term A-, Short Term F2, financial strength BB+ and outlook Stable.

Standard & Poor's: Long Term A-, Short Term A-2, financial strength BBB- and outlook stable

(ii) Exposure to liquidity risk

The key measure used by the Group for managing liquidity risk is the ratio of net liquid assets to deposits from customers. For this purpose, net liquid assets are considered as including cash and cash equivalents and investment grade debt securities for which there is an active and liquid market less any deposits from banks, debt securities, other borrowings and commitments maturing within the next month. A similar, but not identical, calculation is used to measure the Group's compliance with the liquidity limit established by the Group's lead regulator, QCB under the heading 'Liquidity coverage ratio' (LCR). The average liquidity coverage ratio maintained by the Group as at 31 December 2022 is 172.78% (2021: 420.95%), as against the minimum requirement of 100% for the year ended 31 December 2022 (100% for 31 December 2021) as per QCB regulations.

(iii) Maturity analysis

The following table sets out the maturity profile of the Group's assets and liabilities. The contractual maturities of assets and liabilities have been determined on the basis of the remaining period at 31 December to the contractual maturity date and do not take account of the effective maturities as indicated by the Group's deposit retention history and the availability of liquid funds. Management monitors the maturity profile to ensure that adequate liquidity is maintained.

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
2022								
Cash and balances with central banks	8,030,334	1,427,954	-	-	1,427,954	-	-	6,602,380
Due from banks	20,843,798	14,583,077	661,791	5,343,727	20,588,595	255,203	-	-
Loans and advances to customers	98,016,182	9,407,718	3,469,045	11,662,470	24,539,233	18,602,986	54,873,963	-
Investment securities	29,835,260	72,355	490,347	2,665,357	3,228,059	15,527,989	9,406,118	1,673,094
Investment in associates and a joint arrangement	3,101,753	-	-	-	-	-	-	3,101,753
Property and equipment and all other assets	9,293,256	2,059,795	275,983	-	2,335,778	3,358,678	-	3,598,800
Total	169,120,583	27,550,899	4,897,166	19,671,554	52,119,619	37,744,856	64,280,081	14,976,027
Due to banks	24,054,014	7,863,034	5,676,664	5,487,092	19,026,790	5,021,262	-	5,962
Customer deposits	83,167,492	52,551,025	16,188,899	11,899,117	80,639,041	2,526,487	-	1,964
Debt securities	10,714,316	45,212	56,382	3,271,452	3,373,046	6,184,098	1,157,027	145
Other borrowings	15,941,527	244,246	1,890,156	3,706,679	5,841,081	10,072,100	-	28,346
Other liabilities	9,723,904	4,598,021	1,775,391	2,542,515	8,915,927	737,100	-	70,877
Total	143,601,253	65,301,538	25,587,492	26,906,855	117,795,885	24,541,047	1,157,027	107,294
Difference	25,519,330	(37,750,639)	(20,690,326)	(7,235,301)	(65,676,266)	13,203,809	63,123,054	14,868,733



4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(iii) Maturity analysis (continued)

	Carrying amount	Demand / within 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	Subtotal 1 year	1-5 years	More than 5 years	No Maturity
2021								
Cash and balances with central banks	17,915,385	8,215,244	-	-	8,215,244	-	-	9,700,141
Due from banks	10,942,011	6,214,797	681,562	3,812,948	10,709,307	232,704	-	-
Loans and advances to customers	98,003,163	11,412,286	2,328,064	12,012,606	25,752,956	20,662,226	51,587,981	-
Investment securities	26,722,691	22,757	104,094	2,099,212	2,226,063	14,938,689	8,788,160	769,779
Investment in associates and a joint arrangement	2,961,240	-	-	-	-	-	-	2,961,240
Property and equipment and all other assets	8,919,691	1,292,567	775,167	36,888	2,104,622	3,363,269	-	3,451,800
Total	165,464,181	27,157,651	3,888,887	17,961,654	49,008,192	39,196,888	60,376,141	16,882,960
Due to banks	17,776,904	5,940,042	2,935,537	2,602,941	11,478,520	6,297,361	-	1,023
Customer deposits	81,958,484	43,941,107	14,975,254	17,626,309	76,542,670	5,414,230	-	1,584
Debt securities	15,285,788	85,734	1,863,298	2,625,212	4,574,244	9,551,240	1,159,222	1,082
Other borrowings	15,718,753	398,971	1,432,474	5,420,025	7,251,470	8,458,371	-	8,912
Other liabilities	10,651,030	4,295,086	1,426,448	4,153,640	9,875,174	713,217	-	62,639
Total	141,390,959	54,660,940	22,633,011	32,428,127	109,722,078	30,434,419	1,159,222	75,240
Difference	24,073,222	(27,503,289)	(18,744,124)	(14,466,473)	(60,713,886)	8,762,469	59,216,919	16,807,720

(iv) Maturity analysis (financial liabilities and derivatives)

The table below summarizes the maturity profile of the Group's financial liabilities at 31 December based on contractual undiscounted repayment obligations.

2022	Carrying amount	Gross undiscounted cash flows	Less than 1 month	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
Non-derivative financial liabilities							
Due to banks	24,054,014	24,941,113	7,948,343	6,253,568	5,529,430	5,209,772	-
Customer deposits	83,167,492	84,283,971	49,382,458	15,056,116	11,658,437	8,186,960	-
Debt securities	10,714,316	11,220,382	91,725	58,938	3,617,034	6,515,696	936,989
Other borrowings	15,941,527	16,956,107	226,221	1,773,403	3,776,064	11,180,419	-
Total liabilities	133,877,349	137,401,573	57,648,747	23,142,025	24,580,965	31,092,847	936,989
2021							
Non-derivative financial liabilities							
Due to banks	17,776,904	18,627,358	6,051,140	2,934,825	3,286,996	6,298,349	56,048
Customer deposits	81,958,484	85,046,410	45,498,158	16,070,552	17,961,794	5,515,906	-
Debt securities	15,285,788	17,249,408	5,935	1,902,423	3,831,131	10,397,152	1,112,767
Other borrowings	15,718,753	17,746,486	274,329	1,842,036	6,441,810	9,188,311	-
Total liabilities	130,739,929	138,669,662	51,829,562	22,749,836	31,521,731	31,399,718	1,168,815

**4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****(c) Liquidity risk (continued)****(iv) Maturity analysis (financial liabilities and derivatives) (continued)**

Derivative financial instruments:

Generally, forward foreign exchange contracts are settled on a gross basis and interest rate swaps are settled on a net basis.

2022	Total	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
Derivatives Held for Trading:					
Forward foreign exchange contracts					
Outflow	(22,280,252)	(8,098,044)	(8,638,362)	(4,531,608)	(1,012,238)
Inflow	20,846,162	8,016,198	7,420,521	4,249,184	1,160,259
Interest rate swaps:					
Outflow	(699,914)	(80,145)	(487,955)	(114,814)	(17,000)
Inflow	706,500	80,517	489,109	119,200	17,674
Derivatives Held as Fair Value Hedges:					
Interest rate swaps:					
Outflow	(269,564)	(3,902)	(22,800)	(90,821)	(152,041)
Inflow	298,827	6,675	25,475	105,273	161,404
Derivatives Held as Cash Flow Hedges:					
Forward foreign exchange contracts:					
Outflow	(4,225,255)	-	(94,296)	(3,941,058)	(189,901)
Inflow	4,008,770	-	49,819	3,773,669	185,282
Interest rate swaps:					
Outflow	(1,140,362)	(116,737)	(694,836)	(328,789)	-
Inflow	1,156,218	116,737	701,664	337,817	-
Total Outflows	(28,615,347)	(8,298,828)	(9,938,249)	(9,007,090)	(1,371,180)
Total inflows	27,016,477	8,220,127	8,686,588	8,585,143	1,524,619

2021	Total	1-3 months	3 months – 1 year	1-5 years	More than 5 years
Derivatives Held for Trading:					
Forward foreign exchange contracts					
Outflow	(28,135,952)	(2,545,089)	(11,683,342)	(13,301,230)	(606,291)
Inflow	26,550,681	2,569,700	10,380,801	12,988,104	612,076
Interest rate swaps:					
Outflow	(97,435)	(3,365)	(50,594)	(35,928)	(7,548)
Inflow	108,674	5,054	54,710	40,319	8,591
Derivatives Held as Fair Value Hedges:					
Interest rate swaps:					
Outflow	(292,365)	(3,902)	(18,899)	(97,796)	(171,768)
Inflow	19,592	369	1,261	6,864	11,098
Derivatives Held as Cash Flow Hedges:					
Forward foreign exchange contracts:					
Outflow	(4,312,808)	-	(468,787)	(3,650,056)	(193,965)
Inflow	4,178,972	-	77,923	3,914,032	187,017
Interest rate swaps:					
Outflow	(2,300,280)	(364,051)	(1,046,939)	(766,004)	(123,286)
Inflow	2,297,201	364,051	1,045,190	764,674	123,286
Total Outflows	(35,138,840)	(2,916,407)	(13,268,561)	(17,851,014)	(1,102,858)
Total inflows	33,155,120	2,939,174	11,559,885	17,713,993	942,068

(v) Off-balance sheet items

The table below summarizes contractual expiry dates of the Group's off - financial position financial instruments:

2022	Below 1 Year	Above 1 Year	Total
Loan commitments	3,284,861	570,556	3,855,417
Guarantees and other financial facilities	11,261,587	9,404,357	20,665,944
Capital commitments	211,837	-	211,837
Total liabilities	14,758,285	9,974,913	24,733,198
2021	Below 1 Year	Above 1 Year	Total
Loan commitments	1,326,616	1,106,564	2,433,180
Guarantees and other financial facilities	10,401,575	10,821,511	21,223,086
Capital commitments	315,200	-	315,200
Total liabilities	12,043,391	11,928,075	23,971,466

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risk**

The Group takes exposure to market risk, which is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risks arise from open positions in interest rate, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices. The Group separates exposures to market risk into either trading or non-trading portfolios and by product type.

The market risks arising from trading and non-trading activities are concentrated in Group Treasury and monitored by two teams separately. Regular reports are submitted to the Board of Directors and heads of each business unit.

Trading portfolios include those positions arising from market-making transactions where the Group acts as principal with clients or with the market.

Non-trading portfolios primarily arise from the interest rate management of the entity's retail and commercial banking assets and liabilities. Non-trading portfolios also consist of foreign exchange and sovereign bond investments.

(i) Management of market risks

Overall authority for market risk is vested in ALCO. Group Market Risk is responsible for the development of detailed risk management policies (subject to review and approval by ALCO) and for the day-to-day review of their implementation.

The Group's proprietary investments are managed according to the Group's internal investment policy, which has been approved by the Board of Directors and drafted in accordance with the Qatar Central Bank guidelines. The Group's trading activities are conducted by Treasury and Investments Division. These activities are subject to business line guidelines and policies. The Group employs several techniques to measure and control activities including sensitivity analysis, position limits and risk based limits.

Investment proposals are approved at the Investment Committee and decisions driven by the investment strategy, which is developed by the business line under ALCO oversight and approved by the Board.

(ii) Exposure to interest rate risk – non – trading portfolio

The principal risk to which non-trading portfolios are exposed is the risk of loss from fluctuations in the future cash flows or fair values of financial instruments because of a change in market interest rates. Interest rate risk is managed principally through monitoring interest rate gaps and by having pre-approved limits for repricing bands. ALCO is the monitoring body for compliance with these limits and is assisted by Group Treasury in its day-to-day monitoring activities.

The Group takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on both its fair value and cash flow risks. Interest margins may increase as a result of such changes but may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The Board sets limits on the level of mismatch of interest rate repricing that may be undertaken, which is monitored daily by Group Treasury.

