



**بنك دخان (ش.م.ع.ق.)**

**البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية  
في 31 ديسمبر 2024**

الصفحة	المحتويات
5 - 1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
6	بيان المركز المالي الموحد
7	بيان الدخل الموحد
8	بيان الدخل الشامل الموحد
9	بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية الموحد
11-10	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
12	بيان التدفقات النقدية الموحد
13	بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
92-14	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

### رأينا

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك دخان (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2024، وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

### نطاق التدقيق

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024;
  - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
  - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
  - بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
  - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
  - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ;
  - بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ; و
  - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا.

### الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين والمتطلبات الأخلاقية في دولة قطر.

### منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية

- الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

### الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

قيّمنا واختبرنا التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد التسهيلات التمويلية ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان واحتساب الانخفاض في القيمة.

قيّمنا مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.

استعنا بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعها مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترحيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.

حصلنا على فهم وقمنا بمقارنة المدخلات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مجموعات البيانات القابلة للملاحظة.

اختبرنا عينة من التسهيلات التمويلية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.

حصلنا على فهم لمنهجية تحديد واحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة 3 واختبار عينة من العملاء.

حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقرضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والأتعاب).

قيّمنا مدى كفاية إيضاحات البيانات المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 ولوائح مصرف قطر المركزي.

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لمجلس الإدارة عن الخسائر الناشئة من مخاطر الائتمان وخاصة التسهيلات التمويلية (الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي). وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرن أحكاماً واجتهادات معقدة بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.
- تحديد الوزن النسبي للسياريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية.

علاوة على ذلك، تعتبر الموجودات التمويلية والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.

تشمل التسهيلات التمويلية الإجمالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان موجودات تمويلية (صافي بعد الأرباح المؤجلة) بمبلغ 89,796 مليون ريال قطري وتمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ 36,195 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024، والذي أفصح عنه في الإيضاحات رقم (10) ورقم (30) من البيانات المالية الموحدة.

يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا والتقرير السنوي الكامل والذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي استنتاج بأي شكل للتأكيد عليها.

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

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

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

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، المعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي تحريف مادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

يُعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يكن في نية مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

## مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساسٍ لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة أساس استمرارية المنشأة المحاسبية وما إذا كان هناك عدم تأكد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتاجنا وجود شكٍّ جوهري، فإننا مطالبون بتسليط الضوء في تقرير التدقيق على الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أما في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيته المخطط، ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية، والذي نحدده خلال أعمال التدقيق.
- كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.
- ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمرٍ ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.



### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي وجدناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي أجريناها;
- أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها;
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة; و
- أنه لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من الأحكام المعمول بها لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2024.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر  
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

وليد تهتموني

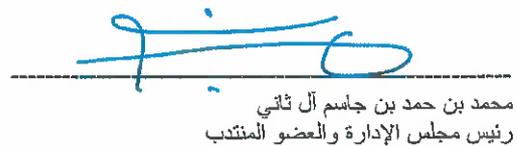
سجل مراقبي الحسابات رقم 370  
الدوحة، قطر  
2 فبراير 2025



2023	2024	إيضاحات	
الف ريال قطري	الف ريال قطري		
			<b>الموجودات</b>
3,644,932	3,638,626	8	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	5,811,325	9	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	86,212,369	10	موجودات تمويل
19,971,364	19,882,112	11	استثمارات مالية
31,967	10,444	12	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
134,787	134,554	13	استثمارات عقارية
241,616	830,161	14	موجودات ثابتة
835,247	756,780	15	موجودات غير ملموسة
900,033	663,298	16	موجودات أخرى
<b>114,417,359</b>	<b>117,939,669</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
19,581,653	14,307,611	17	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,408,446	15,581,744	18	حسابات العملاء الجارية
-	2,933,144	19	صكوك تمويل
2,120,263	2,568,786	20	مطلوبات أخرى
<b>38,110,362</b>	<b>35,391,285</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>أشباه حقوق الملكية</b>
61,593,641	67,769,323	21	حسابات الاستثمار التشاركي
			<b>حقوق الملكية</b>
5,234,100	5,234,100	(أ) 22	رأس المال
4,705,334	4,889,319	(ب) 22	احتياطي قانوني
(38,350)	(21,120)	(هـ) 22	أسهم خزينة
1,487,077	1,682,594	(ج) 22	احتياطي مخاطر
(121,015)	(37,705)	11	احتياطي القيمة العادلة
6,334	(3,730)		احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
75,180	75,737	(د) 22	احتياطيات أخرى
1,543,855	1,139,025		أرباح مدورة
<b>12,892,515</b>	<b>12,958,220</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك</b>
91	91	23	حقوق غير مسيطر عليها
1,820,750	1,820,750	24	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي
<b>14,713,356</b>	<b>14,779,061</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>114,417,359</b>	<b>117,939,669</b>		<b>إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
4,269,925	4,776,563	39	موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
45,313,356	58,100,488	30	مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ 16 يناير 2025 ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من:

  
أحمد هاشم  
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة

  
محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)  
بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	إيضاحات	
4,666,221	5,189,877	25	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
957,297	1,089,290	26	صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(932,945)	(902,730)		تكلفة تمويل
4,690,573	5,376,437		صافي إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
399,554	427,470		إيرادات رسوم وعمولات
(143,138)	(171,963)		مصروفات رسوم وعمولات
256,416	255,507	27	صافي إيرادات رسوم وعمولات
130,933	48,645		صافي أرباح صرف عملات أجنبية
(9,107)	557	12	حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
92,810	111,456		إيرادات أخرى
5,161,625	5,792,602		إجمالي الإيرادات
(434,488)	(454,634)	28	تكاليف الموظفين
(135,384)	(140,741)	15 و 14	استهلاك وإطفاء
(237,498)	(286,372)	29	مصروفات أخرى
(807,370)	(881,747)		إجمالي المصروفات
(302,754)	(425,144)	4 (ب)	صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات التمويل
(963)	903	4 (ب)	صافي استرداد/ (خسارة انخفاض) في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
862	(720)	4 (ب)	صافي (خسارة انخفاض)/ استرداد في قيمة استثمارات مالية
(30,628)	(28,425)	4 (ب)	صافي خسارة قيمة أرصدة التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
4,020,772	4,457,469		صافي الربح للسنة قبل الضريبة والعائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(2,717,591)	(3,114,028)	21	ي طرح: العائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
1,303,181	1,343,441		صافي ربح السنة قبل الضريبة
(1,030)	(855)		مصروف الضريبة
1,302,151	1,342,586		صافي ربح السنة
1,302,151	1,342,586		صافي الربح السنة المنسوب إلى:
-	-		حاملي حقوق الملكية بالبنك
1,302,151	1,342,586		حقوق غير مسيطر عليها
			صافي ربح السنة
0.237	0.244	33	العائد على السهم العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023	2024	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
1,302,151	1,342,586		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي من المحتمل أنها لن تُصنَّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
5,607	20,592	11	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
			البنود التي من المحتمل أن تُصنَّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
2	-		حصة في احتياطي تحويل عملات لشركات زميلة
6,334	(10,064)		صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
(996)	(700)		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
10,947	9,828		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
1,313,098	1,352,414		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
1,313,098	1,352,414		حاملي حقوق الملكية بالبنك
-	-		حقوق غير المسيطرة
1,313,098	1,352,414		إجمالي الدخل الشامل للسنة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
4,019,742	4,456,614	صافي الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(1,703,606)	(1,968,585)	يطرح: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
-	-	
2,316,136	2,488,029	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في البنك
(2,229,192)	(2,320,297)	يطرح: حصة المضارب إضافة: الدعم المقدم من البنك
2,630,647	2,946,296	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
2,717,591	3,114,028	
		بيان الدخل الشامل الآخر
996	700	البنود التي من المحتمل أن تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
996	700	حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
2,718,587	3,114,728	إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

إجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين بالبنك	أرباح مدورة	احتياطات أخرى	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	أسهم الخزينة	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
14,713,356	1,820,750	91	12,892,515	1,543,855	75,180	6,334	-	(121,015)	1,487,077	(38,350)	4,705,334	5,234,100	الرصيد في 1 يناير 2024
1,342,586	-	-	1,342,586	1,342,586	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
9,828	-	-	9,828	-	-	(10,064)	-	19,892	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,352,414	-	-	1,352,414	1,342,586	-	(10,064)	-	19,892	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
66,956	-	-	66,956	-	-	-	-	-	-	17,230	49,726	-	بيع أسهم الخزينة
-	-	-	-	(63,418)	-	-	-	63,418	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المدورة عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(134,259)	-	-	-	-	-	-	134,259	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	(195,517)	-	-	-	-	195,517	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر المحول إلى احتياطات أخرى
-	-	-	-	(557)	557	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح 40)
(33,565)	-	-	(33,565)	(33,565)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة 2023 (إيضاح 22 و))
(831,322)	-	-	(831,322)	(831,322)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المرهولة المدفوعة لسنة 2024 (إيضاح 22 و))
(416,860)	-	-	(416,860)	(416,860)	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح المدفوع على صكوك مؤهلة ك رأس مال إضافي (إيضاح 24)
(71,918)	-	-	(71,918)	(71,918)	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
14,779,061	1,820,750	91	12,958,220	1,139,025	75,737	(3,730)	-	(37,705)	1,682,594	(21,120)	4,889,319	5,234,100	



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5. تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي ألف ريال قطري	حقوق غير مسيطر عليها ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	احتياطي مخاطر ألف ريال قطري	أسهم الخزينة ألف ريال قطري	الإحتياطي القانوني ألف ريال قطري	رأس المال ألف ريال قطري		
14,336,052	1,820,750	91	12,515,211	1,370,138	75,180	-	(2)	(131,351)	1,430,377	(38,350)	4,575,119	5,234,100	الرصيد في 1 يناير 2023
1,302,151	-	-	1,302,151	1,302,151	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
10,947	-	-	10,947	-	-	6,334	2	4,611	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,313,098	-	-	1,313,098	1,302,151	-	6,334	2	4,611	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(130,215)	-	-	-	-	-	-	130,215	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	(56,700)	-	-	-	-	56,700	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر المحول إلى الأرباح المدورة عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	(5,725)	-	-	-	5,725	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر المحول إلى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح 40)
(32,554)	-	-	(32,554)	(32,554)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة 2022 (إيضاح 22 و))
(831,322)	-	-	(831,322)	(831,322)	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح المدفوع على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح 24)
(71,918)	-	-	(71,918)	(71,918)	-	-	-	-	-	-	-	-	
14,713,356	1,820,750	91	12,892,515	1,543,855	75,180	6,334	-	(121,015)	1,487,077	(38,350)	4,705,334	5,234,100	الرصيد في 31 ديسمبر 2023



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	إيضاحات	
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
1,303,181	1,343,441		صافي ربح السنة قبل الضريبة
963	(903)	4 (ب)	تعديلات على: صافي (استرداد) / خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك صافي خسارة الانخفاض في القيمة من التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
30,628	28,425	4 (ب)	
302,754	425,144	4 (ب)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
(862)	720	4 (ب)	صافي خسارة / (استرداد) الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية
135,384	140,741	15 و 14	استهلاك وإطفاء
24,752	25,411	1-20	مخصص مكافآت نهاية الخدمة الموظفين
307	(8,716)	26	صافي (ربح) / خسارة من بيع إستثمارات مالية
(45,087)	(35,466)	26	إيرادات توزيعات الأرباح
(1,242)	(1,066)		ربح من استبعاد موجودات ثابتة
9,107	(557)	12	حصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
1,759,885	1,917,174		<b>الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
151,064	(69,580)		تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(6,077,018)	4,994,407		تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
(2,211,409)	(9,052,344)		تغير في موجودات التمويل
(27,955)	226,671		تغير في موجودات أخرى
4,710,210	(5,274,042)		تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
8,156,761	(826,702)		تغيير في حسابات العملاء الجارية
(472,425)	375,797		تغير في مطلوبات أخرى
5,989,113	(7,708,619)		توزيعات أرباح مقبوضة
45,087	35,466	26	ضرائب مدفوعة
(1,791)	(1,113)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(17,800)	(14,419)	1-20	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
6,014,609	(7,688,685)		<b>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</b>
(397,110)	(8,221,495)		إقتناء إستثمارات مالية، بالصافي
885,745	8,360,950		متحصلات من بيع إستثمارات
(46,788)	(653,868)	14	إقتناء موجودات ثابتة وغير ملموسة
13,505	4,115		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
455,352	(510,298)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
(4,699,880)	6,175,682		التغير في حسابات الاستثمار التشاركي
-	2,933,144	19	تغير في مبالغ صكوك تمويلية
(831,322)	(1,248,182)	22 (و)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	66,956		متحصلات من بيع أسهم الخزينة
(71,918)	(71,918)		ربح مدفوع على الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
(5,603,120)	7,855,682		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
866,841	(343,301)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
4,538,555	5,405,396		النقد وما في حكمه في 1 يناير
5,405,396	5,062,095	34	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)  
بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2024 القيمة الإجمالية ألف ريال قطري	الحركات خلال السنة					كما في 1 يناير 2024 القيمة الإجمالية ألف ريال قطري	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
	رسوم المجموعة كوكيل ألف ريال قطري	توزيعات الأرباح المدفوعة ألف ريال قطري	مجمّل الدخل ألف ريال قطري	إعادة التقييم ألف ريال قطري	صافي الاستثمارات/ استبعادات ألف ريال قطري		
791,722	-	-	-	63,706	260,227	467,789	إدارة المحفظة التقديرية وكالات مقيدة أخرى
3,984,841	6,082	(9,109)	9,109	52,604	124,019	3,802,136	
4,776,563	6,082	(9,109)	9,109	116,310	384,246	4,269,925	
كما في 31 ديسمبر 2023 القيمة الإجمالية ألف ريال قطري	الحركات خلال السنة					كما في 1 يناير 2023 القيمة الإجمالية ألف ريال قطري	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
	رسوم المجموعة كوكيل ألف ريال قطري	توزيعات الأرباح المدفوعة ألف ريال قطري	مجمّل الدخل ألف ريال قطري	إعادة التقييم ألف ريال قطري	صافي الاستثمارات / استبعادات ألف ريال قطري		
467,789	-	(6,510)	6,510	(277)	(4,864)	472,930	
3,802,136	(5,282)	(71,928)	77,208	123,757	1,196,909	2,481,472	إدارة المحفظة التقديرية وكالات مقيدة أخرى
4,269,925	(5,282)	(78,438)	83,718	123,480	1,192,045	2,954,402	



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 5.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## 1 المنشأة الصادر عنها التقرير

تأسس بنك دخان ش.م.ع.ق. في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية بسجل تجاري رقم 38012 بتاريخ 28 يناير 2008 ("تاريخ التأسيس"). بدأ بنك دخان ("البنك") أنشطته في 1 فبراير 2009 بموجب ترخيص مصرف قطر المركزي رقم (ر.م/19/2007). يعمل البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة" ويشار إليهم بشكل فردي بـ "شركات المجموعة") بشكل أساسي في أنشطة التمويل والاستثمار والاستشارات وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. يتم القيام بالأنشطة الاستثمارية لغرض أصحاب الملكية وبالنيابة عن العملاء.

في 21 أبريل 2019، تم دمج البنك وبنك قطر الدولي ("IBQ")، دخل الاندماج حيز التنفيذ بعد تلقي موافقة مصرف قطر المركزي بموجب أحكام المادة (2)161 من قانون المصرف المركزي والمادة 278 من قانون الشركات التجارية واتفاقية الاندماج.

يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في لوسيل مارينا ، قطر وفروعه الثمانية المنتشرة في دولة قطر. البنك مملوك للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة 24.52 ، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة 11.71%، وشركة قطر القابضة (الذراع الاستثماري والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة 6.96%، والأسهم المتبقية مملوكة من قبل عدد من المساهمين الآخرين. قام البنك بتغيير علامته التجارية من بنك بروة إلى بنك دخان خلال شهر أكتوبر 2020 بعد الحصول على الموافقات اللازمة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة قطر.

في 15 يناير 2023، وجه قرار الجمعية العامة غير العادية بتحويل البنك من شركة مساهمة خاصة قطرية إلى شركة مساهمة عامة قطرية وإدراجها لاحقاً في بورصة قطر. بتاريخ 22 يناير 2023، وبموجب القرار رقم 2 لسنة 2023 الصادر عن وزارة التجارة والصناعة ، تم تحويل البنك من شركة مساهمة خاصة قطرية إلى شركة مساهمة عامة قطرية. تم الإعلان رسمياً عن هذا التحول في اجتماع الجمعية العمومية التأسيسي المنعقد في 25 يناير 2023. وبالتالي، لم تكن هناك تغييرات في الحصص التي يحتفظ بها مساهمو البنك. في 1 فبراير 2023، وافقت هيئة قطر للأسواق المالية على إدراج أسهم البنك في بورصة قطر. بدأ التداول على أسهم البنك في بورصة قطر بتاريخ 21 فبراير 2023.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر في 16 يناير 2025.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية	
			2023	2024
شركة المستثمر الأول (ش.م.ع.ق.) (1)	قطر	1999	100%	100%
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ع.ق.) (2)	قطر	1999	100%	100%
شركة الأولى للإجارة (ش.م.ع.ق.) (3)	قطر	2008	100%	100%
بي بي جي صكوك المحدودة (4)	جزر كايمان	2015	100%	100%
بي بي للمشتقات الإسلامية (5)	جزر كايمان	2018	100%	100%
صكوك دخان من الفئة 1 المحدودة (6)	جزر كايمان	2021	100%	100%

- (1) توفر شركة المستثمر الأول مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الاستثمارية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي.
- (2) تعمل شركة الأولى للتمويل في أنشطة التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً للوائح نظامها الأساسي ولوائح مصرف قطر المركزي.
- (3) يتمثل نشاط شركة الأولى للإجارة بشكل أساسي في نشاط التأجير الإسلامي.
- (4) تأسست بي بي جي صكوك المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة لغرض وحيد هو تمويل (إصدار) الصكوك لصالح المجموعة.

1 المنشأة الصادر عنها التقرير (تتمة)

- (5) تم تأسيس بي بي للمشتقات الإسلامية في جزر كايمان للمشاركة في إجراء معاملات المشتقات نيابة عن المجموعة.  
(6) تم تأسيس صكوك بنك دخان من الفئة 1 المحدودة في جزر كايمان بغرض إصدار صكوك مؤهلة كراس مال نيابة عن البنك.

(أ) إطار الحوكمة الشرعية

تتبع المجموعة معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") في مجملها إلى جانب متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة الشرعية / إطار الحوكمة الشرعية. وتمشيا مع متطلبات ذلك، لدى المجموعة آلية حوكمة شاملة تتألف من هيئة الرقابة الشرعية، ووظيفة الالتزام الشرعي، والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الشرعي الخارجي، وما إلى ذلك. وتؤدي هذه الوظائف مسؤولياتها في بما يتماشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وكذلك متطلبات الجهات الرقابية المتعلقة بالحوكمة الشرعية.

وتتطلب الأجهزة العامة أيضاً من مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة أداء واجباتهم بما يتماشى مع الحوكمة الشرعية والمسؤوليات الائتمانية.

(ب) مبادئ وقواعد الشرعية

تتبع المجموعة التسلسل الهرمي لمبادئ وقواعد الشرعية كما هو محدد في الفقرة 165 من معيار المحاسبة المالية رقم 1 "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية".

2 أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة والقوانين والتعليمات في هذا الشأن الصادرة عن مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 (والمعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021). بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة.

تم الإفصاح عن تعديلات مصرف قطر المركزي على معايير المحاسبة المالية أدناه:

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعدل تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13 المؤرخ 29 أبريل 2020 متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" ويتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. قام البنك بتطبيق التعميم من تاريخ سريانه وتم تغيير السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي والتي لم يكون لها تأثير جوهري.

## 2 أساس الإعداد (تتمة)

### (ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري. تم ترجمة العملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها بالريال القطري.

### (د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموحدة بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في عملية تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي حول المراحل والمخصصات لبعض التعرضات، والتي تعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والإرتباطات المثقلة بالالتزامات".

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على المبالغ المحققة في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح 5.

## 3 السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على مدار جميع الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة.

### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2024

#### معيير المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (معدل 2021)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل) في سنة 2021. يصف معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. الهدف من هذا المعيار هو مواءمة المعالجات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالي رقم 1 مع التعديلات التي أُدخِلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

طبقت المجموعة المعيار مبكراً خلال السنة وطبقت التغييرات في بعض جوانب العرض وإفصاحات معينة في بياناتها المالية الموحدة للسنة. تنفذ المجموعة أي إرشادات أو تعديلات لاحقة على المعيار الذي قد تصدر عن مصرف قطر المركزي. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على الاعتراف والقياس.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2024 (تتمة)

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إن تعريف شبه حقوق الملكية مُقدّم كمفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار غير المقيدة" والمعاملات الأخرى في شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع "الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة".
- تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- تم تقديم مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد بيان واحد هو مزيج من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر، أو إعداد البيانيين بشكل منفصل. اختارت المجموعة إعداد البيانيين بشكل منفصل.
- تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل.
- تم إدخال معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة والاستمرارية.
- تحسين التقارير المتعلقة بالعملات الأجنبية وتقارير القطاعات.
- قُيِّمت متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني بالبنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### معيير المحاسبة المالي رقم 40 - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

ينطبق المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. ومن ثم، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

#### الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12

تلتزم السلطة القضائية للبنك الأم ("دولة قطر") باعتماد وتنفيذ قواعد الركيزة الثانية لتأكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح (BEPS) لمكافحة تآكل القاعدة العالمية ("GLOBE"). تتضمن هذه القواعد آليات مختلفة "لضمان قيام الشركات الكبيرة متعددة الجنسيات بدفع ضريبة لا تقل عن 15% على الأرباح الزائدة في كل ولاية قضائية تعمل فيها. ومن الجدير بالذكر أن عمليات البنك الأم في قطر معفاة حالياً من ضريبة الدخل، والتي قد تتأثر بمجرد تنفيذ قواعد الركيزة الثانية.

وفي 2 فبراير 2023، صدر القانون رقم 11 لسنة 2022، الذي يؤكد التزام دولة قطر بمكافحة التهرب الضريبي، كما نص التشريع على أن اللانحة التنفيذية التي توضح بالتفصيل الأحكام الأساسية للوفاء بالتزامات الدولة، بما في ذلك الحد الأدنى لمعدل الضريبة الذي لا يقل عن 15%، سيتم إصدارها في الوقت المناسب.

تواصل المجموعة تقييم تأثير تشريعات ضريبة الدخل في الركيزة الثانية على أداؤها المالي المستقبلي.

قامت المجموعة بتطبيق الاستثناء المؤقت الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي في مايو 2023 من المتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي 12. وبالتالي، لا تقوم المجموعة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة، ولكنها ليست سارية المفعول بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. هذه المعايير قيد التقييم حالياً من قبل إدارة المجموعة للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

#### معيير المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 42 في سنة 2022. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 12 السابق - "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". إن الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. ويكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبِّق جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 43 - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"، بشرط أن يكون معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في 2021) قد طُبِّق بالفعل أو يُطَبَّق بالتزامن. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2024 (تتمة)

**معيير المحاسبة المالي رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في سنة 2022. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصالح المعنيين. يتعين قراءة المعيار جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**معيير المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية الملاك. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار التشاركي) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجَل كشبه حقوق ملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركي وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن شبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات شبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

قُدِّم مفهوم شبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل في 2021) الذي طُبِّقته المجموعة خلال السنة. تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في تاريخ سريان المعيار.

**معيير المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 في سنة 2023. يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والاختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والالتزامات المحملة بالأعباء المترتبة على المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، ولا سيما مواعنتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغييرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُطبَّق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

**معيير المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق ملكية الملاك وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متنسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

**معيير المحاسبة المالي رقم 48 - الهدايا والجوائز الترويجية**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 48 في 9 ديسمبر 2024. يصف هذا المعيار متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار الأخرى وشبه الملكية. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026.

**معيير المحاسبة المالي رقم 50 - التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)**  
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 50 في 24 ديسمبر 2024. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 14 "صناديق الاستثمار" السابق. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية ويصف بشكل خاص المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لبياناتها المالية على النحو الذي يضمن العرض الصادق والعاقل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية أو بعد 1 يناير 2027.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2024. تقوم المجموعة بتوحيد شركة تابعة عندما تمتلك السيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك عائدات متغيرة أو له حقوق فيها من علاقته مع المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في تلك العائدات من خلال سلطته على المؤسسة المستثمر فيها.