The Asset and Liability Management ("ALM") process, managed through ALCO, is used to manage interest rate risk associated with non-trading financial instruments. Interest rate risk represents the most significant market risk exposure to the Group's non-trading financial instruments.

The Group's goal is to manage interest rate sensitivity so that movements in interest rates do not adversely affect net interest income. Interest rate risk is measured as the potential volatility to the net interest rate income caused by changes in market interest rates. The Group typically manages the interest rate risk of its non-trading financial instruments by segmenting these assets and liabilities into two broad portfolios: non-discretionary and discretionary. The non-discretionary portfolio consists of the Group's customer driven loans and deposit positions and securities required to support regulatory requirements. To manage the resulting interest rate sensitivity of the Group's non-discretionary portfolio, the Group uses a discretionary portfolio of securities, long dated deposits, inter-bank takings and placements, and when warranted, derivatives. Strategically positioning the discretionary portfolio, the Group largely manages the interest rate sensitivity in the non-discretionary portfolio.

The following table summarizes the interest sensitivity position at year end, by reference to the re-pricing period or maturity of the Group's assets and liabilities.

A summary of the Group's interest rate gap position on non-trading balances are as follows:

2022	Repricing in:						Effective interest rate %
	Carrying amount	Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years	Non-interest sensitive	
Cash and balances with central banks	8,030,334	1,374,451	-	-	-	6,655,883	
Due from banks	20,843,798	16,059,737	4,778,536	-	-	5,525	2.45%
Loans and advances to customers	98,016,182	42,628,397	48,291,932	2,685,535	105,193	4,305,125	5.82%
Investment securities	29,835,260	1,314,674	3,876,077	13,842,076	9,129,339	1,673,094	4.91%
Investment in associates and a joint arrangement	3,101,753	-	-	-	-	3,101,753	
Property and equipment and all other assets	9,293,256	268,685	93,186	62,480	6,278	8,862,627	
	169,120,583	61,645,944	57,039,731	16,590,091	9,240,810	24,604,007	-
Due to banks	(24,054,014)	(14,084,836)	(9,962,362)	(854)	-	(5,962)	2.00%
Customer deposits	(83,167,492)	(50,653,106)	(11,899,116)	(2,526,487)	-	(18,088,783)	2.84%
Debt securities	(10,714,316)	(111,456)	(3,530,638)	(6,184,098)	(884,027)	(4,097)	2.64%
Other borrowings	(15,941,527)	(1,979,053)	(3,911,158)	(9,973,905)	(77,411)	-	3.42%
Other liabilities	(9,723,904)	(123,789)	(56,192)	(43,071)	(805)	(9,500,047)	
Equity	(25,519,330)	-	-	-	-	(25,519,330)	
	(169,120,583)	(66,952,240)	(29,359,466)	(18,728,415)	(962,243)	(53,118,219)	-
Interest rate sensitivity gap	-	(5,306,296)	27,680,265	(2,138,324)	8,278,567	(28,514,212)	-
Cumulative Interest rate sensitivity gap	-	(5,306,296)	22,373,969	20,235,645	28,514,212	-	-

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risks (continued)****(ii) Exposure to interest rate risk – non – trading portfolio (continued)**

A summary of the Group's interest rate gap position on non-trading balances are as follows:

2021	Carrying amount	Repricing in:				Non-interest sensitive	Effective interest rate %
		Less than 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years		
Cash and balances with central banks	17,915,385	8,055,430	-	-	-	9,859,955	
Due from banks	10,942,011	6,861,411	4,073,720	-	-	6,880	1.69%
Loans and advances to customers	98,003,163	35,337,584	53,010,446	3,399,940	879,793	5,375,400	4.72%
Investment securities	26,722,691	1,240,368	2,599,234	13,480,736	8,627,507	774,846	4.85%
Investment in associates and a joint arrangement	2,961,240	-	-	-	-	2,961,240	
Property and equipment and all other assets	8,919,691	-	-	-	-	8,919,691	
	165,464,181	51,494,793	59,683,400	16,880,676	9,507,300	27,898,012	-
Due to banks	(17,776,904)	(8,875,579)	(8,901,325)	-	-	-	1.01%
Customer deposits	(81,958,484)	(42,400,300)	(17,626,309)	(5,414,230)	-	(16,517,645)	2.25%
Debt securities	(15,285,788)	(1,949,914)	(2,625,214)	(9,550,932)	(1,159,728)	-	2.70%
Other borrowings	(15,718,753)	(2,456,072)	(4,982,466)	(8,280,215)	-	-	1.69%
Other liabilities	(10,651,030)	-	-	-	-	(10,651,030)	
Equity	(24,073,222)	-	-	-	-	(24,073,222)	
	(165,464,181)	(55,681,865)	(34,135,314)	(23,245,377)	(1,159,728)	(51,241,897)	-
Interest rate sensitivity gap	-	(4,187,072)	25,548,086	(6,364,701)	8,347,572	(23,343,885)	-
Cumulative Interest rate sensitivity gap	-	(4,187,072)	21,361,014	14,996,313	23,343,885	-	-

Sensitivity analysis

The management of interest rate risk against interest rate gap limits is supplemented by monitoring the sensitivity of the Group's financial assets and liabilities to various standard and non-standard interest rate scenarios. Standard scenarios that are considered on a monthly basis include a 25 basis point (bp) parallel fall or rise in all yield curves worldwide and a 25 bp rise or fall in the greater than 12-month portion of all yield curves. An analysis of the Group's sensitivity to an increase or decrease in market interest rates, assuming no a symmetrical movement in yield curves and a constant financial position, is as follows:

		25 bp parallel increase	25 bp parallel decrease
Sensitivity of net interest income			
	2022		
At 31 December		62,644	(62,644)
Average for the year		51,971	(51,971)
	2021		
At 31 December		39,239	(39,239)
Average for the year		61,972	(61,972)
Sensitivity to reported Fair value reserve in equity of interest rate movements			
	2022		
At 31 December		757	(757)
Average for the year		464	(464)
	2021		
At 31 December		471	(471)
Average for the year		614	(614)

Interest rate movements affect reported equity in the following ways:

- Retained earnings arising from increases or decreases in net interest income and the fair value changes reported in profit or loss; and
- Fair value reserves arising from increases or decreases in fair values of debt securities which are reported directly in other comprehensive income.

Overall non-trading interest rate risk positions are managed by Group Treasury, which uses investment securities, advances to banks, deposits from banks and derivative instruments to manage the overall position arising from the Group's non-trading activities.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risks (continued)****(ii) Exposure to interest rate risk – non – trading portfolio (continued)****Inter Bank Offered Rate (IBOR) Reforms**

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally, including the replacement of some interbank offered rates (IBORs) with alternative nearly risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Group has exposures to IBORs on its financial instruments that have been replaced or reformed as part of these market-wide initiatives.

The majority of LIBOR and other Interbank Offer Rates are to be discontinued after 31 December 2021 and replaced with certain Alternative Benchmark Rates, with the exception of certain USD LIBOR rates where cessation is delayed until 30 June 2023.

The Group has exposures to IBORs on its financial instruments that have been and will be replaced or reformed as part of these market-wide initiatives. The Bank has established a cross-functional IBOR steering committee sponsored by the Executive Management which is evaluating the IBORs related exposure. The Steering committee is managing the transition activities to the alternative reference rates by engaging with various stakeholders to support an orderly transition and mitigating risks resulting from the transition. The project is under the governance of the Chief Risk Officer.

The IBOR Steering Committee oversees the IBOR transition process in its entirety, including product development, legal considerations, system enhancements, operational readiness, staff awareness and customer communication.

Derivatives

The Group holds interest rate swaps for risk management purposes which are designated in cash flow hedging relationships. The interest rate swaps have floating legs that are indexed principally to LIBOR. The Group's derivative instruments are governed by contracts based on the International Swaps and Derivatives Association (ISDA)'s master agreements.

Hedge Accounting

The Group has evaluated the extent to which its cash flow hedging relationships are subject to uncertainty driven by IBOR reform as at 31 December 2022. The Group's hedged items and hedging instruments continue to be indexed principally to LIBOR. These benchmark rates are quoted each day and the IBOR cash flows are exchanged with counterparties as usual. The Group's LIBOR cash flow hedging relationships extend beyond the anticipated cessation date for LIBOR.

Total amounts of unreformed contracts, including those with an appropriate fallback clause

The Group monitors the progress of transition from IBORs to new benchmark rates by reviewing the total amounts of contracts that have yet to transition to an alternative benchmark rate and the amounts of such contracts that include an appropriate fallback clause. The following table shows the contracts depending on the inclusion of fallback language and the expected transition. The amounts of financial assets and financial liabilities are shown at their carrying amounts and derivatives are shown at their

	Not subject to LIBOR transition, already incorporate ARR or with fallback clauses	Subject to LIBOR transition without USD LIBOR - maturity before expected transition	USD LIBOR - maturity after expected transition	Total
ASSETS				
Cash and balances with central banks	8,030,334			8,030,334
Due from banks	20,843,798			20,843,798
Loans and advances to customers	84,783,217	607,316	12,625,649	98,016,182
Investment securities	29,835,260			29,835,260
Investment in associates and a joint arrangement	3,101,753			3,101,753
Property and equipment	3,050,360			3,050,360
Intangible assets	66,040			66,040
Other assets	6,176,856			6,176,856
TOTAL ASSETS	42,230,269			169,120,583
LIABILITIES				
Due to banks	23,850,966	203,048		24,054,014
Customer deposits	83,167,492			83,167,492
Debt securities	10,546,876		167,440	10,714,316
Other borrowings	8,714,126		7,227,401	15,941,527
Other liabilities	9,723,905			9,723,905
TOTAL LIABILITIES	136,003,365			143,601,254
Derivatives	57,886,117		4,154,303	62,040,420
	57,886,117			62,040,420

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(d) Market risks (continued)****(iii) Exposure to other market risks – non-trading portfolios****Foreign currency transactions**

The Group monitors any concentration risk in relation to any individual currency in regard to the translation of foreign currency transactions and monetary assets and liabilities. The table shows the net foreign currency exposure by major currencies at the end of the reporting period along with the sensitivities if there were to be a change in the currency exchange rate.

Net foreign currency exposure:

	2022	2021
Pound Sterling	(22,525)	36,406
Euro	(172,571)	1,231,417
USD	(35,650,200)	(35,972,238)
TRY	941,442	853,839
Other currencies	2,863,401	3,341,967

	Increase (decrease) in profit or loss		Increase (decrease) in fair value reserve	
	2022	2021	2022	2021
5% increase in currency exchange rate				
Pound Sterling	(1,126)	1,820	-	-
Euro	(8,629)	61,571	-	-
USD	(1,782,510)	(1,798,612)	-	-
TRY	47,072	42,692	4,031	19,402
Other currencies	143,710	167,098	-	-

Open exchange position in other currencies represents Group's investment in associates and a joint arrangement denominated in OMR and AED.

Equity price risk

Equity price risk is the risk that the fair value of equities decreases as a result of changes in the equity indices and individual stocks. The non-trading equity price risk exposure arises from equity securities classified as fair value through other comprehensive income. A 10 per cent increase in the Qatar Exchange market index at 31 December 2022 would have increased equity by QAR 123 million (2021: QAR 1 million). An equivalent decrease would have resulted in an equivalent but opposite impact.

The Group is also exposed to equity price risk and the sensitivity analysis there of is as follows:

	2022	2021
Increase / (decrease) in other comprehensive income:		
Qatar Exchange	17,267	8

The above analysis has been prepared on the assumption that all other variables such as interest rate, foreign exchange rate, etc. are held constant and is based on historical correlation of the equity securities to the relevant index. Actual movement may be different from the one stated above and is subject to impairment assessment at the end of each reporting period.