وهناك عموماً فرضية بأن حقوق التصويت بالأغلبية تنشأ عنها السيطرة. ومع ذلك، في بعض الظروف الفردية، قد يستمر البنك في ممارسة السيطرة مع نسبة تقل عن 50% من الأسهم أو قد لا يتمكن من ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصة تتجاوز 50% من أسهم المؤسسة المستثمر فيها. عند تقييم ما إذا كان للبنك سيطرة على مؤسسة مستثمر فيها وبالتالي يتحكم في عائداتها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض من المؤسسة المستثمر فيها وتصميمها
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة وما إذا كان للبنك قدرة على توجيه تلك الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية، بما في ذلك حقوق الاستدعاء وحقوق الطرح وحقوق التصفية
- ما إذا كان البنك معرضاً، أو يتمتع بحقوق في تحصيل عائدات متغيرة من مساهمته في المؤسسة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات.

تنسب الأرباح أو الخسائر إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كعمالة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى، مع إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة. يتم إدراج أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ انتهاء السيطرة.

#### (1) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ إنتهاءها.

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحتفظ المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بأغلبية حقوق التصويت للشركة. عند تقييم السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي.

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

#### (2) الحقوق غير المسيطر عليها

يتم إدراج المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى الحقوق غير المسيطر عليها في بيان الدخل الموحد كإيراد منسوب إلى الحقوق غير المسيطر عليها. الخسائر التي تقع على الحقوق غير المسيطر عليها في شركة تابعة يتم تخصيصها للحقوق غير المسيطر عليها حتى ولو تسبب ذلك في أن يكون هناك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطر عليها.

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطر على أنها معاملات مع مالكي حقوق ملكية المجموعة. بالنسبة للمشتريات من حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة، يُسجل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصادفي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتُسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحقوق غير المسيطر عليها في حقوق الملكية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد البيانات المالية (تتمة)

#### (2) الحقوق غير المسيطر عليها (تتمة)

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بقيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أي مبالغ تم الاعتراف بها سابقاً في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك المنشأة كما لو أن المجموعة قد قامت بالاستبعاد مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

#### (3) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

#### (4) الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركات الزميلة هي الشركات التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون سيطرة عليها. وعموماً تكون السيطرة مصاحبة للمساهمة عندما تمتلك المجموعة 20% أو أكثر من حقوق التصويت. الاعتبارات التي يتم أخذها عند تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

المشاريع المشتركة هي تلك الكيانات التي تملك المجموعة سيطرة مشتركة على عملياتها بموجب اتفاق تعاقدي وتتطلب موافقة بالإجماع بالنسبة للقرارات الاستراتيجية والمالية والتشغيلية. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون فيه لدى الأطراف - التي لها سيطرة مشتركة للترتيب - حقوق في صافي أصول الترتيب.

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

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد بينما يتم الاعتراف بحصتها من تحركات ما بعد الاستحواذ في الاحتياطي في حقوق الملكية. تتم تسوية التغيرات التراكمية اللاحقة للاستحواذ في مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تعادل حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو المشروع المشترك قيمة مساهمته في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو تزيد عنها، متضمنة أية ذمم مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو لم تقم بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة و المشروع المشترك.

في حالة تخفيض مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام تتم إعادة تصنيف جزء تناسبي فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد حسب الإقتضاء.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة الناتجة من التعاملات فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر تخفيف نسبة الملكية في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل الموحد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة متى كان ذلك ضرورياً لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

#### (5) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمع باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حقوق غير مسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه. في عملية تجميع الأعمال، تختار المجموعة أن تقيس الحقوق غير المسيطر عليها في الكيان المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات التي يمكن تحديدها للكيان المستحوذ عليه. تكاليف الاستحواذ المتكبدة يتم احتسابها كمصاريف وتدرج في المصاريف الأخرى.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ب) أساس التوحيد (تتمة)

#### (5) تجميع الأعمال والشهرة (تتمة)

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في إجمالي المبلغ المحول والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتسبة تتجاوز المبلغ الإجمالي المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد جميع الموجودات المكتسبة بصورة صحيحة وجميع المطلوبات المتكبدة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المراد إدراجها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت نتيجة إعادة التقييم أن القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتسبة لا تزال تتجاوز إجمالي المبلغ المحول، عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدره للنقد للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأنشطة، بغض النظر عن تخصيص موجودات أو مطلوبات الشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

عند تخصيص الشهرة للوحدة المدره للنقد ويتم استبعاد جزء من العمليات داخل تلك الوحدة، تضم الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة إلى القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدره للنقد.

#### (ج) معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

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

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشئة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

يتم بالأجمال الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد. إلا أنه، يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناشئة من تحويل استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء في حالة الانخفاض، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن بيان الدخل الموحد).

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء في حالة الانخفاض، في هذه الحالة يتم إعادة تصنيف الفروقات التي تم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ضمن بيان الدخل الموحد).

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (د) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

#### (1) التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

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

ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبني غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مفاضة إما (1) بالتكلفة المطفأة؛ (2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ أو (3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

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

#### التكلفة المطفأة

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

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (د) الاستثمارات المالية (تتمة)

#### (1) التصنيف (تتمة)

##### القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

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

##### القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

##### التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف المبدئي كون أن:

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

#### (2) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الموجود وتصيح في ذلك التاريخ طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يلغى الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري إلى الطرف الآخر.

#### (3) القياس

##### القياس المبدئي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل فيتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

##### القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي نشأت فيها. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. تدرج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

##### القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السياسة المطبقة بعد إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13

قامت المجموعة بتطبيق التعميم رقم 2020/13 الصادر عن مصرف قطر المركزي بتاريخ 29 أبريل 2020 (تاريخ التطبيق) والذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وطلبت من البنوك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13، لا يتم فحص الانخفاض في قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الاستثمارات المالية (تتمة)

(3) القياس (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغييرات في حقوق الملكية التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها للتداول. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للإلغاء. ولاحقاً لا يعاد أبداً تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في الأدوات من فئة حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. ومع ذلك، يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المعترف بها في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح محتفظ بها عند استبعاد استثمار ما. لا يُفصح عن خسائر الانخفاض في القيمة (ورد خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بنزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(4) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، زائداً أو ناقصاً الاستهلاك المتراكم، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، بعد خصم أي انخفاض في القيمة. يشمل احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مقايضة أصل أو تسوية التزام بين طرفين مطلعين وراغبين في الدخول في معاملة تجارية بحتة (البائع والمشتري). تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء المعين بالسوق لتلك الأداة عند إغلاق جلسة التداول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، فيتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة لها إلى حد كبير أو استناداً إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. القيم النقدية المعادلة يتم تحديدها من قبل المجموعة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح السارية لعقود لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(هـ) موجودات التمويل

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

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (هـ) موجودات التمويل (تتمة)

##### المرابحة والمساومة

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

تدرج ذم المساومة المدينة مخصصاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). عند التحقيق المبدئي، يتم تصنيف وقياس ذم المرابحة المدينة كالتالي:

- بالتكلفة المطفأة في حال كانت الشروط التعاقدية لذم المرابحة المدينة تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

##### المضاربة

تمويل المضاربة هي شراكات تساهم فيها المجموعة برأس المال في المضاربة وبرأس المال. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

##### الإجارة

تنشأ ذم الإجارة المدينة من هياكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذم الإجارة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) و مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

##### الإستصناع

الإستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه. إيراد الإستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الإستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الإنجاز بالأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الإستصناع بمجرد توقعها.

##### الوكالة

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

#### (و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

##### (1) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالأرصدة لدى البنوك وموجودات التمويل والاستثمارات وحسابات جارية للعملاء ومبالغ مستحقة إلى بنوك ومطلوبات التمويل المتضمنة تمويلات الصكوك والتمويل بعائد ثابت في التاريخ الذي تنشأ فيه. جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ السداد الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يقاس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسبة للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسب بصورة مباشرة إلى استحوازه أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقاس الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد استبعاد أي قيم تم شطبها ومخصص الانخفاض في القيمة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

#### (2) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي أو عند قيامها بتحويل الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأية حصة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل لإلغاء الاعتراف والتي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كموجود أو مطلوب مالي منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند إلغاء الاعتراف بموجود مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود المحول) والمقابل المستلم (متضمنا أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصا أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المحول عندما يحقق معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استنادا إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من مناسبة (موجود) أو أقل من مناسبة (مطلوب) لأداء الخدمة.

تلغي المجموعة الاعتراف بمطلوب مالي عند التفرغ عن أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

#### (3) المقاصة

يتم إجراء مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتطبيق لمقاصة المبالغ المعترف بها وترغب المجموعة إما في السداد على أساس الصافي أو في تحقيق الموجودات وسداد الالتزام في نفس الوقت.

#### (4) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل قد اختلفت بشكل جوهري، وفي حال اختلفت التدفقات النقدية بشكل جوهري فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل الربح الفعلي للأصل الجديد. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، وكذلك لغرض تبيان ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (SICR).

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي على أساس التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء هذا التعديل نتيجة لمرور الطرف المقابل الممول بصعوبات مالية، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كصافي إيرادات من أنشطة التمويل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(4) تعديل الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تعديل شروط المطلوبات المالية وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد المستند على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة في بيان الدخل الموحد.

(ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم الإعراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان التي لم يكن لها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يحتسب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد:

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

اعتباراً من تاريخ إصدار تعميم مصرف قطر المركزي رقم 2020/13، لا يتم فحص انخفاض القيمة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم استخدام انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل متبادل في هذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً:

- استثمارات أدوات الدين المالية التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعراف المبدئي بها.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن أحداث العجز المتوقعة من الأدوات المالية من خلال الـ 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### (1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخطاب الاعتماد: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إن تحديد مخصص معيار المحاسبة المالي رقم (30) ينتج عن نهج من خطوتين:

الخطوة 1: تصنيف التسهيلات في أحد مراحل الانخفاض الثلاثة من خلال تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدئي أو إذا كان التسهيل الائتماني منخفض القيمة.

الخطوة 2: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة، أي الخسارة المتوقعة خلال 12 شهراً لجميع التسهيلات في المرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات في المرحلة الثانية. ويتم تغطية التسهيلات في المرحلة الثالثة بموجب أحكام محددة وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي.

#### (2) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالموجودات القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الموجودات الحالية.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بأصل مالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج المبلغ في حساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاستبعاد حتى تاريخ التقرير.

#### (3) موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضعفت ائتمانياً. يكون الأصل المالي "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة للعقد مثل العجز أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة موجود تمويلي من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتقبلها خلاف ذلك؛
- احتمالية أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- عدم وجود أسواق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### (3) موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

عند إجراء تقييم لما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية، بخلاف الديون السيادية للبلد الأم (قطر)، منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بما تعكسه عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

تعفى أي تعرضات ائتمانية لحكومة قطر ممثلة بوزارة المالية ومصرف قطر المركزي من تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب تعميم مصرف قطر المركزي 2017/9.

#### (4) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
  - التزامات التمويل وعقود الضمان المالي: بصفة عامة كمخصص.
  - عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر التزامات التمويل / بنود خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن المكون المسحوب:
- تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من المكونين. يتم عرض المبلغ كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الملكية: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

#### (5) سياسة الشطب

يتم شطب الموجودات التمويلية وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الإمتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### (ح) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الأوراق النقدية والعملات النقدية الموجودة والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

#### (ط) الاستثمارات العقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها للتأجير أو لغرض تعظيم قيمة رأس المال كعقارات استثمارية، ويتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة وتكاليف الاقتراض العائدة مباشرة إلى إنشاء الأصل. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من أثاث استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ويستثنى من ذلك تكاليف الخدمة اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي، تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات الصلة على أساس القسط الثابت ابتداء من الوقت الذي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ كل بيان للمركز المالي، مع احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ط) الاستثمارات العقارية (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إما عند استبعادها أو سحبها بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود في بيان الدخل الموحد في فترة إلغاء الاعتراف. عند تحديد المقابل من إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار أثر المقابل المتغير، ووجود عنصر تمويلي هام، والمقابل غير النقدي، والمقابل المستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

ستضاف النفقات الرئيسية التي تتكبدها المؤسسة فيما يتعلق بالإضافات والتحسينات اللاحقة لشرائها إلى القيمة الدفترية للاستثمار العقاري في بيان المركز المالي الموحد، بشرط أن تتوقع المجموعة أن هذه النفقات سوف تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الناشئة للمجموعة من الاستثمار العقاري. على الرغم من ذلك، إذا لم يكن من المتوقع الحصول على مثل هذه المنافع الاقتصادية، فسوف تقوم المؤسسة بتحقيق هذه المصروفات في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

تتم التحويلات إلى (أو من) الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المدرجة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، فإن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ إدراج التحويل يتم إدراجه في بيان حقوق الملكية الموحد كاحتياطي إعادة تقييم ويتم حذفه من بيان الدخل الشامل عند استبعاد هذا العقار.

#### (ي) أدوات إدارة المخاطر

تقاس أدوات إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي حدثت فيها.

#### (ك) الموجودات الثابتة

تقاس بنود الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الأصل. تتم رسملة البرامج المشتراة الذي يشكل جزءاً مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق وتكاليف التمويل المرسملة.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات الموجودات الثابتة في القيمة الدفترية للبنود إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للمجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل جزء من بند الموجودات الثابتة حيث أن هذه هي أفضل مقارب يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجود وهي تستند إلى تكلفة الموجود ناقصاً قيمته الباقية المقدر. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. الأعمار الإنتاجية المقدر للسنة الحالية وسنوات المقارنة على النحو التالي:

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

مباني	20 سنة
معدات تقنية المعلومات	3-5 سنوات
أثاث وتراكيبات وتجهيزات مكتبية	4-7 سنوات
سيارات	5-7 سنوات

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ل) الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة منفصلة تقاس مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال تعادل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، تسجل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكمة. الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويعاد النظر فيها لتحديد الانخفاض في أي وقت يظهر فيه دليل على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل فترة مالية على الأقل. التعديلات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو الطريقة المتوقعة لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الموجودات يتم أخذها في الاعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو الطريقة، حسب مقتضى الحال، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في بيان الدخل الموحد ضمن فئة مصروفات تنماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي ويتم إجراء فحص انخفاض القيمة لها سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد. يتم إجراء مراجعة سنوية للنظر في استمرارية الموجودات بدون عمر إنتاجي محدد، وإذا لم تقرر الاستمرارية يتم تغيير حالة العمر الإنتاجي لها من غير محدد إلى محدد.

يتم استبعاد الأصل غير الملموس عند الاستبعاد (أي في تاريخ تحويل السيطرة على الأصل) أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء تحقيق الأصل (يحتسب على أنه الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

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

الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية
العمر الإنتاجي	غير محدد	محدود (8.5 سنوات)
طريقة الإطفاء المستخدمة	يتم فحص انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدات توليد النقد	يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفر
مطور داخلياً أو مكتسب	مكتسب	مكتسب

#### (م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لذلك الموجود. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة أو تلك التي لم تصبح متاحة للاستخدام بعد، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد في كل سنة في نفس الوقت. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدته المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع إيهما أكثر. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معا في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر تكون مستقلة بصورة أكبر من التدفقات النقدية الواردة من الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى. بدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، لأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع الوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة فيه المستوى الأدنى الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها في دمج أعمال على مجموعات من الوحدات المنتجة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من منافع الدمج.

لا تنتج موجودات المجموعة تدفقات نقدية واردة منفصلة ويتم استخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص موجودات المجموعة على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول ومنسجم ويتم اختبار انخفاض قيمتها كجزء من اختبار الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الموجود لها.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) بالتناسب.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انتفاء خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجود للقيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

#### (ن) حسابات جارية للعملاء

يتم الاعتراف بالأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالمبلغ المستلم من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

#### (س) حسابات الاستثمار التشاركي

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

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب المضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، فإن الدخل المنسوب إلى أصحاب الحسابات يتم تخصيصه على حسابات الاستثمار التشاركي بعد خصم حصة المجموعة كمضارب في الربح. يتم تحديد تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار. يتم تسجيل حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية (التكلفة المطفأة).

حتى 31 ديسمبر 2023، تمت الإشارة إلى حسابات الاستثمار التشاركي كحقوق ملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### (ع) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

- يتم التوصل إلى صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات والمصروفات في نهاية السنة المالية ويتم توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي ومالكي حقوق الملكية.
- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتفق عليها والمعلنة للمجموعة.
- في حالة وجود مصروف أو خسارة تنشأ من إهمال المجموعة بسبب عدم الالتزام بلوائح وتوجيهات مصرف قطر المركزي، عندها يجب عدم تحمل تلك المصروفات أو الخسائر من جانب أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي. يخضع هذا الموضوع إلى قرار مصرف قطر المركزي.
- في الحالة التي تكون فيها نتائج المجموعة في نهاية السنة صافي خسائر عندها سيقوم مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة المسؤولة عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بدون الإخلال بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمارات مع أموال المجموعة لأغراض الاستثمار، لن يتم إعطاء أولوية لأي طرف عند تخصيص الربح.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ف) الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

تمثل الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة التي تم اقتناؤها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة وما يماثلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدير استثمار استناداً إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمارات المقيدة هي بصورة حصرية للاستثمار في مشاريع محددة حسب توجيهات أصحاب حسابات الاستثمار. الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بهذه الصفة لا يتم تسجيلها ضمن موجودات المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

#### (ص) الصكوك المؤهلة كإسقاط مال إضافي

الصكوك التي تصدرها المجموعة دائمة وغير مضمونة وخاضعة لأسهم حقوق الملكية العادية ومدفوعات أرباح هذه الصكوك غير تراكمية ويتم توزيعها وفقاً لتقدير المجموعة ويتم الاعتراف بها مبدئياً كحقوق ملكية. يحق للمجموعة عدم دفع ربح على هذه الصكوك، ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة فيما يتعلق بعدم السداد. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد.

تتكدب المجموعة تكاليف مختلفة لإصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور بالفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والمبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف ورسوم الطباعة. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية خصماً من حقوق الملكية إلى الحد الذي تعتبر فيه تكاليف إضافية تُعزى مباشرة إلى معاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك. تدرج تكاليف معاملة حقوق الملكية التي تم التخلي عنها كمصروف. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الصكوك الدائمة كخصم في حقوق الملكية بعد الإعلان نظراً لطبيعة أرباحها غير التراكمية.

#### (ق) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على المجموعة ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً أن تقوم المجموعة بتسوية تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة. إن المخصصات المعترف بها عند تاريخ التقرير هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). إذا كان من المتوقع استلام بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث فإنه يتم الاعتراف بها كموجودات إذا تأكد تحصيلها وكان من الممكن قياسها بشكل موثوق.

يتم الاعتراف وقياس الالتزامات الحالية الناشئة عن عقود المعاوضة كمخصصات. يعتبر عقد المعاوضة قائماً عندما يكون لدى المجموعة تكاليف لا يمكن تجنبها متعلقة بالتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الالتزام بموجب العقد.

#### (ر) منافع الموظفين

##### خطط المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين وفقاً لقانون التقاعد ويتم إدراج المصروف الناتج عن ذلك ضمن تكلفة الموظفين إيضاح رقم 28 في البيانات المالية الموحدة. ليس لدى المجموعة أية التزامات دفع أخرى بمجرد دفع المساهمة. يتم الاعتراف بالمساهمات عند حلول موعد استحقاقها.

##### خطة المنافع المحددة

تقدم المجموعة للموظفين مكافآت نهاية الخدمة المحددة وفقاً لمتطلبات قانون العمل القطري المتعلقة بالتقاعد والمعاشات التقاعدية، حيثما كان ذلك مطلوباً. تقوم المجموعة بتسجيل هذه الرسوم غير الممولة على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

##### منافع الموظفين قصيرة الأجل

تُقاس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على الأساس غير المخصص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ش) الاعتراف بالإيرادات

##### المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقبياً ويمكن تحديده مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التناسب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديده مبلغه يتم الاعتراف به عند تحققه. يتم استبعاد الدخل من الحسابات المتعثرة من بيان الدخل الموحد.

##### المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد عند الإعلان عن ذلك من جانب المضارب. في حال خسارة رأس مال المضاربة أو تلفه قبل بدء العمل دون سوء نية أو إهمال من جانب المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للمجموعة. وفي حال الإنهاء أو التصفية، يتم الاعتراف بالجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمبلغ مستحق من المضارب.

##### المشاركة

يُدرج الدخل من تمويل المشاركة عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات أو عند التوزيع.

##### الإجارة

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

##### الاستئجار

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

##### الوكالة

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

##### الإيرادات من خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرفية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم التخصيص ورسوم الاستشارات ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتمل على نحو كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد المتطلبات الهامة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقييم ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة الملزمة المستلمة من الأطراف الأخرى.

##### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي على الموجود المالي المسجل بالتكلفة المطفأة في قياس معدل الربح الفعلي للموجود المالي. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى متضمنة رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإدارة والترتيب والمشاركة في التمويل عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

##### إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### (ت) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح أو الخسارة المنسوبة لمساهمي المجموعة على العدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين والعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ث) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتتكدد مصروفات ويتضمن ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي من المكونات الأخرى بالمجموعة والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل لجنة الإدارة بالمجموعة (بصفتها أعلى سلطة لاتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والذي تتوفر له معلومات مالية متميزة.

#### (خ) أنشطة الائتمان

تعمل المجموعة كمدير للأموال وبصفات ائتمان أخرى ينتج عنها الاحتفاظ بالموجودات أو إيداعها بالنيابة عن الأفراد والشركات والمؤسسات الأخرى. يتم استبعاد هذه الموجودات والإيرادات الناتجة من تلك الأنشطة من هذه البيانات المالية الموحدة حيث أنها ليست موجودات من موجودات المجموعة.

#### (ذ) العائدات التي تحظرها الشريعة

المجموعة ملتزمة بتفادي الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير ملتزمة بالشريعة الإسلامية. بناء عليه يتم إيداع جميع الإيرادات من مصادر غير ملتزمة بالشريعة في حساب أعمال خيرية حيث تقوم المجموعة باستخدام هذه الأموال في أغراض خيرية، حسب ما تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

#### (ض) الضريبة

لا تخضع عمليات المجموعة داخل قطر للضريبة، باستثناء شركات المستثمر الأول والأولى للتمويل والأولى للإجارة، التي تخضع أرباحها للضريبة في حدود المساهمين الأجانب بالمجموعة. علاوة على ذلك، يتعين على البنك والشركات التابعة له التي تستوفي المعايير التي تحددها السلطات الضريبية تقديم إقرارات ضريبة الدخل سنوياً إلى الهيئة العامة للضرائب.

#### (ظ أ) المعلومات المالية للشركة الأم

تم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للمجموعة الأم المفصّل عنهما في آخر البيانات المالية الموحدة باتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والتي يتم تسجيلها بالتكلفة.

#### (ظ ب) الضمانات المعاد حيازتها

تدرج الضمانات المعاد حيازتها مقابل تسوية موجودات التمويل في بيان المركز المالي الموحد تحت بند "موجودات أخرى" بقيمتها المكتسبة بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. ولا يجوز استخدام الضمانات المعاد حيازتها في عمليات البنك.

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة استبعاد أي أرض وممتلكات تم الاستحواذ عليها مقابل سداد ديون خلال فترة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ على الرغم من إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

#### (ظ ج) نُم الوكالة الدائنة

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

#### (ظ د) الضمانات المالية

تعطي المجموعة في إطار النشاط الاعتيادي ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وخطابات الضمان. يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المستلمة في تاريخ إعطاء الضمان، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس التزام المجموعة بموجب تلك الضمانات بالمبلغ المطفأ أو أفضل تقدير للمصروف المطلوب لسداد الالتزام المالي الناشئ في تاريخ البيان المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات استناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة تكملها الأحكام التي تتخذها الإدارة. يتم تسجيل أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستلمة في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات رسوم وعمولات".