(e) Operational risks

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Group's involvement with financial instruments, including processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behavior.

The Group's objective is to manage operational risk so as to balance the avoidance of financial losses and damage to the Group's reputation with overall cost effectiveness and to avoid Control procedures that restrict initiative and creativity.

The primary responsibility for the development and implementation of controls to address Operational risk is assigned to senior management within each business unit. This responsibility is supported by the development of overall Group standards for the management of operational risk in the following areas:

- requirements for appropriate segregation of duties, including the independent authorization of transactions;
- requirements for the reconciliation and monitoring of transactions;
- compliance with regulatory and other legal requirements;
- documentation of controls and procedures;
- requirements for the periodic assessment of operational risks faced, and the adequacy of controls and procedures to address the risks identified;
- requirements for the reporting of operational losses and proposed remedial action;
- development of contingency plans;
- training and professional development;
- ethical and business standards; and
- risk mitigation, including insurance where this is effective.

(f) Capital management**Regulatory capital**

The Group's policy is to maintain a strong capital base so as to ensure investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The adequacy of the Group's capital is monitored using, among other measures, the rules and ratios established by the Basel Committee on Banking Supervision and adopted by Qatar Central Bank in supervising the Group.

The primary objectives of the Group's capital management are to ensure that the Group complies with externally imposed capital requirements and that the Group maintains strong credit ratings and healthy capital ratios in order to support its business and to maximise shareholders' value. The Group and its individually regulated operations have complied with all externally imposed capital requirements throughout the period. The Capital Adequacy Ratio (CAR) of the group is calculated in accordance with the Basel Committee guidelines as adopted by Qatar Central Bank (QCB). From 1st January 2014 QCB adopted Basel III guidelines for CAR calculation.

4- FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(f) Capital management (continued)****Regulatory capital (continued)**

The Group's regulatory capital position under Basel III QCB regulations as at 31 December was as follows:

	Basel III 2022	Basel III 2021
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	14,534,849	13,631,019
Additional Tier 1 Capital	4,983,528	4,983,528
Tier 1 Capital	19,518,377	18,614,547
Tier 2 Capital	2,171,251	2,418,374
Total Eligible Capital	21,689,628	21,032,921
Risk Weighted Assets for Credit Risk	115,460,043	106,974,791
Risk Weighted Assets for Market Risk	1,901,291	1,453,281
Risk Weighted Assets for Operational Risk	8,114,031	7,488,468
Total Risk Weighted Assets	125,475,365	115,916,540
Total Capital Ratio	17.3%	18.1%

	CET 1 ratio Without Capital Conservation buffer	CET 1 ratio Including Capital Conservation buffer	Tier 1 capital ratio including capital conservation buffer	Tier 1 and 2 capital ratio including capital conservation buffer	Total capital including capital conservation buffer and DSIIB' buffer	Total capital including conservation buffer, DSIB' buffer and ICAAP Pillar II capital charge
2022						
Actual	11.6%	11.6%	15.6%	17.3%	17.3%	17.3%
Minimum QCB limit	6.0%	8.5%	10.5%	12.5%	13.0%	14.0%
2021						
Actual	11.7%	11.7%	16.0%	18.1%	18.1%	18.1%
Minimum QCB limit	6.0%	8.5%	10.5%	12.5%	13.0%	14.0%

5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS**(a) Key sources of estimation uncertainty**

The Group makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

(i) Going concern

The Group's management has made an assessment of the Group's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Group has resources to continue in the business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Group's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

(ii) Allowances for credit losses

Assessment of whether credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of ECL, refer to note 4(b)(viii).

(iii) Determining fair values

The determination of fair value for financial assets and liabilities for which there is no observable market price requires the use of valuation techniques as described in the Where the fair values of financial assets and financial liabilities cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgment is required in establishing fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as correlation and volatility for longer dated derivatives.

(iv) Goodwill impairment

Goodwill is tested annually for impairment; assets are grouped together into smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that is largely independent of the cash inflows of other assets or Cash Generating Units (CGUs). Goodwill arising from a business combination is allocated to the CGU which is expected to benefit from the synergies of the combination.

The 'recoverable amount' of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. 'Value in use' is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount.

Impairment losses are recognized in profit or loss. They are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill allocated to the CGU, and then to reduce the carrying amounts of the other assets in the CGU on a pro rata basis.

5- USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)**(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies**

The spread of coronavirus ("COVID-19") pandemic has severely impacted various economies globally, causing disruption to business and economic activities. This has resulted in a global economic slowdown with uncertainties in the economic environment. Global stock markets have also experienced great volatility and a significant weakening. Governments and central banks have responded with monetary and fiscal interventions to stabilize economic conditions.

The Group is actively monitoring the COVID 19 situation and in response to this outbreak CBQ, has activated its business continuity plan and various other risk management practices to manage the potential business disruption on its operations and financial performance.

In preparing the consolidated financial statements, significant judgements made by management in applying the Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were impacted by the potential impacts of the current economic volatility in determination of the reported amounts of the Group's financial and non-financial assets and these are considered to represent management's best assessment based on available or observable information. Markets however remain volatile and the recorded amounts remain sensitive to market fluctuations.

(i) Valuation of financial instruments

The Group's accounting policy on fair value measurements is discussed in the significant accounting policies section

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy that reflects the significance of the inputs used in making the measurements.

- Level 1: Inputs that are quoted market prices (unadjusted) in active markets for identical instruments.
- Level 2: Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques in which all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.
- Level 3: Inputs that are unobservable. This category includes all instruments for which the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments for which significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences between the instruments.

Fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using valuation techniques. Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models and comparison to similar instruments for which market observable prices exist.

The table below analyses financial instruments measured at fair value at the end of the reporting period, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised:

	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying amount
2022				
Derivative assets	-	936,075	-	936,075
Investment securities	3,181,459	5,560,470	79,789	8,821,718
	<u>3,181,459</u>	<u>6,496,545</u>	<u>79,789</u>	<u>9,757,793</u>
Derivative liabilities	-	826,234	-	826,234
	<u>-</u>	<u>826,234</u>	<u>-</u>	<u>826,234</u>
2021				
Derivative assets	-	873,873	-	873,873
Investment securities	2,228,265	6,485,572	23,716	8,737,553
	<u>2,228,265</u>	<u>7,359,445</u>	<u>23,716</u>	<u>9,611,426</u>
Derivative liabilities	-	710,720	-	710,720
	<u>-</u>	<u>710,720</u>	<u>-</u>	<u>710,720</u>

There have been no transfers between level 1 and level 2

Reconciliation of level 3 investments are as follows :

	2022	2021
Balance at 1 January	23,716	36,320
Cost movement	57,068	1,092
Profit and loss movement	(995)	(13,696)
Balance at 31 December	<u>79,789</u>	<u>23,716</u>

(ii) Financial asset and liability classification

Assessment of the business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial asset are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. Refer to note 3 (d) (ii) for further information.

(iii) Qualifying hedge relationships

In designating financial instruments in qualifying hedge relationships, the Group has determined that it expects the hedges to be highly effective over the period of the hedging relationship.

(iv) Impairment of investments in equity and debt securities

Assessment of whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward -looking information in the measurement of ECL. Refer to note 4 (b) (viii) Inputs, assumptions and techniques used for estimating impairment of financial assets for more information.

(v) Useful life of intangible assets

The Group's management determines the estimated useful life of its intangible assets for calculating amortization. This estimate is determined after considering the expected economic benefits from the use of intangible assets.

(vi) Fair value of land and buildings

The fair value of land and building is determined by valuations from an external professional real estate valuer using recognized valuation techniques and the principles of IFRS 13 "Fair Value Measurement"

(vii) Leases - Estimating the incremental borrowing rate

The Group uses its incremental borrowing rate (IBR) to measure lease liabilities. The IBR is the rate of interest that the Group would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment. The IBR therefore reflects what the Group 'would have to pay', which requires estimation when no observable rates are available or when they need to be adjusted to reflect the terms and conditions of the lease. The Group estimates the IBR using observable inputs (such as market interest rates).



6- OPERATING SEGMENTS

For management purposes, the Group is divided into four operating segments, which are based on business lines, together with its associates and a joint arrangement companies, as follows:

Qatar operations:

1. **Wholesale Banking** provides an extensive range of conventional funded and non-funded credit facilities, demand and time deposit services, currency exchange facilities, interest rate swaps and other derivative trading services, loan syndication and structured financing services to corporate, commercial and multinational customers. Money market funds and proprietary investment portfolio are also managed by this operating segment.
2. **Retail Banking** provides personal current, savings, time and investment account services, credit card and debit card services, consumer and vehicle loans, residential mortgage services, custodial services to retail and individual customers and brokerage services provided by Commercialbank Financial Services L.L.C. wholly owned subsidiary operating in Qatar.
3. **Others** include subsidiaries and joint arrangement operating in Qatar.

International:

4. **Alternatif Bank:** A subsidiary that provides banking services through its branch network in Turkey. Alternatif bank also has its subsidiaries. The Group reported Abank group result under this operating segment.
5. Investment in associates includes strategic investments in the National Bank of Oman in the Sultanate of Oman, United Arab Bank in the United Arab Emirates.

All Associates and joint arrangement Companies are accounted for under the equity method.

Unallocated assets, liabilities and revenues are related to certain central functions and non-core business operations. (For example, Group headquarters, common property & equipment, cash functions and net of intra-group transactions).

Management monitors the results of the operating segments separately to make decisions about resource allocation and performance assessment. Transfer prices between operating segments are on an arm's length basis.

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

(a) By operating segment

Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities which are directly handled by the operating segment and income or expenses are attributed with the assets and liabilities' ownership. The following table summarizes performance of the operating segments:

2022	Qatar Operations			International	Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	Others			
Net interest income	2,762,038	935,202	1,291	416,268	(8,790)	4,106,009
Net fee, commission and other income	275,508	662,856	44,347	138,579	66,700	1,187,990
Segmental revenue	3,037,546	1,598,058	45,638	554,847	57,910	5,293,999
Net Impairment losses on investment securities	(11,480)	-	-	58	-	(11,422)
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(1,049,102)	(94,733)	-	7,572	-	(1,136,263)
Segmental profit	1,318,791	1,017,873	(173,294)	31,464	393,978	2,588,812
Impairment for investment in an associate	-	-	-	-	-	-
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	1,916	220,380	-	222,296
Net profit for the year	1,318,791	1,017,873	(171,378)	251,844	393,978	2,811,108
Other information						
Loans and advances to customers	81,135,167	9,803,021	-	7,077,994	-	98,016,182
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	7,358	3,094,395	-	3,101,753
Assets (other than above)	56,799,132	1,833,908	314,580	4,057,057	4,997,971	68,002,648
						169,120,583
Customer deposits	51,612,802	26,019,560	-	6,169,806	(634,676)	83,167,492
Liabilities (other than above)	53,356,068	2,054,379	319,001	3,983,249	721,064	60,433,761
						143,601,253
Contingent items	18,925,661	1,742,615	560,000	3,293,085	-	24,521,361

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 4,717 million, Liabilities: QAR 2,219 million).