#### (ظ هـ) رأس المال والاحتياطيات

##### توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح الأسهم العادية في حقوق الملكية خلال فترة الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

### 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ظ و) صكوك وسندات تمويل ذات دخل ثابت

يتم إدراج التمويل من خلال الصكوك وسندات التمويل بالتكلفة المطفأة، وتظهر في بند منفصل في البيانات المالية الموحدة في بند "صكوك وسندات تمويل". يتم إدراج مصاريف الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ استحقاق البرنامج باستخدام معدل الربح الفعلي المطبق.

#### (ظ ز) 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. تُقاس المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر إضافة إلى بعض الأدوات المالية غير المشتقة كأدوات تحوط في العلاقات المؤهلة للتحوط. عند التخصيص المبدئي للتحوط تقوم المجموعة رسمياً بتوثيق العلاقة بين الأداة أو الأدوات المشتقة للتحوط والبنود المتحوط لها، متضمناً هدف واستراتيجية إدارة المخاطر عند القيام بالتحوط بجانب الطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وعلى أساس مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً ويشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

#### تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على بيان الدخل الموحد، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في بيان الدخل الموحد بجانب التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتهي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. يتم إطفاء أية تسوية حتى ذلك الوقت على البند المتحوط له باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الربح الفعلي المعاد حسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد لمصاحب للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة على نحو كبير يمكن أن تؤثر على بيان الدخل الموحد فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في احتياطي التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على بيان الدخل الموحد، وبنفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتهي وفاء التحوط بمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو إلغاء تخصيص التحوط يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في التحوط المتوقف لمعاملة متوقعة فإن المبلغ التراكمي المعترف به في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي يصبح فيها التحوط فعالاً يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتؤثر على بيان الدخل الموحد. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقي في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد كتسوية إعادة تصنيف.

#### (ظ ح) توزيع الربح بين أصحاب حساب الاستثمار التشاركي والمساهمين

تلتزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلي:

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

يتم تمويل جميع الموجودات بشكل مشترك من قبل أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي وحاملي الأسهم.

#### 4 إدارة المخاطر المالية

##### (أ) مقدمة ولمحة عامة

تشتمل أعمال المجموعة على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. المهمة الأساسية لإدارة المخاطر بالمجموعة هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية بالمجموعة، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. تقوم المجموعة بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديها بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق.

تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليص الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن أن تتسبب بها عوامل داخلية أو خارجية.

المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي تتعرض لها المجموعة هي المخاطر المالية التي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى.

##### هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول في النهاية عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير أن هناك جهات مستقلة متعددة مسؤولة عن إدارة ورصد المخاطر.

##### لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تقع على لجنة إدارة المخاطر والالتزام المسؤولية الكلية عن وضع وتطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والقيود.

##### لجنة الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى لجنة الائتمان بغرض اعتماد وتفويض وتوجيه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسيير الأعمال التشغيلية للائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى هيئة تنفيذية في المجموعة لاعتماد الموافقات الائتمانية وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصلاحيات المفوضة إليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالمجموعة.

##### لجنة الموجودات والالتزامات

لجنة الموجودات والالتزامات مسؤولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع المعايير التي على أساسها تدار مخاطر السيولة ومعدلات الربح. كما تقوم لجنة الموجودات والالتزامات بوضع استراتيجية الاقتراض والتمويل (تخصيص الموجودات) للمجموعة بغرض تعظيم الأرباح وتقليص المخاطر.

##### لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إدارة والإشراف على جميع أوجه المخاطر التشغيلية لدى المجموعة. اللجنة مسؤولة عن التنفيذ الفعال لجميع سياسات ومعايير المخاطر التشغيلية.

##### التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على إجراءات إدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تفحص كل من ملاءمة الإجراءات والالتزام بها إضافة إلى تدقيق محدد لوظيفة إدارة مخاطر المجموعة بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة. يناقش التدقيق الداخلي في المجموعة نتائج التقييمات مع الإدارة ويصدر تقريره حول النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

#### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### (ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمجموعة والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال تنوع الاستثمارات وأسواق المال والإقراض والأنشطة التمويلية لتفادي التركزات غير الضرورية لمخاطر الائتمان مع أفراد أو مجموعة عملاء في أماكن أو أعمال محددة. كما أنها تحصل على ضمانات إذا كان ذلك ضرورياً.

تنشأ مخاطر الائتمان من التعاملات التي تؤدي إلى نشوء مطالبات فعلية أو طارئة أو احتمالية ضد أي طرف مقابل أو متعهد بالالتزام أو عميل (ويشار إليها مجتمعة بـ "الأطراف المقابلة"). وهي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد خسارة في حالة تقصير طرف مقابل أو عجزه عن الوفاء بالتزامه المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الطوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الاستراتيجي الذي يتخلف فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة متعمدة.

قد ينشأ عن مخاطر الائتمان النتائج التالية:

- التأخير في سداد الالتزام،
- الخسارة الجزئية من التعرض الائتماني، أو
- الخسارة الكلية من التعرض الائتماني.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر تدرس المجموعة وتقوم بتوحيد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر أي متعهد بالالتزام منفرد ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

##### إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة وبحدود معينة بتفويض لجنة الائتمان المسؤولة عن الإشراف على مخاطر الائتمان، وهي المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان، بالتشاور مع وحدات العمل، التي تغطي متطلبات الضمان، وتقييم الائتمان، وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، والامتثال للوائح مصرف قطر المركزي، والمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى الجارية.
- إنشاء هيكل التفويض للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حداً معيناً موافقة مجلس الإدارة.
- التطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر للمجموعة من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة المخاطر المالية.
- الحد من التعرض للمخاطر الجغرافية ومخاطر التركيز بناءً على التصنيفات الداخلية والخارجية وكذلك حدود التعرض للمخاطر والمبادئ التوجيهية لمصرف قطر المركزي.
- تأمين التعرضات من خلال ضمانات كافية ملموسة وغير ملموسة. تشمل أنواع الضمانات التي تم الحصول عليها النقد، والرهون العقارية على العقارات، والتعهدات على الأسهم، والضمانات الشخصية / للشركات، حسب الحاجة.
- مراجعة امتثال وحدات العمل لحدود التعرض للمخاطر المتفق عليها، بما في ذلك حدود الصناعات المختارة ومخاطر البلدان وأنواع المنتجات. يتم إجراء مراجعة دورية للائتمان ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة، عند الحاجة إلى ذلك.

طبقت المجموعة نظام تصنيف محلل المخاطر وفقاً لنظام موديز، من أجل مراقبة مخاطر الائتمان على نحو فعال على مستوى العميل في محفظة المجموعة ومواءمة كفاية رأس المال لهذه المخاطر. لقد تم إثبات النظام عالمياً ويمكن المجموعة من تقييم مخاطر الائتمان على أساس أكثر موضوعية.

##### (1) قياس مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة وعلى نحو منتظم بتحليل جودة محفظة الائتمان الكلية بتركيز خاص على حالات الائتمان المتعثرة وأسلوب إدارة معالجتها.

يتضمن ذلك:

- المراجعة على مستوى المعاملة
- المراجعة على مستوى العميل
- المراجعة على مستوى المحفظة
- المراجعة بناءً على الحالات الاستثنائية

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(1) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

وحدات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكد من أنه يتم القيام بجميع أنشطة التمويل داخل الإطار المعتمد واكتشاف أي انحراف عن ذلك بصورة سريعة والإبلاغ عنها ومتابعتها لاتخاذ الإجراء العلاجي بشأنها.

إدارة محفظة الائتمان

الهدف والمسؤولية

إن إدارة المحفظة هي جزء مكمل لعملية الائتمان التي تمكن المجموعة من الحد من التركزات وتقليص التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع استراتيجية وتخطيط للمحفظة وتقييم الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأنشطة المتعلقة بإدارة مخاطر محفظة الائتمان عن طريق الحصول على المعلومات من مختلف وحدات العمل على نحو منظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محلل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل الموضوعية استناداً إلى معايير تنوع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

تنوع المحفظة

تضع المجموعة في الاعتبار المعايير التالية لتقييم تنوع محفظة الائتمان عبر:

- حدود المخاطر للمجموعة
- حدود المخاطر من حيث الصناعة/ القطاع
- حدود المخاطر من حيث البلد
- حدود المخاطر من حيث المنتج
- المخففات للتعرض لمخاطر ائتمان محددة

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان

تتبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقبلي (بما يتماشى مع متطلبات الركن 2 من أركان بازل 3 ومع الأخذ في الاعتبار لوائح مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات. يؤدي هذا إلى تمكين المجموعة من أن تصبح مستعدة جيداً لتتماشى مع أوضاع الأزمات عند وقوعها. تقع على إدارة المخاطر المسؤولية عن إجراء اختبارات الجهد الدورية لمحفظة الائتمان.

يشتمل برنامج اختبار الجهد لدى المجموعة على الخطوات التالية:

- الحصول على البيانات الموثوق بها (الدقة والتوقيت المناسب)
- تحديد عوامل المخاطر التي لها أثر على قيمة المحفظة. إن عوامل المخاطر التي تستخدمها المجموعة هي:

- أ- تصنيف العميل
  - ب- البيئة (الصناعة والاقتصاد والسياسة وأسعار العقارات وغيرها)
  - ج- النموذج (الافتراضات وفترة الاحتفاظ وغيرها)
  - د- التحليلات (العلاقات المتبادلة والمصفوفات الانتقالية وغيرها)
- وضع اختبارات الجهد على أساس سيناريو من عامل واحد أو عدة عوامل
  - تحديد حجم صدمة العامل
  - إجراء اختبارات الجهد
  - الإبلاغ عن نتائج اختبارات الجهد
  - تقييم أثر النتائج المشار إليها أعلاه على كفاية رأس مال المجموعة
  - إعادة تقييم مدى ملاءمة اختبارات الجهد على أساس سنوي

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(1) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة محفظة الائتمان (تتمة)

نظام معلومات إدارة مخاطر الائتمان

تتوفر لدى الموظفين المعنيين المعلومات عن جميع عناصر مخاطر محفظة موجودات المجموعة وعلى وجه الخصوص الحسابات غير المنتظمة والحسابات التي تبدو عليها خصائص التدهور. يتم فحص التقارير بصورة شاملة، وأيما تتم الإشارة إلى ذلك، يتم إطلاق الاستجابة ذات الصلة من الإدارة المعنية.

(2) الرقابة على حدود المخاطر وسياسات تخفيفها

لدى المجموعة أساليب جاهزة لتخفيف مخاطر الائتمان وهي تتضمن بصفة رئيسية عملية البدء في منح الائتمان ومعايير الائتمان وإدارة الضمانات الإضافية وإدارة المخاطر على نحو واسع.

الضمانات

تقوم المجموعة بضمان الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات، ومنها، الهوامش النقدية والرهن على الودائع النقدية والعقارات والأوراق المالية القابلة للتداول. يتم الحصول على تقييمات مستقلة للضمانات العقارية على نحو دوري لتحديد مدى تغطية الضمان. يتم رصد قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول بصورة ثابتة لتحديد ما إذا كان من المطلوب إكمال ما نقص منها/ استبعادها.

حدود التمويل (الأدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل)

وضعت المجموعة حدوداً للطرف المقابل ومجموعة الاقتراض والدولة ومجلس الإدارة والشركات التابعة والزميلة. يتم رصد المخاطر في مقابل هذه الحدود وإبلاغ مجلس الإدارة عن أي خرق لها من خلال لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

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

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	كما في 31 ديسمبر التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
3,286,822	3,282,983	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	5,811,325	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	86,212,369	موجودات تمويل
18,659,478	18,887,628	استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين
294,645	579,496	موجودات أخرى
<u>110,898,358</u>	<u>114,773,801</u>	
17,636,496	19,927,274	مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
1,102,487	803,873	ضمانات
14,893,053	15,463,613	خطابات اعتماد
33,632,036	36,194,760	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

تمثل الجداول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو التعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات بالمركز المالي الموحد، استندت المخاطر الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

(4) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يُحلل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية. لهذا الجدول، قامت المجموعة بتخصيص المخاطر على المناطق استناداً إلى مقر إقامة أطرافها المقابلة.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

القطاعات الجغرافية (تتمة)

31 ديسمبر 2024				
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,282,983	-	-	-	3,282,983
5,811,325	381,498	100,710	23,736	5,305,381
86,212,369	-	3,701,823	26,798	82,483,748
18,887,628	1,094,076	645,494	710,889	16,437,169
579,496	-	138,694	-	440,802
<b>114,773,801</b>	<b>1,475,574</b>	<b>4,586,721</b>	<b>761,423</b>	<b>107,950,083</b>

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:  
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي  
مبالغ مستحقة من بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين  
موجودات أخرى

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,286,822	-	-	-	3,286,822
11,072,244	180,802	3,257,083	24,091	7,610,268
77,585,169	246,111	3,062,447	315,578	73,961,033
18,659,478	1,435,091	678,266	355,569	16,190,552
294,645	-	132,701	-	161,944
<b>110,898,358</b>	<b>1,862,004</b>	<b>7,130,497</b>	<b>695,238</b>	<b>101,210,619</b>

موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:  
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي  
مبالغ مستحقة من بنوك  
موجودات تمويل  
استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين  
موجودات أخرى

31 ديسمبر 2024				
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
19,927,274	1,213,793	435,829	147,136	18,130,516
803,873	-	-	-	803,873
15,463,613	-	218,579	11,080	15,233,954
<b>36,194,760</b>	<b>1,213,793</b>	<b>654,408</b>	<b>158,216</b>	<b>34,168,343</b>

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى  
ضمانات  
خطابات اعتماد  
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	باقي دول العالم	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
17,636,496	842,874	838,669	264,938	15,690,015
1,102,487	-	-	-	1,102,487
14,893,053	-	258,656	3,062	14,631,335
<b>33,632,036</b>	<b>842,874</b>	<b>1,097,325</b>	<b>268,000</b>	<b>31,423,837</b>

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى  
ضمانات  
خطابات اعتماد  
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطاعات الأعمال

يُحلّل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحفوظ بها أو دعم ائتماني آخر مصنف حسب قطاعات الأعمال للأطراف المقابلة للمجموعة.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(4) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

قطاعات الأعمال (تتمة)

إجمالي المخاطر		كما في 31 ديسمبر
2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
37,995,475	40,242,606	ممولة وغير ممولة
2,158,090	5,301,624	الحكومة
12,515,184	8,119,651	الصناعة
16,242,816	9,966,579	التجارة
16,309,051	16,302,504	الخدمات المالية
22,674,268	20,049,122	المقاولات والهندسة
15,429,753	8,374,755	العقارات
21,205,757	42,611,720	الشخصية
144,530,394	150,968,561	الخدمات وأخرى

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف :

كما في 31 ديسمبر		التصنيف المعادل
2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
37,690,571	39,297,141	Aaa إلى Aa3
13,767,809	9,213,216	A1 إلى A3
378,224	1,348,111	Baa1 إلى Baa3
877,188	1,375,167	Ba1 إلى B3
91,816,602	99,734,926	غير مصنفة
144,530,394	150,968,561	

(5) جودة الائتمان

تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر ائتمان داخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعة آلية داخلية لتصنيف مخاطر العميل لتقييم العلاقات في محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالمجمل من 22 درجة، 19 منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتعلق بتلك التي تؤدي بشكل جيد والثلاثة الأخرى بتلك التي لا تؤدي كما يجب. ضمن المؤدية بشكل جيد، يمثل تصنيف مخاطر العميل من 1 إلى 5 درجة الاستثمار ومن 6 إلى 7 دون درجة الاستثمار ومن 8 إلى 10 تلك دون المستوى المطلوب، والمشكوك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعيين تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقييم مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر في حالة الموجودات غير المنتظمة.

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

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) جودة الائتمان (تتمة)

2023		2024			مبالغ مستحقة من بنوك
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
11,072,805	5,804,445	-	-	5,804,445	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 1-5 تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 6-7
454	6,992	-	-	6,992	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9 خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
11,073,259	5,811,437	-	-	5,811,437	مخصص الخسارة
(1,015)	(112)	-	-	(112)	
11,072,244	5,811,325	-	-	5,811,325	القيمة الدفترية

2023		2024			موجودات تمويل
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
67,571,280	72,612,351	-	1,770,499	70,841,852	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 1-5
9,302,589	13,069,062	-	6,793,961	6,275,101	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 6-7
742,858	23,140	23,140	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
131,650	197,567	197,567	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
3,494,897	3,894,184	3,894,184	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
81,243,274	89,796,304	4,114,891	8,564,460	77,116,953	
(3,412,962)	(3,383,361)	(2,808,120)	(456,725)	(118,516)	مخصص الخسارة
(245,143)	(200,574)	(200,574)	-	-	أرباح معلقة
(3,658,105)	(3,583,935)	(3,008,694)	(456,725)	(118,516)	
77,585,169	86,212,369	1,106,197	8,107,735	76,998,437	القيمة الدفترية

2023		2024			استثمارات مالية
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
2,813,881	2,997,871	-	-	2,997,871	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 1-5 تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 6-7
830,097	659,734	-	-	659,734	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8 مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9 خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
3,643,978	3,657,605	-	-	3,657,605	مخصص الخسارة
(6,795)	(7,515)	-	-	(7,515)	
3,637,183	3,650,090	-	-	3,650,090	القيمة الدفترية

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) جودة الائتمان (تتمة)

2023		2024			التزامات التمويل والضمانات المالية
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
14,302,146	29,613,074	-	875,559	28,737,515	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 1-5
4,265,998	6,410,668	-	1,209,946	5,200,722	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 6-7
-	28	28	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
259	23	23	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
170,580	170,967	170,967	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
18,738,983	36,194,760	171,018	2,085,505	33,938,237	
(323,812)	(352,237)	(165,670)	(48,446)	(138,121)	مخصص الخسارة
18,415,171	35,842,523	5,348	2,037,059	33,800,116	القيمة الدفترية

(6) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادية من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهري في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغييرات في سياسات الضمانات للمجموعة. لدى المجموعة ضمانات على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسهم أو رهن قانوني. إن القيمة العادلة للضمانات كما في 31 ديسمبر 2024 هي 79,215.4 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 64,852.7 مليون ريال قطري) وقيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية والسلف كما في 31 ديسمبر 2024 هي 2,665.1 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 2,262.5 مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، والتي تم التحرك بها قضائياً كما في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 كان لا شيء.

(7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

لتحديد ما إذا كانت مخاطر عدم السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف، فإن المخاطر الحالية في تاريخ التقرير يتم مقارنتها بمخاطر عدم السداد عند الاعتراف الأولي. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريخية، وحساب أيام التأخر عن السداد، والتصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة وتوجيهات مصرف قطر المركزي. تم وصف معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للمحفظة المصنفة داخلياً (الخدمات المصرفية الخاصة والعامة)، والمحفظة غير المصنفة (الخدمات المصرفية للأفراد) والمحفظة المصنفة خارجياً (المؤسسات المالية / البنوك) أدناه.

محفظة مصنفة داخلياً:

بالنسبة للمحفظة المصنفة داخلياً، يتم استخدام المعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لكل تسهيل:

- 1- درجتين للأسفل من التصنيفات 1 و2 و3 و4
- 2- درجة واحدة للأسفل من التصنيفين 5 و6
- 3- الحسابات المصنفة بأقل من 7
- 4- 30-59 يوماً تأخر على الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع)
- 5- 60-89 يوماً تأخر على الاستحقاق
- 6- الحسابات المعاد التفاوض حولها في آخر 12 شهراً

#### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

##### (7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تتمة)

أدوات مالية مصنفة خارجياً

بالنسبة لجميع محافظ التمويل والاستثمارات المصنفة خارجياً، ستخضع للمعايير التالية لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

- 1- درجة الاستثمار – تنخفض درجتين من Aaa إلى Baa3
- 2- درجة المضاربة – تنخفض درجة من Ba1 إلى Caa3
- 3- التعرض غير المصنف
- 4- الحسابات المعاد هيكلتها

##### محفظة التجزئة

تم تحديد المعايير المستندة إلى أيام الاستحقاق المتأخرة لمحفظة البيع بالتجزئة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (30) ولوائح مصرف قطر المركزي:

يفترض معيار المحاسبة المالية رقم (30) معيار الـ30 يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق بـ30 يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا 60 يوماً كإقصى حد كما هو محدد من قبل مصرف قطر المركزي.

بصرف النظر عن معايير المراحل المذكورة أعلاه على أساس درجات التصنيف وعدد أيام الاستحقاق المتأخرة، يتم أيضاً تقييم المعايير النوعية التالية من قبل الإدارة لتصنيف مقترض معين أو محفظة معينة إلى المرحلة الثانية من خلال تقديم تبرير منطقي في نفس الوقت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

1. يمكن التعامل مع أي قطاع معين تحت الضغط كمرحلة ثانية لفترة مؤقتة ككل بغض النظر عن تصنيفات المقترضين الفردية.
2. يمكن تصنيف أي من حالات التعرض عبر الحدود والتي تؤدي إلى تدهور جودة الائتمان بناءً على تدهور الأوضاع الاقتصادية في أي بلد في المرحلة 2 (على سبيل المثال، يمكن اعتبار جميع حالات التعرض لدولة ما في المرحلة 2).

بالنسبة لموجودات التجزئة في المرحلة الثانية، بناءً على الخبرة، يجوز للمجموعة التعامل مع المحافظ الفرعية بطريقة مختلفة مقارنة بمستوى المحفظة في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة لشرائح معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال مستوى فرق الرواتب، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

##### درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية والتي هي مؤشرات عن مخاطر العجز عن السداد. هذه العوامل تعتمد بشكل كبير على طبيعة التعرض ونوع المقترض. التعرضات خاضعة للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

##### إنشاء هيكل لأجل لاحتمالية عدم الإنظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها لوضع تقديرات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت المجموعة منهجية مختلفة لمختلف المحافظ استناداً إلى تاريخ العجز أو التخلف وطرق التقييم. وتشمل التقنيات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات، ومنهجيات بلوتو تاشيه (Pluto Tasche) للمحافظ الأقل تعرضاً للعجز مثل الخدمات المصرفية الخاصة، وتحليل معدل التدفق لمحافظ التجزئة.

##### الموجودات المالية المعاد التفاوض حولها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لموجود التمويل لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بموجود التمويل القائم الذي تم تعديله شروطه ويتم الاعتراف بموجود التمويل الذي أعيد التفاوض عليه كموجود تمويل جديد بالقيمة العادلة. وحيثما أمكن، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة موجودات التمويل بدلاً من استهلاك الضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط موجود التمويل الجديد. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية. كما في 31 ديسمبر 2024، تم إعادة هيكلة مبلغ 2,362.4 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 1,720.9 مليون ريال قطري) من المعاملات.

الحسابات المعاد التفاوض حولها لأسباب ائتمانية في آخر 12 شهراً سيتم تصنيفها تحت المرحلة الثانية.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تتمة)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة التعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع إلى إجراءات مثل تحرير أوراق مالية (إذا كان محتفظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض أكثر من 90 يوماً عن استحقاق السداد على أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- يتم تصنيف المقترض 8 أو 9 أو 10.

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

- كمية، على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة التعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

إدراج المعلومات التطلعية

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي لتعكس جميع السيناريوهات السلبية المستقبلية المحتملة لموجود التمويل وفقاً للاحتماالية المرتبطة بها. يدمج هذا التقدير جميع المعلومات المتاحة بما في ذلك الظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المحتملة في المستقبل. قامت المجموعة بتطوير نموذج ميرتون (مع تحليل المكون الرئيسي)، إلى جانب التحليلات الإحصائية الأخرى لإدراج معلومات تطلعية مستقبلية.

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الاقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للعجز بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم احتمالية التعثر النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) باختلاف الأدوات المالية. يتم تحديث تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس تقرير آفاق الاقتصاد العالمي: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي ينشرها البنك الدولي بشكل دوري (البيانات المفتوحة) و مصرف قطر المركزي، والتي توفر أفضل عرض تقديري للاقتصاد وأسعار السلع خلال عام إلى خمس أعوام قادمة. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية ويتم ذلك بشكل دوري.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD)
- التعرض عند التعثر (EAD)

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

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتُستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعّة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتُستكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حينما كان ذلك متاحاً.