2021	Qatar Operations			International	Unallocated and Intra-group transactions	Total
	Wholesale Banking	Retail Banking	Others			
Net interest income	2,681,775	789,829	781	235,125	(5,981)	3,701,529
Net fee, commission and other income	597,316	588,825	44,853	105,212	62,975	1,399,181
Segmental revenue	3,279,091	1,378,654	45,634	340,337	56,994	5,100,710
Net Impairment reversal on investment securities	(2,335)	-	-	(42)	-	(2,377)
Net impairment loss on loans and advances to customers and other financial assets	(928,302)	(80,258)	-	(68,374)	-	(1,076,934)
Segmental profit	1,663,715	811,537	(22,266)	23,727	(10,713)	2,466,000
Impairment for investment in an associate	-	-	-	(291,000)	-	(291,000)
Share of results of associates and a joint arrangement	-	-	1,491	127,763	-	129,254
Net profit for the year	1,663,715	811,537	(20,775)	(139,510)	(10,713)	2,304,254
Other information						
Loans and advances to customers	78,543,875	11,788,933	-	7,670,355	-	98,003,163
Investments in associates and a joint arrangement	-	-	6,943	2,954,297	-	2,961,240
Assets (other than above)	48,707,937	1,481,502	348,825	5,190,145	8,771,369	64,499,778
						165,464,181
Customer deposits	50,004,429	25,572,835	-	7,038,209	(656,989)	81,958,484
Liabilities (other than above)	51,195,342	1,989,379	298,399	5,110,185	839,170	59,432,475
						141,390,959
Contingent items	18,808,826	219,448	560,000	4,067,992	-	23,656,266

Intra-group transactions are eliminated from this segmental information (Assets: QAR 2,725 million, Liabilities: QAR 2,109 million).

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

(b) By geography

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
2022							
Cash and balances with central banks	6,681,125	-	1,349,209	-	-	-	8,030,334
Due from banks	3,100,799	1,393,879	2,570,565	7,648,301	1,193,600	4,936,654	20,843,798
Loans and advances to customers	83,654,363	1,452,555	9,911,879	892,727	535,377	1,569,281	98,016,182
Investment securities	25,165,941	1,725,760	1,220,757	234,565	166,637	1,321,600	29,835,260
Investment in associates and a joint arrangement	7,359	3,094,394	-	-	-	-	3,101,753
Property and equipment and all other assets	8,510,786	-	782,470	-	-	-	9,293,256
Total assets	127,120,373	7,666,588	15,834,880	8,775,593	1,895,614	7,827,535	169,120,583
Due to banks	1,612,813	1,583,515	4,085,054	9,849,931	66,542	6,856,159	24,054,014
Customer deposits	65,587,926	1,603,459	5,974,737	3,679,476	669,146	5,652,748	83,167,492
Debt securities	-	-	816,827	9,897,489	-	-	10,714,316
Other borrowings	1,878,761	4,654,475	526,785	2,132,845	3,166,568	3,582,093	15,941,527
Other liabilities	9,188,498	-	534,344	-	-	1,062	9,723,904
Equity	24,550,007	-	969,323	-	-	-	25,519,330
Total liabilities and equity	102,818,005	7,841,449	12,907,070	25,559,741	3,902,256	16,092,062	169,120,583
Consolidated statement of income							
Year ended 31 December 2022							
Net interest income	3,966,872	41,665	705,496	(406,632)	(13,227)	(188,165)	4,106,009
Net fee, commission and other income	1,139,999	(23,350)	174,787	(77,229)	(527)	(25,690)	1,187,990
Net operating income	5,106,871	18,315	880,283	(483,861)	(13,754)	(213,855)	5,293,999
Staff cost	(494,759)	-	(100,422)	-	-	-	(595,181)
Depreciation	(209,185)	-	(23,712)	-	-	-	(232,897)
Amortization of intangible assets	(46,268)	-	(23,017)	-	-	-	(69,285)
Impairment loss on investment securities	(11,480)	-	58	-	-	-	(11,422)
Net impairment loss on loans and advances to customers	(990,277)	-	2,668	-	-	-	(987,609)
Net impairment losses on other financial assets	(153,559)	-	4,905	-	-	-	(148,654)
Other Provision	(71,210)	-	(44,486)	-	-	-	(115,696)
Other expenses	(202,842)	-	(37,778)	-	-	(98)	(240,718)
Profit before net monetary loss and share of results of associates and a joint arrangement	2,927,291	18,315	658,499	(483,861)	(13,754)	(213,953)	2,892,537
Net monetary losses due to hyperinflation	-	-	(189,380)	-	-	-	(189,380)
Share of results of associates and a joint arrangement	1,915	220,381	-	-	-	-	222,296
Profit for the year before tax	2,929,206	238,696	469,119	(483,861)	(13,754)	(213,953)	2,925,453
Income tax expenses	(2,119)	-	(112,218)	-	-	(8)	(114,345)
Net profit for the year	2,927,087	238,696	356,901	(483,861)	(13,754)	(213,961)	2,811,108

6- OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

(b) By geography (continued)

Consolidated statement of financial position	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
2021							
Cash and balances with central banks	15,901,765	-	2,013,620	-	-	-	17,915,385
Due from banks	1,109,795	157,668	3,864,512	3,211,893	1,676,459	921,684	10,942,011
Loans and advances to customers	80,729,496	1,162,509	10,832,955	1,761,993	443,577	3,072,633	98,003,163
Investment securities	20,445,207	1,542,569	3,117,500	125,505	11,915	1,479,995	26,722,691
Investment in associates and a joint arrangement	6,943	2,954,297	-	-	-	-	2,961,240
Property and equipment and all other assets	8,079,724	-	839,967	-	-	-	8,919,691
Total assets	126,272,930	5,817,043	20,668,554	5,099,391	2,131,951	5,474,312	165,464,181
Due to banks	4,076,931	568,515	2,648,798	7,091,097	457,191	2,934,372	17,776,904
Customer deposits	57,532,032	570,347	6,977,103	7,294,193	1,843,482	7,741,327	81,958,484
Debt securities	-	-	954,792	14,330,996	-	-	15,285,788
Other borrowings	2,420,404	3,280,901	1,930,285	1,559,278	3,359,834	3,168,051	15,718,753
Other liabilities	9,931,897	-	718,072	-	-	1,061	10,651,030
Equity	23,361,111	-	712,111	-	-	-	24,073,222
Total liabilities and equity	97,322,375	4,419,763	13,941,161	30,275,564	5,660,507	13,844,811	165,464,181
Consolidated statement of income	Qatar	Other GCC countries	Other Middle East	Europe	North America	Rest of the world	Total
Year ended 31 December 2021							
Net interest income	3,545,889	68,801	501,413	(441,772)	(22,018)	49,216	3,701,529
Net fee, commission and other income	1,252,404	4,861	132,414	7,882	1,266	354	1,399,181
Net operating income	4,798,293	73,662	633,827	(433,890)	(20,752)	49,570	5,100,710
Staff cost	(843,954)	-	(103,067)	-	-	-	(947,021)
Depreciation	(195,154)	-	(18,200)	-	-	-	(213,354)
Amortization of intangible assets	(46,269)	-	(12,581)	-	-	-	(58,850)
Impairment loss on investment securities	(2,335)	-	(42)	-	-	-	(2,377)
Net impairment loss on loans and advances to customers	(1,009,889)	-	(89,530)	-	-	-	(1,099,419)
Net impairment losses on other financial assets	1,329	-	21,156	-	-	-	22,485
Impairment on Investment in an Associate	-	(291,000)	-	-	-	-	(291,000)
Other Provision	(21,697)	-	(45,529)	-	-	-	(67,226)
Other expenses	(199,018)	-	(61,224)	-	-	(101)	(260,343)
Profit before share of results of associates and a joint arrangement	2,481,306	(217,338)	324,810	(433,890)	(20,752)	49,469	2,183,605
Share of results of associates and a joint arrangement	1,490	127,764	-	-	-	-	129,254
Profit for the year before tax	2,482,796	(89,574)	324,810	(433,890)	(20,752)	49,469	2,312,859
Income tax expenses	(1,008)	-	(7,592)	-	-	(5)	(8,605)
Net profit for the year	2,481,788	(89,574)	317,218	(433,890)	(20,752)	49,464	2,304,254

7- FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES**Accounting classifications and fair values**

The table below sets out the carrying amounts and fair values of the Group's financial assets and financial liabilities:

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income				
Consolidated statement of financial position							
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments	Amortised Cost	Total carrying amount	Fair value
2022							
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	8,030,334	8,030,334	8,030,334
Due from banks	-	-	-	-	20,843,798	20,843,798	20,843,798
Loans and advances to customers	-	-	-	-	98,016,182	98,016,182	98,016,182
Investment securities	2,407,398	118,249	4,910,391	1,554,844	20,844,378	29,835,260	29,526,146
	2,407,398	118,249	4,910,391	1,554,844	147,734,692	156,725,574	156,416,460
Due to banks	-	-	-	-	24,054,014	24,054,014	24,054,014
Customer deposits	-	-	-	-	83,167,492	83,167,492	83,167,492
Debt securities	-	-	-	-	10,714,316	10,714,316	10,524,757
Other borrowings	-	-	-	-	15,941,527	15,941,527	15,941,527
	-	-	-	-	133,877,349	133,877,349	133,687,790

	Fair value through Profit or loss		Fair value through other comprehensive income				
Consolidated statement of financial position							
	Debt instruments	Equity instruments	Debt instruments	Equity instruments	Amortised Cost	Total carrying amount	Fair value
2021							
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	17,915,385	17,915,385	17,915,385
Due from banks	-	-	-	-	10,942,011	10,942,011	10,942,011
Loans and advances to customers	-	-	-	-	98,003,163	98,003,163	98,003,163
Investment securities:	2,713,488	68,246	5,656,873	411,020	17,873,064	26,722,691	26,755,550
	2,713,488	68,246	5,656,873	411,020	144,733,623	153,583,250	153,616,109
Due to banks	-	-	-	-	17,776,904	17,776,904	17,776,904
Customer deposits	-	-	-	-	81,958,484	81,958,484	81,958,484
Debt securities	-	-	-	-	15,285,788	15,285,788	15,633,017
Other borrowings	-	-	-	-	15,718,753	15,718,753	15,718,753
	-	-	-	-	130,739,929	130,739,929	131,087,158

8- CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

	2022	2021
Cash	2,681,299	6,356,491
Cash reserve with central banks *	4,641,919	4,483,446
Other balances with central banks	707,085	7,069,901
	8,030,303	17,909,838
Accrued interest	31	5,547
	8,030,334	17,915,385

* The cash reserve with central banks is a mandatory reserve and is not available for use in the Group's day to day operations.

9- DUE FROM BANKS

	2022	2021
Current accounts	10,755,276	5,553,178
Placements	5,790,113	1,593,990
Loans to banks	4,368,340	3,875,510
	20,913,729	11,022,678
Accrued interest	10,574	1,575
Allowance for impairment of due from bank	(80,505)	(82,242)
	20,843,798	10,942,011

**10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS****(a) By type**

	2022	2021
Loans	89,950,630	85,370,349
Overdrafts	8,151,876	10,692,164
Bills discounted	112,004	72,395
Bankers acceptances	4,305,125	5,375,400
	102,519,635	101,510,308
Deferred profit	(3,088)	(3,929)
	102,516,547	101,506,379
Accrued interest	820,195	1,158,837
Allowance for impairment of loans and advances to customers**	(3,578,370)	(2,989,970)
ECL on loans and advances to customers	(1,742,190)	(1,672,083)
Net loans and advances to customers *	98,016,182	98,003,163

*The aggregate amount of non-performing loans and advances to customers amounted QAR 5,046 million which represents 4.9% of total loans and advances to customers (2021: QAR 4,786 million 4.7% of total loans and advances to customers).

**Allowance for impairment of loans and advances to customers includes QAR 638 million of interest in suspense (2021: QAR 611 million).

Modified financing assets

The Group has allowed delayed repayments of certain customers in line with the QCB instructions issued to local banks in Qatar. The modification loss on these loans was not considered to be material for the year.