الخسارة بافتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز عن السداد. تُقدر المجموعة مقاييس خسائر العجز المعطاة بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرّة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

#### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### (ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

#### (7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تتمة)

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يشمل تقدير نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام:

- 1) معدل التعافي: يعرف كنسبة من الحسابات التي سقطت في العجز عن السداد ولكنها تعافت وتمكنت من الرجوع إلى الحسابات المنتظمة.
  - 2) معدل الاسترداد: يعرف بأنه نسبة قيمة التصفية إلى القيمة السوقية للضمانات الأساسية في وقت العجز كما تشمل أيضاً حساب معدل الاسترداد المتوقع من المطالبة أو الحجز على الممتلكات الخاصة بالعميل وذلك للجزء غير المضمون من التمويل.
  - 3) معدل الخصم: يتم تعريفه على أنه تكلفة الفرصة لقيمة الاسترداد التي لم تتحقق في يوم العجز عن السداد ومعدلة لأغراض القيمة الزمنية.
- يمثل التعرض عند التعثر - التعرض المتوقع في حالة التعثر أو التخلف عن السداد. تشتق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر لأصل مالي هو المبلغ المستحق في وقت العجز.

الأدوات خارج الميزانية العمومية مثل التزامات التمويل والضمانات المالية، يتم حساب تقدير التعرض عند التعثر بعد تطبيق معامل تحويل الرصيد (CCF) إلى القيمة الاسمية للأدوات خارج الميزانية العمومية.

عندما يتم وضع نموذج لمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع المجموعات للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

##### مخصص الخسارة

تعرض الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية. تمثل مبالغ المقارنة حساب مخصص خسائر الائتمان وتعكس أساس القياس وفقاً لمعيار المحاسبة المالية المتعلق به.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

مبالغ مستحقة من بنوك

2023	2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري
52	1,015	-	-	1,015
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
963	(903)	-	-	(903)
-	-	-	-	-
1,015	112	-	-	112

الرصيد في 1 يناير  
التحويلات إلى المرحلة 1  
التحويلات إلى المرحلة 2  
التحويلات إلى المرحلة 3  
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي  
المبالغ المشطوبة

موجودات تمويل

2023	2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري
3,391,533	3,658,105	3,055,842	504,104	98,159
-	-	-	(54,650)	54,650
-	-	-	1,238	(1,238)
-	-	75,151	(73,508)	(1,643)
302,754	425,144	377,015	79,541	(31,412)
38,923	21,022	21,022	-	-
(75,105)	(520,336)	(520,336)	-	-
3,658,105	3,583,935	3,008,694	456,725	118,516

الرصيد في 1 يناير  
التحويلات إلى المرحلة 1  
التحويلات إلى المرحلة 2  
التحويلات إلى المرحلة 3  
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي  
الأرباح المعلقة، صافي الحركة  
المبالغ المشطوبة

استثمارات مالية

2023	2024			
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري
7,657	6,795	-	-	6,795
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(862)	720	-	-	720
-	-	-	-	-
6,795	7,515	-	-	7,515

الرصيد في 1 يناير  
التحويلات إلى المرحلة 1  
التحويلات إلى المرحلة 2  
التحويلات إلى المرحلة 3  
مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي  
المبالغ المشطوبة

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

2023		2024			مطلوبات محتملة والتزامات
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري					
293,184	323,812	167,617	123,919	32,276	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	(96,945)	96,945	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	1,592	(1,592)	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
30,628	28,425	(1,947)	19,880	10,492	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
323,812	352,237	165,670	48,446	138,121	

(8) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجودات التمويل أو الاستثمار في رصيد الأوراق المالية من فئة الدين وأية مخصصات ذات صلة بخسائر انخفاض القيمة عندما تحدد المجموعة أن الموجودات التمويلية أو الورقة غير قابلة للتحويل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبار لمعلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمصدر/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. كان المبلغ الذي تم شطبه خلال السنة هو 520.3 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 75.1 مليون ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثل على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينتج عن عدم توفر السيولة تخفيضات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث ائتمان وعمليات الاندماج والاستحواذ والصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي بشأن بازل 3 من خلال نسبتين رئيسيتين؛ نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة سيولة البنك على المدى القصير (30 يوماً)، ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر كإجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(1) إدارة مخاطر السيولة

منهج المجموعة في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من أنه يتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو إحداث ضرر بسمعة المجموعة. الهدف الأساسي من إدارة مخاطر السيولة والذي تشرف عليه لجنة الأصول والالتزامات هو تقديم آلية تخطيط للتغيرات غير المتوقعة في الطلب أو الحاجة للسيولة الناشئة من أداء العملاء أو أحوال السوق الاستثنائية. تركز لجنة الأصول والالتزامات على تعظيم وحفظ ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى. تراقب اللجنة أيضا معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط جذب الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضا خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقا لسيناريوهات مختلفة تغطي كلا من أحوال السوق العادية وغير العادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تخضع للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المتخذة إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

(2) التعرض لمخاطر السيولة

التدبير الأساسي الذي تتخذه المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هو معدل صافي الموجودات السائلة إلى ودائع العملاء. لهذا الغرض يعتبر صافي الموجودات السائلة على أنه يتضمن النقد وما في حكمه وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين في درجة الاستثمار والتي يوجد لها سوق نشط وجاهز ناقصا الودائع من البنوك والتمويلات الأخرى والارتباطات التي تستحق خلال الشهر التالي. كان معدل الموجودات السائلة للمجموعة إلى ودائع العملاء في 31 ديسمبر 2024 22.0% (31 ديسمبر 2023: 22.7%).

كوضع مماثل ولكن ليس متطابق يتم احتساب قياس امتثال المجموعة مع حد السيولة الذي تم وضعه من قبل مصرف قطر المركزي. كانت نسبة تغطية السيولة وفقا للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي 167.3% (31 ديسمبر 2023: 100%). إن نسبة تغطية السيولة الأدنى التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي 100%.

(3) تحليل الاستحقاق

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة معد على أساس استحقاقها التعاقدية. تم تحديد الاستحقاق التعاقدية بناء على الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات بناء على السلوك النمطي لودائع المجموعة في السابق. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

31 ديسمبر 2024	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - سنة ألف ريال قطري	1-5 سنوات ألف ريال قطري	أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	3,282,983	421,755	-	-	-	2,861,228
مبالغ مستحقة من بنوك	5,811,325	4,248,721	417,654	1,144,950	-	-
موجودات تمويل	86,212,369	6,940,578	2,248,998	5,303,900	27,524,982	44,193,911
استثمارات مالية - أدوات دين	18,887,628	57,895	556,106	2,424,062	15,063,679	785,886
موجودات أخرى	579,496	535,883	36,177	4,828	2,463	145
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	<b>114,773,801</b>	<b>12,204,832</b>	<b>3,258,935</b>	<b>8,877,740</b>	<b>42,591,124</b>	<b>47,841,170</b>
مبالغ مستحقة إلى بنوك	14,307,611	9,828,532	399,650	2,052,693	2,026,736	-
حسابات العملاء الجارية	15,581,744	15,581,744	-	-	-	-
صكوك تمويل	2,933,144	-	-	30,258	2,902,886	-
مطلوبات أخرى	1,714,195	791,382	150,419	771,702	-	692
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>34,536,694</b>	<b>26,201,658</b>	<b>550,069</b>	<b>2,854,653</b>	<b>4,929,622</b>	<b>692</b>
حسابات الإستثمار التشاركي	67,769,323	19,903,185	19,200,536	15,219,498	13,446,104	-
<b>الإجمالي</b>	<b>102,306,017</b>	<b>46,104,843</b>	<b>19,750,605</b>	<b>18,074,151</b>	<b>18,375,726</b>	<b>692</b>
<b>الفرق</b>	<b>12,467,784</b>	<b>(33,900,011)</b>	<b>(16,491,670)</b>	<b>(9,196,411)</b>	<b>24,215,398</b>	<b>47,840,478</b>

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(3) تحليل الاستحقاق (تتمة)

أقل من شهر واحد	1 - 3 أشهر	3 أشهر - لسنة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2023
139,531	-	-	-	3,147,291	3,286,822	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
3,833,514	1,096,775	4,858,122	1,283,833	-	11,072,244	مبالغ مستحقة من بنوك
4,215,336	3,142,019	4,876,929	12,104,690	53,246,195	77,585,169	موجودات تمويل
1,431,571	500,049	1,587,035	14,775,289	365,534	18,659,478	استثمارات مالية - أدوات دين
156,891	2,051	133,958	1,582	163	294,645	موجودات أخرى
9,776,843	4,740,894	11,456,044	28,165,394	56,759,183	110,898,358	إجمالي الموجودات المالية
15,526,453	1,839,050	1,415,020	801,130	-	19,581,653	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,408,446	-	-	-	-	16,408,446	حسابات العملاء الجارية
501,829	33,358	721,882	316	409	1,257,794	مطلوبات أخرى
32,436,728	1,872,408	2,136,902	801,446	409	37,247,893	إجمالي المطلوبات المالية
20,614,720	18,331,891	14,239,478	8,407,552	-	61,593,641	حسابات الإستثمار التشاركي
53,051,448	20,204,299	16,376,380	9,208,998	409	98,841,534	الإجمالي
(43,274,605)	(15,463,405)	(4,920,336)	18,956,396	56,758,774	12,056,824	الفرق

(4) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

أقل من شهر واحد	1 - 3 أشهر	3 أشهر - لسنة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
9,849,373	405,233	2,158,852	2,199,493	-	14,612,951	14,612,951	مطلوبات مالية غير مشقة
15,581,744	-	-	-	-	15,581,744	15,581,744	مبالغ مستحقة إلى بنوك
-	-	-	3,453,793	-	3,586,635	3,586,635	حسابات العملاء الجارية
791,832	150,419	771,702	-	-	1,713,953	1,713,953	صكوك تمويل
26,222,949	555,652	3,063,396	5,653,286	-	35,495,283	35,495,283	مطلوبات أخرى
19,921,115	19,352,253	15,693,807	13,923,503	-	68,890,678	68,890,678	إجمالي المطلوبات
46,144,064	19,907,905	18,757,203	19,576,789	-	104,385,961	104,385,961	حسابات الإستثمار التشاركي

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(4) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية) (تتمة)

أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3 أشهر - لسنة	1 - 3 أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2023
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	961,116	1,471,700	1,862,382	15,600,444	19,895,642	19,895,642	مطلوبات مالية غير مشتقة
-	-	-	-	16,408,446	16,408,446	16,408,446	مبالغ مستحقة إلى بنوك
409	316	721,882	33,358	501,829	1,257,794	1,257,794	حسابات العملاء الجارية
409	961,432	2,193,582	1,895,740	32,510,719	37,561,882	37,561,882	مطلوبات أخرى
-	8,694,315	14,678,553	18,433,475	20,638,685	62,445,028	62,445,028	إجمالي المطلوبات
409	9,655,747	16,872,135	20,329,215	53,149,404	100,006,910	100,006,910	حسابات الإستثمار التشاركي

(د) مخاطر السوق

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

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

تتضمن محفظة المتاجرة تلك المراكز الناجمة من تعاملات تتم في السوق حيث يكون للمجموعة دور صانع السوق مع العملاء.

تنشأ محافظ بغرض غير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومطلوبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظ لغير المتاجرة أيضا من صرف العملات الأجنبية ومخاطر الملكية الناشئة من استثمارات المجموعة في أدوات الدين وحقوق الملكية.

(1) إدارة مخاطر السوق

تسند الصلاحية الكلية عن مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. إدارة مخاطر السوق في المجموعة مسؤولة عن وضع سياسات إدارة مخاطر مفصلة (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) وعن المراجعة اليومية لتطبيقها.

قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر بناء على عوامل مختلفة التي تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان. يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الإدارة العليا وتتم مراجعتها من جانب لجنة الأصول والالتزامات على نحو منتظم.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(2) التعرض لمخاطر السوق - محافظ المتاجرة

إن الأداة الأساسية المستخدمة لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن محافظ المتاجرة للمجموعة هي (القيمة المعرضة للمخاطر). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحفظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باحتمالية محددة (مستوى الثقة). نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يستند إلى مستوى ثقة بنسبة 99% ويفترض فترة احتفاظ هي يوم و 10 أيام و 30 يوم. يستند نموذج القيمة المعرضة للمخاطر بشكل رئيسي إلى المحاكاة التاريخية. بالأخذ في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة والعلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقاً واسعاً من السيناريوهات المستقبلية المنطقية الحدوث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق ورصدها من قبل إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تخصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محفظة المجموعة لغرض المتاجرة هي صغيرة الحجم وتشتمل بصفة أساسية على استثمارات حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشراف على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج للأثر المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطولة بالسوق على المحافظ المتاجر بها بصورة فردية والمركز الكلي للمجموعة.