(b) By sector

2022	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies	11,642,600	4,137,238	-	-	15,779,838
Non-banking financial institutions	1,414,616	-	-	-	1,414,616
Industry	8,095,001	3,222	-	9,703	8,107,926
Commercial	14,376,515	329,271	6,806	2,821,777	17,534,369
Services	24,547,160	1,763,735	36,392	1,003,466	27,350,753
Contracting	2,894,044	590,971	68,806	390,396	3,944,217
Real estate	20,781,059	82,921	-	-	20,863,980
Personal	4,951,266	1,224,033	-	-	6,175,299
Others	1,248,369	20,485	-	79,783	1,348,637
	89,950,630	8,151,876	112,004	4,305,125	102,519,635
Accrued interest					820,195
Less: Deferred profit					(3,088)
Allowance for impairment of loans and advances to customers					(3,578,370)
ECL on loans and advances to customers					(1,742,190)
					(4,503,453)
Net loans and advances to customers					98,016,182
2021	Loans	Overdrafts	Bills discounted	Bankers acceptances	Total
Government and related agencies	11,543,044	6,592,047	-	-	18,135,091
Non-banking financial institutions	428,415	1,831	-	-	430,246
Industry	8,515,398	6,612	3,957	3,983	8,529,950
Commercial	13,931,294	387,289	7,134	3,039,070	17,364,787
Services	25,629,524	1,235,249	35,617	1,722,079	28,622,469
Contracting	2,822,900	558,323	25,687	514,789	3,921,699
Real estate	18,435,242	324,364	-	-	18,759,606
Personal	2,605,236	1,561,403	-	-	4,166,639
Others	1,459,294	25,046	-	95,481	1,579,821
	85,370,347	10,692,164	72,395	5,375,402	101,510,308
Accrued interest					1,158,837
Less: Deferred profit					(3,929)
Allowance for impairment of loans and advances to customers					(2,989,970)
ECL on loans and advances to customers					(1,672,083)
					(3,507,145)
Net loans and advances to customers					98,003,163

**10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (CONTINUED)****(c) Movement in allowance for impairment of loans and advances to customers**

	2022	2021
Balance at 1 January	4,662,053	4,396,622
Allowance made during the year	1,348,214	1,792,893
Recoveries / reversals during the year	(139,461)	(514,081)
Net allowance for impairment during the year *	1,208,753	1,278,812
Written off / transferred during the year	(458,600)	(837,654)
Exchange differences	(91,646)	(175,727)
Balance at 31 December	5,320,560	4,662,053

*This includes net interest suspended during the year QAR 133.8 million (2021: QAR 151.2 million) as per QCB regulations.

Net impairment losses on loans and advances to customers

	2022	2021
Gross allowance made during the year	1,348,214	1,792,893
Less: Recoveries / reversals during the year	(139,461)	(514,081)
	1,208,753	1,278,812
Less: Interest suspended during the year	(133,773)	(139,911)
Less: Recoveries on previously written off loans	(87,371)	(39,482)
	987,609	1,099,419

10- LOANS AND ADVANCES TO CUSTOMERS (CONTINUED)

(c) Movement in allowance for impairment of loans and advances to customers

	Commercial Bank							Subsidiaries							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	Wholesale Banking	Retail Banking	Wholesale Banking	Retail Banking	Wholesale Banking	Retail Banking	Total Commercial Bank	Alternatif bank			Total Alternatif Bank	Others			
Balance at 1 January 2022	135,888	73,977	1,225,592	108,798	1,409,187	1,438,114	4,391,556	10,970	115,977	142,669	269,616	881	-	-	4,662,053
Adjustment due to reclassification between segments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allowance made during the year	(31,752)	(2,476)	163,224	3,385	764,183	444,776	1,341,340	(13,870)	(40,148)	60,918	6,900	(26)	-	-	1,348,214
Recoveries/reversal during the year	-	-	-	-	(11,461)	(128,000)	(139,461)	-	-	-	-	-	-	-	(139,461)
Written off / transferred during the year	-	-	-	-	117,691	(576,291)	(458,600)	-	-	-	-	-	-	-	(458,600)
Exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	3,589	(11,819)	(83,416)	(91,646)	-	-	-	(91,646)
Balance at 31 December 2022	104,136	71,501	1,388,816	112,183	2,279,600	1,178,599	5,134,835	689	64,010	120,171	184,870	855	-	-	5,320,560

	Commercial Bank							Subsidiaries							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3			Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	Wholesale Banking	Retail Banking	Wholesale Banking	Retail Banking	Wholesale Banking	Retail Banking	Total Commercial Bank	Alternatif bank			Total Alternatif Bank	Others			
Balance at 1 January 2021	204,407	72,444	1,008,746	86,353	1,311,312	1,345,153	4,028,415	3,767	144,806	207,404	355,977	431	-	11,799	4,396,622
Adjustment due to reclassification between segments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Allowance made during the year	(68,519)	1,533	216,846	22,445	871,194	280,252	1,323,751	94	32,616	435,982	468,692	450	-	-	1,792,893
Recoveries/reversal during the year	-	-	-	-	(9,826)	(124,929)	(134,755)	-	-	(379,326)	(379,326)	-	-	-	(514,081)
Written off / transferred during the year	-	-	-	-	(763,493)	(62,362)	(825,855)	-	-	-	-	-	-	(11,799)	(837,654)
Exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	7,109	(61,445)	(121,391)	(175,727)	-	-	-	(175,727)
Balance at 31 December 2021	135,888	73,977	1,225,592	108,798	1,409,187	1,438,114	4,391,556	10,970	115,977	142,669	269,616	881	-	-	4,662,053

11- INVESTMENT SECURITIES

	2022	2021
Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	6,323,095	5,983,964
Fair value through profit & loss (FVTPL)	2,498,623	2,753,589
Amortised cost (AC)	20,607,181	17,688,500
	29,428,899	26,426,053
Accrued interest	406,361	296,638
	29,835,260	26,722,691

*The carrying value of investment securities pledged under repurchase agreements (REPO) is QAR 10,317 million (2021: QAR 8,123 million).

(a) Fair value through other comprehensive income:

	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	1,549,646	5,199	1,554,845
State of Qatar debt securities	3,117,351	-	3,117,351
Debt and other securities*	1,650,899	-	1,650,899
Total	6,317,896	5,199	6,323,095
	2021		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	405,821	5,199	411,020
State of Qatar debt securities	3,829,751	-	3,829,751
Debt and other securities*	1,743,193	-	1,743,193
Total	5,978,765	5,199	5,983,964

* Fixed rate securities and floating rate securities amounted to QAR 1,387 million and QAR 264 million respectively (2021: QAR 1,554 million and QAR 264 million respectively).

(b) Fair value through profit & loss:

	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	24,509	69,071	93,580
State of Qatar debt securities	111,000	-	111,000
Debt and other securities	2,269,374	-	2,269,374
Investment funds	8,262	16,407	24,669
Total	2,413,145	85,478	2,498,623
	2021		
	Quoted	Unquoted	Total
Equities	30,735	11,896	42,631
State of Qatar debt securities	111,000	-	111,000
Debt and other securities	2,574,344	-	2,574,344
Investment funds	8,829	16,785	25,614
Total	2,724,908	28,681	2,753,589

(c) Amortized Cost:**By Issuer**

	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
State of Qatar debt securities	16,749,599	-	16,749,599
Debt and other securities	3,788,486	69,096	3,857,582
Total	20,538,085	69,096	20,607,181

By Interest Rate

	2022		
	Quoted	Unquoted	Total
Fixed Rate Securities	20,479,716	69,096	20,548,812
Floating Rate Securities	58,369	-	58,369
Total	20,538,085	69,096	20,607,181

**11- INVESTMENT SECURITIES (CONTINUED)****(c) Amortised Cost (continued)****By Issuer**

	2021	
	Quoted	Unquoted
State of Qatar debt securities	14,234,890	-
Debt and other securities*	3,428,350	25,260
Total	17,663,240	25,260

By Interest Rate

	2021	
	Quoted	Unquoted
Fixed Rate Securities	17,688,500	-
Floating Rate Securities	-	-
Total	17,688,500	-

12- INVESTMENT IN ASSOCIATES AND A JOINT ARRANGEMENT

The Group's investment in associates and a joint arrangement are as follows:

	2022	2021
Balance at 1 January	2,961,240	3,116,557
Share of results -(note 21)	222,296	129,254
Cash dividend - (note 21)	(21,346)	(2,500)
Other movements	(60,437)	8,929
Impairment of investment in an associate	-	(291,000)
Balance at 31 December	3,101,753	2,961,240

Name of the Entity	Classification	Country	Activities	Ownership %		Price per share (QAR)
				2022	2021	
				%	%	
National Bank of Oman SAOG ('NBO')	Associate	Oman	Banking	34.9%	34.9%	2.73
United Arab Bank PJSC ('UAB')	Associate	UAE	Banking	40.0%	40.0%	0.84
Massoun Insurance Services L.L.C	Joint venture	Qatar	Insurance brokerage	50.0%	50.0%	Not Listed

	2022	2021
Total assets	54,549,121	53,613,728
Total liabilities	16,087,303	46,865,045
Operating income	1,620,304	1,620,304
Net profit	609,055	355,897
Total comprehensive income	459,236	378,809
Share of results	220,380	127,763

	Land and buildings	Right of use assets	Leasehold improvements	Furniture and equipment	Motor vehicles	Capital work in progress	Total
Cost							
Balance at 1 January 2021	2,408,211	528,626	116,572	1,351,999	15,427	229,401	4,650,236
Additions / transfers	16,290	4,497	460	71,130	17,744	73,111	183,232
Revaluation on land & buildings	(269,158)	-	-	-	-	-	(269,158)
Disposals	(101)	(15,213)	(2,233)	(618)	(5,292)	-	(23,457)
Exchange differences	(57,947)	(28,957)	(15,922)	(27,489)	(11,739)	-	(142,054)
Balance at 31 December 2021	2,097,295	488,953	98,877	1,395,022	16,140	302,512	4,398,799
Balance at 1 January 2022	2,097,295	488,953	98,877	1,395,022	16,140	302,512	4,398,799
Additions / transfers	14,294	95,053	733	67,417	2,539	223,365	403,401
Revaluation on land & buildings	63,925	-	-	-	-	-	63,925
Disposals	-	(3,912)	-	-	(335)	-	(4,247)
Exchange differences	(7,250)	(1,224)	9,057	24,318	13,865	-	38,766
Balance at 31 December 2022	2,168,264	578,870	108,667	1,486,757	32,209	525,877	4,900,644
Accumulated depreciation							
Balance at 1 January 2021	148,669	58,592	103,345	1,176,877	4,489	-	1,491,972
Depreciation for the year	32,053	100,506	3,079	75,452	2,264	-	213,354
Disposals	-	(3,088)	(1,211)	(457)	(1,994)	-	(6,750)
Exchange differences	(2,388)	(22,033)	(12,054)	(15,304)	(1,337)	-	(53,116)
Balance at 31 December 2021	178,334	133,977	93,159	1,236,568	3,422	-	1,645,460
Balance at 1 January 2022	178,334	133,977	93,159	1,236,568	3,422	-	1,645,460
Depreciation for the year	28,436	106,187	3,273	90,653	4,348	-	232,897
Disposals	-	(4,271)	-	-	(153)	-	(4,424)
Exchange differences	(2,676)	(2,455)	(4,202)	(11,384)	(2,932)	-	(23,649)
Balance at 31 December 2022	204,094	233,438	92,230	1,315,837	4,685	-	1,850,284
Net carrying amounts							
Balance at 31 December 2021	1,918,961	354,976	5,718	158,454	12,718	302,512	2,753,339
Balance at 31 December 2022	1,964,170	345,432	16,437	170,920	27,524	525,877	3,050,360
Right of use asset pertains to the following:							
						2022	2021
Land and buildings						345,432	354,976

14- INTANGIBLE ASSETS

	Goodwill	Brand	Customer relationship	Core deposit	Internally developed software	Total
Cost						
Balance at 1 January 2021	128,837	55,473	302,583	72,682	47,635	607,210
Acquisitions	-	3,375	-	-	18,185	21,560
Exchange differences	(58,389)	(22,125)	15,768	613	(25,714)	(89,847)
Balance at 31 December 2021	70,448	36,723	318,351	73,295	40,106	538,923
Balance at 1 January 2022	70,448	36,723	318,351	73,295	40,106	538,923
Acquisitions	-	326	-	-	22,940	23,266
Exchange differences	(10,643)	(1,882)	23,357	5,603	(601)	15,834
Balance at 31 December 2022	59,805	35,167	341,708	78,898	62,445	578,023
Amortisation and Impairment						
Balance at 1 January 2021	49,800	35,200	260,256	58,260	28,864	432,380
Amortisation during the year	-	2,675	36,893	8,323	10,959	58,850
Exchange differences	-	(13,196)	-	1	(14,487)	(27,682)
Balance at 31 December 2021	49,800	24,679	297,149	66,584	25,336	463,548
Balance at 1 January 2022	49,800	24,679	297,149	66,584	25,336	463,548
Amortisation during the year	-	1,403	36,893	8,323	22,666	69,285
Exchange differences	-	(4,766)	-	1	(16,085)	(20,850)
Balance at 31 December 2022	49,800	21,316	334,042	74,908	31,917	511,983
Net carrying amounts						
Balance at 31 December 2021	20,648	12,044	21,202	6,711	14,770	75,375
Balance at 31 December 2022	10,005	13,851	7,666	3,990	30,528	66,040

Impairment testing for CGU containing goodwill

For the purpose of impairment testing, goodwill is allocated to the Group's CGU-Alternatifbank. A cost of equity of 24.7% (2021: 24.7%) and a terminal growth rate of 2.5% (2021: 2.5%) were used to estimate the recoverable amount of Alternatifbank.

The recoverable amount for the CGU has been calculated based on the 'Value in Use Method', determined by discounting the future cash flows expected to be generated from the continuing use of the CGU. The discount rate was a pre-tax measure based on the Government Bonds 10 year yield TL, adjusted for an equity market risk premium and equity beta.

Five years of cash flows are included in the discounted cash model. A long term growth rate into perpetuity has been determined as the lower of the nominal GDP rates for the country in which CGU operate and the long term compound annual profit before taxes, depreciation and amortization growth rate estimated by the management. The key assumptions described above may change as economic and market conditions change.

No impairment loss is recognized in 2022 (2021: nil) as the recoverable amount of this CGU was determined to be higher than its carrying amount.

15- OTHER ASSETS

	2022	2021
Accrued income	20,782	17,251
Prepaid expenses	78,589	99,633
Accounts receivable	742,119	479,321
Repossession collateral*	3,563,808	3,523,860
Positive fair value of derivatives (note 37)	936,075	873,873
Clearing cheques	334,897	206,327
Deferred tax assets (note 33)	19,258	53,449
Others	481,328	837,263
	6,176,856	6,090,977

*This represents the value of the properties acquired in settlement of debts, which have been stated at their carrying value net of any allowance for impairment. The estimated market values of these properties at the end of the reporting period are not materially different from the carrying values.

**16- DUE TO BANKS**

	2022	2021
Balances due to central banks	961,587	3,038,156
Current accounts	463,275	528,442
Placement with banks	13,297,694	6,564,929
Repurchase agreements with banks	9,264,655	7,631,743
Accrued interest	66,803	13,634
Total	24,054,014	17,776,904

17- CUSTOMER DEPOSITS

	2022	2021
Current and call deposits	26,003,197	24,400,462
Saving deposits	5,948,246	5,901,947
Time deposits	50,732,362	51,418,229
Accrued interest	483,687	237,846
Total	83,167,492	81,958,484

	2022	2021
Government	6,212,452	5,010,809
Government and semi government agencies	17,031,685	13,912,585
Individuals	23,217,031	23,028,915
Corporate	28,545,961	28,746,764
Non-banking financial institutions	7,676,676	11,021,565
	82,683,805	81,720,638
Accrued interest	483,687	237,846
	83,167,492	81,958,484

18- DEBT SECURITIES

	2022	2021
EMTN unsecured Programme – Senior unsecured notes *	9,827,802	10,469,133
Senior Notes*	111,456	230,111
Subordinated Notes *	727,437	716,589
Others#	-	3,816,156
Accrued interest	47,621	53,799
Total	10,714,316	15,285,788

* The following table provides the breakdown of the Debt Securities as at close of 31 December 2022.

Instrument	Issuer	Issued amount	Issued on	Maturity	Coupon
EMTN - Senior notes	CBQ Finance Ltd	USD 500 million *	May-18	May-23	Fixed Rate 5.00%
	CBQ Finance Ltd	USD 36 million *	Feb-19	Feb-24	LIBOR + 1.95%
	CBQ Finance Ltd	CHF 150 million *	Oct-19	Oct-23	Fixed Rate 0.38%
	CBQ Finance Ltd	USD 10 million *	Feb-20	Feb-25	LIBOR + 1.24%
	CBQ Finance Ltd	CNH 171 million *	Aug-20	Aug-23	Fixed Rate 4%
	CBQ Finance Ltd	HKD 660 million *	Aug-20	Aug-25	Fixed Rate 2.06%
	CBQ Finance Ltd	USD 500 million *	Sep-20	Sep-25	Fixed Rate 2.06%
	CBQ Finance Ltd	JPY 1 billion *	Sep-20	Sep-23	Fixed Rate 0.60%
	CBQ Finance Ltd	JPY 1 billion *	Nov-20	Nov-23	Fixed Rate 0.60%
	CBQ Finance Ltd	JPY 1.5 billion *	Nov-20	Nov-23	Fixed Rate 0.65%
	CBQ Finance Ltd	USD 10 million *	Nov-20	Nov-23	Fixed Rate 1.48%
	CBQ Finance Ltd	CHF 185 million *	Nov-20	Nov-23	Fixed Rate 0.745%
	CBQ Finance Ltd	USD 10 million *	Dec-20	Dec-23	Fixed Rate 1.5%
	CBQ Finance Ltd	USD 13.4 million *	Jan-20	Jul-23	Fixed Rate 1.4%
	CBQ Finance Ltd	CHF 150 million *	Apr-21	Apr-24	Fixed Rate 0.21%
	CBQ Finance Ltd	USD 700 million *	May-21	May-26	Fixed Rate 2%
	CBQ Finance Ltd	AUD 100 million *	Jun-21	Jun-23	Fixed Rate 1%
	CBQ Finance Ltd	CNH 1 billion *	Jul-21	Jul-23	Fixed Rate 3.22%
	CBQ Finance Ltd	HKD 77 million *	Aug-21	Aug-24	LIBOR + 0.48%
	CBQ Finance Ltd	NZD 36 million *	Aug-21	Aug-31	LIBOR + 1.38%
	CBQ Finance Ltd	NZD 32 million *	Sep-21	Sep-31	LIBOR + 1.36%
Subordinated Notes	Alternatifbank	USD 200 million	Apr-16	Apr-26	Fixed Rate 10.5%
Senior Notes	Alternatifbank	TL 71 million	Aug-21	Aug-23	Fixed Rate 19.3%
	Alternatifbank	TL 180 million	Oct-22	Jan-23	Fixed Rate 20.5%
	Alternatifbank	TL 200 million	Nov-22	Feb-23	Fixed Rate 24.0%
	Alternatifbank	TL 150 million	Nov-22	Feb-23	Fixed Rate 22.0%

* Issued for and Guaranteed by the Bank

Others include certificate of deposits issued by the bank.

**18- DEBT SECURITIES (CONTINUED)**

Movement in debt securities are analysed as follows:

	2022	2021
Balance at 1 January	15,285,788	13,107,134
Additions	1,050,165	8,831,102
Repayments	(5,342,627)	(6,642,025)
Amortization of discount and transaction cost	10,472	(140,791)
Accrued interest	(6,179)	19,098
Exchange difference	(283,303)	111,270
Balance at 31 December	10,714,316	15,285,788

The table below shows the maturity profile of debt securities:

	2022	2021
Up to 1 year	3,646,191	4,575,164
Between 1 and 3 years	1,486,679	3,630,309
Over 3 years	5,581,446	7,080,315
Total	10,714,316	15,285,788

19- OTHER BORROWINGS

	2022	2021
Bilateral loans	2,227,400	1,434,285
Syndicated loans	8,365,027	6,891,794
Others	5,077,280	7,300,406
Accrued interest	271,820	92,268
Total	15,941,527	15,718,753

Movement in other borrowings are as follows:

	2022	2021
Balance at 1 January	15,718,753	14,125,676
Additions	8,151,786	12,308,391
Repayments	(7,374,297)	(9,841,975)
Amortization of discount and transaction cost	22,867	23,484
Accrued interest	179,553	40,864
Exchange difference	(757,135)	(937,687)
Balance at 31 December	15,941,527	15,718,753

The table below shows the maturity profile of other borrowings:

	2022	2021
Up to 1 year	5,785,722	7,177,394
Between 1 and 3 years	5,642,331	2,233,117
Over 3 years	4,513,474	6,308,242
Total	15,941,527	15,718,753

20- OTHER LIABILITIES

	2022	2021
Accrued expense payable	181,791	224,637
Other provisions (Note i)	177,417	182,902
Negative fair value of derivatives (Note 37)	826,234	710,720
Unearned income	188,426	198,768
Cash margins	751,555	770,276
Accounts payable	634,388	403,924
Directors' remuneration and meeting attendance fee	18,500	18,500
Provision for sports and social activities support fund ("Daam") (Note 23)	70,278	57,606
Dividend payable	18,965	19,602
Managers' cheque and payment order	65,687	166,977
Unclaimed balances	14,384	13,846
Due for trade acceptances	4,305,124	5,375,401
Deferred tax liabilities (note 33)	-	314
Lease liabilities (Note ii)	366,704	384,420
Employees' benefit liability (Note 31 and Note iii)	85,276	376,965
Income tax payable	16,191	12,118
Others	1,684,394	1,559,908
Net impairment losses on loan commitments and financial guarantees	318,590	174,146
Total	9,723,904	10,651,030

(i) Other provisions

	Provident fund (a)	Pension fund (b)	Total 2022	Total 2021
Balance at 1 January	179,727	3,175	182,902	198,147
Provision made during the year (note 31)	13,338	8,117	21,455	22,447
Earnings of the fund	4,855	-	4,855	5,163
Provident fund – staff contribution	4,037	4,509	8,546	9,163
Transferred to state retirement fund authority	-	(12,324)	(12,324)	(13,221)
Payment during the year	(25,210)	(1)	(25,211)	(35,334)
Exchange difference	(2,806)	-	(2,806)	(3,463)
Balance at 31 December	173,941	3,476	177,417	182,902

(a) The provident fund includes the Group's obligations for end of service benefits to expatriate staff per Qatar labour law and the employment contracts.

(b) Pension fund contributions in respect of the national staff are paid to the State administered retirement fund at the end of each month. The Group has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are recognized when they are due.

(ii) Lease liabilities

The table below shows the maturity profile of lease liabilities:

	2022	2021
Up to 1 year	137,568	107,158
Above 1 year	229,136	277,262
Total	366,704	384,420

(iii) Employees' benefit liability

The Bank has granted performance rights to employees including senior management. Performance rights represent a contingent right to receive a cash payment by referencing to the value of Bank shares during a specified period of time. These performance rights do not provide any entitlement to receive Bank shares, voting rights or dividends associated with them. The fair value at the grant date was estimated using the Black Scholes model, considering the terms and conditions upon which the performance rights were granted. Performance rights will be settled in cash.

a. The following table summarises information about options at 31 December 2022:

Year	Outstanding Options
2017	4,081,063
2017	29,596,518
2018	2,254,227
2018	11,185,615
2020	100,850,617
2021	53,990,867

b. Movement during the year as follows:

	2022		2021	
	Number of options	Weighted average strike price	Number of options	Weighted average strike price
At 1 January	201,424,907	4.44	157,566,860	3.58
Granted during the year	53,990,867	7.48	109,094,413	5.02
Exercised during the year	(53,456,867)	7.48	(65,236,366)	3.31
At 31 December	201,958,907	5.38	201,424,907	4.44
	2022		2021	
	Max	Min	Max	Min
Expected volatility (%)	31.33%	26.18%	22.40%	15.70%
Dividend yield (%)	10.40%	7.29%	8.39%	2.28%
Risk - free int. rate (%)	4.61%	3.90%	2.19%	1.16%
Vesting period	3 years		3 years	
Share price (QAR)	5		6.75	

21- EQUITY

(a) Share capital

The issued, subscribed and paid up share capital of the Bank is QAR 4,047,253,750 (2021: QAR 4,047,253,750) divided into 4,047,253,750 (2021: 4,047,253,750) ordinary shares of QAR 1 each (2021: QAR 1 each).

	2022	2021
Authorized number of ordinary shares	4,047,253,750	4,047,253,750
Nominal value of ordinary shares (QAR)	1	1
Issued and paid up capital (in thousands of Qatar Riyals)	4,047,254	4,047,254

At 31 December 2022, the authorized share capital comprised 4,047,254 thousand ordinary share (2021: 4,047,254 thousand).

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at shareholders' Annual/Extra-ordinary General meeting of the Bank.

21- EQUITY (CONTINUED)**(b) Legal reserve**

The legal reserve of Commercial Bank and Alternatifbank are QAR 9,764 million (2021: QAR 9,764 million) and QAR 105 million (2021: QAR 104 million) respectively.

In accordance with Qatar Central Bank Law No 13 of 2012, 10% of the net profit of the Group for the year is required to be transferred to legal reserve. Share premium collected from the issuance of new shares and sale of treasury shares is also transferred to legal reserve. Transfer to legal reserve from net profit is mandatory until the legal reserve equals 100% of the paid up capital. This reserve is not available for distribution except in circumstances specified in Qatar Commercial Companies Law No 11 of 2015 and is subject to pre-approval from QCB.

In accordance with the Turkish Commercial code, an entity is required to transfer 5% of net profit until the legal reserve is equal to 20% of issued and fully paid up share capital. Rate for transfer to legal reserve goes up to 10% of net profit allocated for distribution excluding the first 5% of the allocated profit. Share premium and proceeds from cancelled shares, if any net of related expenses are also transferred to legal reserve.

(c) General reserve

As per the Bank's Articles of Association, the general reserve may only be used in accordance with a resolution from the General Assembly upon the Board of Directors recommendation and after obtaining Qatar Central Bank approval.

(d) Risk reserve

In accordance with QCB regulations, a risk reserve should be maintained created to cover contingencies on both the public and private sector financing assets, with a minimum requirement of 2.50% of the total loans and advances of the Group inside and outside Qatar after the exclusion of the credit impairment losses and interest in suspense. The finance provided to/or secured by the Ministry of Finance or finance against cash guarantees is excluded from the gross direct finance. During the year QAR 143 million (2021: QAR 94.2 million) was transferred to the risk reserve account.

(e) Fair value reserve

The fair value reserve arises from the revaluation of the investment securities through FVOCI, cash flow hedges and change of post acquisition fair value reserve of its associates and a joint arrangement.

Fair value reserve

Balance as at 1 January

- on equity securities

- on debt securities

Net amount transferred to statement of income

Net movement in effective portion of Cash Flow hedges

Net change in fair value of investment in associates

Net movement during the year

Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments

Balance as at 31 December

	2022	2021
Balance as at 1 January	392,230	1,000,301
- on equity securities	424,247	(235,569)
- on debt securities	(782,712)	(440,466)
Net amount transferred to statement of income	(39)	(597)
Net movement in effective portion of Cash Flow hedges	(162,709)	59,629
Net change in fair value of investment in associates	(60,437)	8,932
Net movement during the year	(581,650)	(608,071)
Transfer to retained earnings upon disposal of FVOCI equity investments	(177,615)	-
Balance as at 31 December	(367,035)	392,230

(f) Foreign currency translation reserve

The translation reserve comprises all foreign exchange differences arising from the translation of the financial statements of foreign operations.

21- EQUITY (CONTINUED)**(g) Other reserves**

This includes the Group's share of profit from investment in associates and a joint arrangement and non-distributable profit of subsidiaries, net of cash dividend received, as required by QCB regulations as follows:

	2022	2021
Balance as at 1 January	684,027	557,273
Share of result of associates and a joint arrangement (note 12)	222,296	129,254
Dividend from associates and a joint arrangement (note 12)	(21,346)	(2,500)
Net movement	200,950	126,754
Balance as at 31 December	884,977	684,027

(h) Proposed dividend

The Board of Directors has proposed a cash dividend of 25% for the year 2022 (2021: 16% cash dividend). This proposal is subject to approval at the Annual General Assembly.

(i) Dividends

A cash dividend of 16% for the year 2021 (2020: 10% cash dividend), was approved at the Annual General Assembly held on 16 March 2022 and distributed to shareholders.

(j) Revaluation reserve

This represents the surplus on revaluation of land and buildings that are used in Group's operations and is not available for distribution until the related assets have been disposed off or used.

(k) Instruments eligible for additional capital

In December 2013; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 30 December 2019, the interest rates on the notes have been agreed at 5.15% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year which will be at 30 December 2025.

In February 2016; the Bank raised regulatory tier 1 capital of QAR 2 billion by issuing unsecured perpetual non-cumulative unlisted Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative. On the first call date of 31 December 2021, the interest rates on the notes have been agreed at 4.941% (previous rate 6%) and thereafter to be reset at a prevailing sixth year mid-swap rate plus margin every sixth year which will be at 29 February 2028.

In March 2021, the Bank raised additional regulatory tier 1 capital of USD 500 million (equivalent to QAR 1.82 billion) by issuing unsecured perpetual non-cumulative listed Tier 1 notes. The coupon payments are discretionary and non-cumulative and priced at a fixed rate of 4.5% per annum, payable half yearly until the first reset date and thereafter to be reset every five years at the relevant reset reference rate plus the margin converted from an annual to a semi-annual rate in accordance with market conditions. The first reset date will be 3 March 2026.

The Notes are ranked junior to the Bank's existing unsubordinated obligations including existing subordinated debt and depositors, pari passu to all current and future subordinated obligations and senior to the ordinary shares issued by the Bank.

The Notes have no fixed redemption date and the Bank can only redeem the Notes in the limited circumstance as mentioned in the term sheet i.e. regulatory / tax redemption and other general redemption conditions solely at the Bank's discretion. The Bank might be required to write-off the proposed Capital issue, if a "loss absorption" event is triggered and the Bank has non-discretionary obligation to deliver cash or financial assets. These notes have been classified under equity.

22- OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	2022	2021
Changes in fair value of investments in debt securities designated at FVOCI (IFRS 9):		
Positive change in fair value	326	38,001
Negative change in fair value	(783,038)	(478,467)
Net change in fair value	(782,712)	(440,466)
Net amount transferred to profit or loss*	(39)	(597)
Foreign currency translation differences for foreign operation	(2,135,828)	(610,104)
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	(64,370)	(6,309)
Net changes in FV of Cash Flow hedges	(162,708)	59,629
	(3,145,657)	(997,847)
Net changes in fair value of equity investments designated at FVOCI (IFRS 9):		
Net changes in FV of equity investments – FVOCI	424,246	(235,569)
Share of other comprehensive income of associates and a joint arrangement	3,933	15,241
Revaluation on land and buildings	63,925	(269,158)
Hyperinflation impact	2,290,119	-
Total other comprehensive loss	(363,434)	(1,487,333)

*Net amount transferred to profit or loss includes a positive change in fair value of QAR 48 thousand (2021: QAR 597 thousand) and a negative change in fair value of QAR 9 thousand (2021: QAR Nil).

23- CONTRIBUTION TO PROVISION FOR SPORTS AND SOCIAL ACTIVITIES SUPPORT FUND

Pursuant to Law No. 13 of 2008, the Bank made an appropriation of QAR 70.3 million (2021: QAR 57.6 million) from retained earnings for its contribution to the Social and Sports Activities Support Fund of Qatar. This amount represents 2.5% of the net profit of the Group for the year ended 31 December 2022.

24- INTEREST INCOME

	2022	2021
Loans and advances to customers	5,546,214	4,528,471
Debt securities	1,370,765	1,240,153
Amounts deposited with banks	487,229	184,504
Amounts deposited with central banks	68,749	59,320
	<u>7,472,957</u>	<u>6,012,448</u>

The amounts reported above include interest income, calculated using the effective interest method, that relate to, at amortized cost QAR 7,028 million (2021 : QAR 5,536 million) and at fair value QAR 445 million (2021: QAR 476 million).

25- INTEREST EXPENSE

	2022	2021
Customer deposits	2,020,140	1,513,679
Debt securities	301,009	337,807
Other borrowings	596,130	318,648
Interest expense on lease liabilities	2,757	3,127
Amount deposited by central banks and other banks	446,912	137,658
	<u>3,366,948</u>	<u>2,310,919</u>

The amounts reported above include interest expense, calculated using the effective interest method, on financial liabilities at amortized cost.

26- FEE AND COMMISSION INCOME

	2022	2021
Loans and advances	267,090	275,014
Credit and debit card fees	615,178	484,935
Indirect credit facilities	157,483	125,946
Banking and other operations	301,595	437,083
	<u>1,341,346</u>	<u>1,322,978</u>

27- FEE AND COMMISSION EXPENSE

	2022	2021
Credit and debit card fees	443,334	305,511
Brokerage services	84,490	41,750
Others	23,562	47,926
	<u>551,386</u>	<u>395,187</u>

28- NET FOREIGN EXCHANGE GAIN

	2022	2021
Dealing in foreign currencies & revaluation of spot assets	<u>415,341</u>	<u>309,362</u>

29- NET (LOSS) / INCOME FROM INVESTMENT SECURITIES

	2022	2021
Net gain on disposal of investment securities measured at fair value	50,626	10,745
Net Change in Fair-value of Investment securities	(229,790)	4,553
Dividend income	37,829	9,609
	<u>(141,335)</u>	<u>24,907</u>

30- OTHER INCOME

	2022	2021
Rental and other income	124,024	137,121

31- STAFF COSTS

	2022	2021
Salary and benefits (Note)	559,029	910,700
Health care and medical insurance expenses	13,526	13,264
Staff end of services and pension fund contribution (Note 20 (i))	21,455	22,447
Training and education	1,171	610
	595,181	947,021

Note: Salary and benefits include a credit of QR 67 million (2021: a cost of QAR 329 million) with respect to performance rights due to decline in the market value.

32- OTHER EXPENSES

	2022	2021
Marketing and advertisement	32,527	35,306
Professional fees	18,434	23,413
Communication, utilities and insurance	46,986	51,711
Board of Directors' remuneration	18,500	18,500
Occupancy, IT consumables and maintenance	59,679	47,863
Travel and related costs	1,057	331
Printing and stationery	4,916	4,573
Outsourcing service costs	22,846	24,147
Others	35,773	54,499
	240,718	260,343

33- INCOME TAX EXPENSE

The components of income tax expense for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	2022	2021
Current income tax	77,172	9,615
Deferred tax (benefit) / expense	37,173	(1,010)
	114,345	8,605
Profit Before Tax	2,925,453	2,312,859
Less: Profit not Subject to Tax	(2,453,401)	(2,164,207)
Profit Subject to Tax	472,052	148,652
Effective tax rate	24.22%	5.79%
Tax Calculated Based on the Current Tax Rate (Effective Rate)	114,345	8,603
Income not subject to taxation	54,684	611,526
Expenses not deductible for taxation	(85,923)	(455,292)
Adjustments related to prior years	31,239	(156,232)
Income tax expense	114,345	8,605

Movement in Deferred Tax Balances 31 December 2022

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax		
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset	Liability
Property and Equipment	7,145	(22,751)	-	(1,415)	(17,021)	(17,021)	-
Provisions	56,928	55,382	-	(70,757)	41,553	41,553	-
Derivatives and investment securities	(33,951)	15,940	(5,129)	31,685	8,545	8,545	-
Unearned Revenue	3,966	3,098	-	(4,782)	2,282	2,282	-
Tax losses carried forward	17,644	3,074	-	(20,717)	1	-	-
Others	1,403	(17,570)	-	65	(16,102)	(16,101)	-
	53,135	37,173	(5,129)	(65,921)	19,258	19,258	-

31 December 2021

	Net balances at 1 January	Recognized in			Deferred tax		
		Income Statement	OCI	Exchange difference	Net	Asset	Liability
Property and Equipment	2,594	8,962	-	(4,411)	7,145	7,145	-
Provisions	60,172	36,998	382	(40,624)	56,928	56,928	-
Derivatives and investment securities	16,022	(74,416)	4,844	19,599	(33,951)	(33,951)	-
Unearned Revenue	5,551	1,457	-	(3,042)	3,966	3,966	-
Tax losses carried forward	26	27,587	-	(9,969)	17,644	17,644	-
Others	2,071	422	-	(1,090)	1,403	1,717	(314)
	86,436	1,010	5,226	(39,537)	53,135	53,449	(314)

34- EARNINGS PER SHARE

Earnings per share of the Bank is calculated by dividing profit for the year attributable to the equity holders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year:

	2022	2021
Basic and diluted		
Profit for the year attributable to the equity holders of the Bank	2,811,108	2,304,253
Less: Dividend on Instrument eligible for additional capital	(283,720)	(263,950)
Profit for EPS calculation	<u>2,527,388</u>	<u>2,040,303</u>
Weighted average number of outstanding shares in thousands (Note 21 (a))	4,047,254	4,047,254
Basic and diluted earnings per share (QAR)	<u>0.62</u>	<u>0.50</u>

35- CONTINGENT LIABILITIES AND CAPITAL COMMITMENTS

	2022	2021
(a) Contingent liabilities		
Unutilized credit facilities	3,855,417	2,433,180
Guarantees	17,631,602	18,178,171
Letters of credit	3,034,342	3,044,915
Total	<u>24,521,361</u>	<u>23,656,266</u>
(b) Capital commitments		
Total	<u>211,837</u>	<u>315,200</u>

Unused facilities

Commitments to extend credit represent contractual commitments to make loans and revolving credits. The total contractual amounts do not necessarily represent future cash requirements, since commitments may expire without being drawn upon.

Guarantees and letters of credit

Guarantees and letters of credit make the group liable to make payments on behalf of customers in the event of a specific event. Guarantees and standby letters of credit carry the same credit risk as loans.

36- CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2022	2021
Cash and balances with central banks *	3,388,384	12,760,381
Due from banks up to 90 days	10,911,980	6,200,703
	14,300,364	18,961,084

*Cash and balances with central banks exclude the mandatory cash reserve.

37- DERIVATIVES

	Positive fair value	Negative fair value	Notional amount	within 3 months	3-12 months	1-5 years	More than 5 years
At 31 December 2022:							
Derivatives held for trading:							
Interest rate swaps	424,538	301,604	31,101,823	5,204,483	14,174,910	9,306,842	2,415,588
Forward foreign exchange contracts & others	415,901	407,088	24,669,767	9,781,898	8,566,802	5,864,490	456,577
Derivatives held for fair value hedges:							
Interest rate swaps	94,367	-	946,400	-	-	-	946,400
Derivatives held for cash flow hedges:							
Forward foreign exchange contracts & others	-	97,512	4,359,346	-	1,359,635	2,471,589	528,122
Interest rate swaps	1,269	20,030	963,084	116,737	690,697	155,650	-
Total	936,075	826,234	62,040,420	15,103,118	24,792,044	17,798,571	4,346,687

At 31 December 2021:

Derivatives held for trading:							
Interest rate swaps	538,434	421,783	14,032,962	103,798	484,356	4,385,723	9,059,085
Forward foreign exchange contracts & others	309,966	173,870	46,444,284	9,675,694	15,017,203	21,322,186	429,201
Derivatives held for fair value hedges:							
Interest rate swaps	-	114,416	1,892,800	-	-	-	1,892,800
Derivatives held for cash flow hedges:							
Forward foreign exchange contracts & others	1,646	-	9,317,620	-	767,528	7,872,492	677,600
Interest rate swaps	23,827	651	4,081,789	409,404	3,429,407	242,978	-
Total	873,873	710,720	75,769,455	10,188,896	19,698,494	33,823,379	12,058,686

The bank maintains strict control limits on net open derivative positions, i.e. the difference between purchase and sale contracts, by both amount and term. At any one time the amount subject to credit risk is limited to the current fair value of instruments that are favourable to the bank (i.e. assets) which in relation to derivatives is only a small fraction of the contract or notional values used to express the volume of instruments outstanding. This credit risk exposure is managed as part of the overall lending limits with customers, together with potential exposures from market movements. Collateral or other security is not usually obtained for credit risk exposures on these instruments, except where the bank requires margin deposits from counter-parties.

At 31 December 2022, the Group held the following derivatives as hedging instruments:-

			Hedging instrument		
			Currency	Notional in currency	Average Rate
Cash Flow Hedges:	Hedged item	Description			
Interest Rate Swaps	Borrowings	Floating for fixed	TRY	2,350,000,000	22.5%
		TRY to USD	USD	6,685,100	5.0%
			TRY	125,000,000	23.0%
	Bond Issuance	Floating for fixed	USD	146,000,000	2.8%
Cross Currency Swaps	Bond Issuance	CHF to USD	USD	513,682,109	2.7%
			CHF	485,000,000	1.1%
		CNH to USD	USD	179,033,979	1.1%
			CNH	1,171,000,000	3.3%
		HKD to USD	USD	95,053,138	1.9%
			HKD	737,000,000	2.4%
		JPY to USD	USD	33,957,809	1.2%
			JPY	3,500,000,000	0.6%
		AUD to USD	USD	77,510,000	1.1%
			AUD	100,000,000	1.0%
		NZD to USD	USD	48,043,480	1.1%
			NZD	68,000,000	4.5%
		Loans	JPY to USD	USD	155,074,752
			JPY	16,700,000,000	0.3%
Fair value Hedges:					
Interest Rate Swaps	Govt Bonds	Fixed for floating	USD	260,000,000	2.79%

**38- FUND MANAGEMENT**

As at the end of the reporting date, the Group holds QAR 452 million (2021: QAR 706 million) worth of international investment securities on behalf of its customers. Out of this amount, investment securities with a value of QAR 452 million (2021: QAR 644 million) are held with an international custody and settlement house. The remaining investment securities are held with the financial institutions through whom the securities were purchased. These financial institutions are industry leaders in their respective fields. The Group has established maximum limits for such holding with each financial institution according to its risk management policy.

39- RELATED PARTIES

Related parties are considered to be related if one party has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions. Related parties of the Group include board members, close family members of the Board members, entities which are controlled, jointly controlled or significantly influenced by the Board members, subsidiaries, associates, joint ventures and key management personnel of the Group. Key management personnel comprise those executive committee members "EXCO" of the Group who are involved in the strategic planning, decision making and controlling the activities of the Group, directly or indirectly. The terms of these transactions are approved by the Group's management and are made on terms agreed by the Board of Directors or management.

A significant portion of the loans, advances and financing activities' balance at 31 December 2022 and 31 December 2021 with the members of the Board and the companies in which they have significant influence are secured against tangible collateral or personal guarantees. Moreover, the loans, advances and financing activities are performing satisfactorily honoring all obligations.

	2022	2021
Board members of the bank		
- Loans, advances and financing activities (a)	1,523,864	1,639,417
- Deposits	789,391	1,620,662
- Contingent liabilities and other commitments	13,809	2,653
- Interest and fee income	122,396	56,413
- Interest paid on deposits accounts of board members	29,325	9,925
- Remuneration	18,500	18,500
Associates and joint arrangement companies		
Due from banks	145,600	145,600
Due to banks	51,980	22,087
Deposits	5,995	6,660
Contingent liabilities	10,073	13,849
- Interest paid to associates	1,297	97
Key management of the bank		
- Remuneration and other benefits*	47,115	41,698
- Loans and advances	7,522	4,747

* In addition to the above remuneration and other benefits, employees of the bank including senior management has been granted performance rights. At 31 December 2022, cost for performance rights for senior management was a credit of QAR 43.3 million (2021: charge of QAR 170.7 million).

(a) Statement of Financial Position - Parent

	2022	2021
ASSETS		
Cash and balances with central banks	6,681,125	15,901,765
Due from banks	20,570,160	10,921,498
Loans and advances to customers	91,144,072	90,021,904
Investment securities	27,655,887	24,369,757
Investment in associates and a joint arrangement and subsidiaries	5,858,557	4,109,786
Property and equipment	2,536,627	2,359,247
Other assets	5,655,181	5,423,227
TOTAL ASSETS	160,101,609	153,107,184
LIABILITIES		
Due to banks	23,950,009	17,684,588
Customer deposits	77,632,361	75,569,974
Debt securities	9,871,317	14,330,996
Other borrowings	13,439,626	12,373,748
Other liabilities	8,876,581	9,627,419
TOTAL LIABILITIES	133,769,894	129,586,725
EQUITY		
Share capital	4,047,254	4,047,254
Legal reserve	9,763,429	9,763,429
General reserve	26,500	26,500
Risk reserve	2,340,332	2,197,217
Fair value reserve	(371,263)	417,617
Foreign currency translation reserve	(1,481,504)	(3,136,032)
Other reserves	834,978	634,027
Revaluation reserve	995,636	995,636
Retained earnings	4,356,353	2,754,811
TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE BANK	20,511,715	17,700,459
Instruments eligible for additional capital	5,820,000	5,820,000
TOTAL EQUITY	26,331,715	23,520,459
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	160,101,609	153,107,184

**(b) statement of income - Parent**

	2022	2021
Interest income	5,857,991	4,698,985
Interest expense	(2,186,287)	(1,236,765)
Net interest income	3,671,704	3,462,220
Fee and commission income	1,131,956	1,177,422
Fee and commission expense	(466,892)	(353,292)
Net fee and commission income	665,064	824,130
Net foreign exchange gain	371,060	304,928
Net income from investment securities	(149,015)	15,814
Other operating income	79,258	78,808
Net operating income	4,638,071	4,685,900
Staff costs	(358,950)	(736,870)
Depreciation	(121,877)	(115,568)
Amortization and impairment of intangible assets	(46,268)	(46,268)
Net impairment (losses)/reversal on investment securities	(11,480)	(2,335)
Net impairment losses on loans and advances to customers	(990,317)	(1,009,438)
Net impairment losses on other financial assets	(153,478)	1,329
Impairment on Investment in an Associate	-	(291,000)
Other provisions	(71,210)	(21,697)
Other expenses	(337,238)	(299,846)
Profit for the year	2,547,253	2,164,207