(3) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة

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

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند حول القواعد الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (بخلاف المؤسسات التأمينية) التي تقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط. تتضمن هذه القواعد الإرشادية أقساماً عن "مخاطر معدل الربح" و"مخاطر السيولة". تلتزم المجموعة بالقواعد الإرشادية الخاصة بـ "مخاطر معدل الربح" و"مخاطر السيولة".

فيما يلي ملخص لمركز فجوة معدل الربح للمجموعة على محافظ لغير المتاجرة:

معدل الربح الفعلي ألف ريال قطري	غير حساسة لمعدل الربح ألف ريال قطري	5 سنوات	1 - 5 سنوات أكثر من	3 - 12 شهراً	3 أشهر	أقل من 3 أشهر	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024	
	3,282,983	-	-	-	-	-	3,282,983		أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
4.3%	261,729	-	-	1,168,106	4,381,490	5,811,325			مبالغ مستحقة من بنوك موجودات تمويل
6.4%	2,336,417	12,782,076	12,666,953	17,099,390	41,327,533	86,212,369			
4.3%	18,887,628	-	-	-	-	18,887,628			استثمارات مالية - أدوات دين
	24,768,757	12,782,076	12,666,953	18,267,496	45,709,023	114,194,305			
5.6%	-	-	1,037,524	3,044,344	10,225,743	14,307,611			مبالغ مستحقة إلى بنوك
4.6%	-	-	2,902,886	30,258	-	2,933,144			صكوك تمويل
4.7%	-	-	13,636,523	15,454,059	38,678,741	67,769,323			حسابات الاستثمار النشاركي
	24,768,757	12,782,076	(4,909,980)	(261,165)	(3,195,461)	29,184,227			فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(3) التعرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (تتمة)

معدل الربح الفعلي	غير حساسة لمعدل الربح	أكثر من 5 سنوات ألف ريال	أقل من 3 أشهر 12 - 3 شهرأ 1 - 5 سنوات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2023
										أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
	3,286,822	-	-	-	-	-	-	-	3,286,822	
4.4%	407,868	-	1,210,925	4,852,263	4,601,188	11,072,244			11,072,244	مبالغ مستحقة من بنوك
6.3%	6,734,461	-	9,292,315	12,715,820	48,842,573	77,585,169			77,585,169	موجودات تمويل
4.1%	18,659,478	-	-	-	-	18,659,478			18,659,478	استثمارات مالية - أدوات دين
	<u>29,088,629</u>	-	<u>10,503,240</u>	<u>17,568,083</u>	<u>53,443,761</u>	<u>110,603,713</u>				
5.8%	4,842	-	-	1,415,020	18,161,791	19,581,653			19,581,653	مبالغ مستحقة إلى بنوك
4.3%	-	-	8,407,552	14,239,478	38,946,611	61,593,641			61,593,641	حسابات الاستثمار التشاركي
	<u>29,083,787</u>	-	<u>2,095,688</u>	<u>1,913,585</u>	<u>(3,664,641)</u>	<u>29,428,419</u>				فجوة حساسية معدل الربح المتراكم

تحليل الحساسية

تراقب الإدارة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف السيناريوهات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. السيناريوهات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن 100 نقطة أساس لهبوط أو صعود متناظر في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متماثلة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

حساسية صافي الربح

نقصان متناظرة 100 نقاط أساس ألف ريال قطري	زيادة متناظرة 100 نقاط أساس ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة
<u>34,264</u>	<u>(34,264)</u>	
<u>29,403</u>	<u>(29,403)</u>	
17,551	(17,511)	31 ديسمبر 2023 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة
<u>20,106</u>	<u>(20,106)</u>	

تؤثر تغييرات معدلات الربح على حقوق الملكية الصادر عنها التقرير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات الأرباح وتغييرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموحد.

تدار المراكز الشاملة لمخاطر معدل الربح لغير المتاجرة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار للمجموعة، والتي تستخدم الاستثمارات المالية والدفعات المقدمة للبنوك والودائع من بنوك وأدوات إدارة المخاطر لإدارة المركز الشامل الناشئ عن أنشطة المجموعة لغير المتاجرة. تستخدم أدوات إدارة المخاطر لإدارة مخاطر معدلات الربح.



#### 4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### (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 والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة كتلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة 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. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع المعايير الكلية للمجموعة لإدارة المخاطر التشغيلية في النواحي التالية:

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

تم وضع استراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ويتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤولة فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية متكامل يتم تنسيقها من جانب فريق متفرغ ومستقل يقوده مدير إدارة المخاطر التشغيلية. هذا الفريق مسؤول أمام كبير مسؤولي المخاطر بالمجموعة. تم تحديد "مدير إدارة المخاطر للوحدة التشغيلية" في كل وحدة تشغيلية ويعمل هذا المدير كنقطة مركزية للاتصال مع مدير المخاطر التشغيلية بخصوص جميع المخاطر التشغيلية الخاصة بوحدة عمله.

قامت المجموعة بشراء نظام حديث للمخاطر التشغيلية. يعمل هذا النظام كمستودع لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المحققة والخسائر التي تم تفاديها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل اسبابها (أينما أمكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي تكرار هذه المشاكل.

##### (و) مخاطر الامتثال

تشمل مخاطر الامتثال مخاطر الامتثال التنظيمي والقانوني. مخاطر الامتثال هي مخاطر تعرض المجموعة لمخاطر مالية أو مخاطر تتعلق بالسمعة من خلال فرض عقوبات أو غرامات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها و أفضل ممارسات السوق (بما في ذلك المعايير الأخلاقية). تسعى إدارة الامتثال في المجموعة بشكل استباقي إلى تعزيز إدارة مخاطر الامتثال وإطار عمل الرقابة الداعم. تعمل المجموعة في سوق يوجد فيه مستوى كبير من نشاط التغيير التنظيمي، وبالتالي فإن مخاطر الامتثال هي مجال تركيز رئيسي للإدارة العليا. يراقب الدور الذي يقوم به الامتثال هذه المخاطر من خلال الرجوع إلى المقاييس ذات الصلة بالمجموعة، ومراجعة تقارير وتقييمات الوقائع، وتقييمات المخاطر والرقابة المتعلقة بخطة الدفاع الأول والثاني، ونتائج التقييمات التنظيمية، ومراجعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي تقارير التدقيق. وتتم معالجة الضوابط في الوقت المناسب.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية حرصاً على ثقة المستثمر والممول والسوق ولاستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة أثر مستوى رأس المال على عائد المساهمين كما تدرك المجموعة الحاجة إلى الإبقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بنسبة مديونية أعلى إلى حقوق المساهمين والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهما بمركز رأس مال متين. لقد التزمت المجموعة وعملياتها المنظمة بشكل فردي خلال السنة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة. يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات لجنة بازل التي تم تبنيها من قبل مصرف قطر المركزي. كان رأس المال النظامي للمجموعة بموجب بازل 3 ولوائح مصرف قطر المركزي كما يلي:

كما في 31 ديسمبر		
2024	2023	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
11,213,280	11,784,402	طبقة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة 1
1,820,750	1,820,750	رأس مال إضافي من الفئة 1
13,034,030	13,605,152	رأس المال من الفئة 1
766,268	769,435	رأس المال من الفئة 2
<b>13,800,298</b>	<b>14,374,587</b>	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

كما في 31 ديسمبر				
القيمة الدفترية		المبلغ المرجح بالمخاطر		
2024	2023	2024	2023	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,286,822	3,282,983	-	-	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	5,811,325	5,562,900	1,233,653	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	86,787,610	53,284,474	56,120,690	موجودات تمويل
18,919,465	18,887,628	1,679,652	2,410,897	استثمارات مالية
31,967	10,444	95,901	15,666	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
1,634,546	1,493,459	1,394,375	1,493,459	موجودات أخرى
33,632,036	36,029,090	11,013,335	13,608,635	موجودات خارج الميزانية العمومية
<b>146,162,249</b>	<b>152,302,539</b>	<b>73,030,637</b>	<b>74,883,000</b>	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
1,051,899	752,073	2,080,173	3,775,559	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
-	-	5,028,189	4,283,834	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
<b>1,051,899</b>	<b>752,073</b>	<b>7,108,362</b>	<b>8,059,393</b>	
80,138,999	82,942,393			إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
13,800,298	14,374,587			إجمالي رأس المال النظامي
% 14.0	14.2%			طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة 1
% 16.3	16.4%			نسبة رأس المال من الفئة 1
% 17.2	17.3%			إجمالي نسبة رأس المال

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية (تتمة)

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل 3 وحسب تعليمات مصرف قطر المركزي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 كما يلي:

إجمالي رأس المال	متضمن هامش	الأمان المتحفظ	وهامش البنك ذو	إجمالي رأس المال	التأثير الهام وتكلفة	إجمالي شريحة	نسبة رأس المال	رأس المال	رأس المال
إجمالي رأس المال	الالتزامي متضمن	الركيزة الثانية وفقاً	البنك ذو التأثير	إجمالي نسبة رأس	التمظيمي متضمن	المال الأولى	الأولى متضمن	الأساسي متضمن	الأساسي بدون
الهامش المتحفظ	الهامش	الهامش المتحفظ	الهامش المتحفظ	إجمالي نسبة رأس	الهامش المتحفظ	الهامش المتحفظ	الهامش المتحفظ	الهامش المتحفظ	الهامش المتحفظ
31 ديسمبر 2024	الفعلي	الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي		17.3%	17.3%	17.3%	16.4%	14.2%	14.2%
31 ديسمبر 2023	الفعلي	الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي		17.2%	17.2%	17.2%	16.3%	14.0%	14.0%

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر معدل الربح على دفتر الحسابات المصرفية وقامت بتخصيص رأس المال على أساس المعيار الجديد وفقاً للأساس الثاني من بازل 3.

5 استخدام التقديرات والأحكام

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار، حيث أنها على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للعمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. ليس لدى المجموعة شكوك جوهرية قد تؤثر على استمرارية المجموعة. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(1) مخصصات خسائر الائتمان

تقييم ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصل المالي زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي وإدخال معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح 4 (ب) (7) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة لمزيد من المعلومات.

## 5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

### (ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)

#### (2) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت قيمتها يتطلب تقدير القيمة الحالية للوحدات المدرة للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدرة للنقد حتى يتسنى لها تقدير القيمة الحالية وأيضاً اختيار نسبة الخصم المناسبة لاحتساب المبلغ الحالي لتلك التدفقات النقدية. عندما تكون التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل من المتوقع، فإنه قد تنشأ خسارة مادية من الانخفاضات في القيمة.

#### (3) تحديد القيم العادلة

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

### (ج) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

#### (1) تقييم الأدوات المالية

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

المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى 2: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلات يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات حيث يتضمن أسلوب التقييم مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها مطلوبة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

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

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

راعت المجموعة أيضاً التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعبر عن أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق مع استمرار حالة عدم الاستقرار بالسوق.

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

31 ديسمبر 2024				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	31,142	31,142	أدوات إدارة المخاطر - موجودات
679,364	-	315,120	994,484	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
<u>679,364</u>	<u>-</u>	<u>346,262</u>	<u>1,025,626</u>	
-	-	119,598	119,598	أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات
-	-	119,598	119,598	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>119,598</u>	<u>119,598</u>	
31 ديسمبر 2023				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	18,743	18,743	أدوات إدارة المخاطر - موجودات
1,051,899	-	259,987	1,311,886	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
<u>1,051,899</u>	<u>-</u>	<u>278,730</u>	<u>1,330,629</u>	
-	-	30,872	30,872	أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات
-	-	30,872	30,872	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,872</u>	<u>30,872</u>	

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

- عند تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية المتاجر بها أوضحت المجموعة أنها تحقق الوصف الموضح في السياسات المحاسبية للموجودات والمطلوبات المتاجر بها.
- عند تخصيص موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أوضحت المجموعة أنها استوفت أحد معايير هذا التسجيل الموضحة في السياسات المحاسبية.

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، قد استخدمت طريقة التقييم مستوى 2 باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى 3 للتقييم. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في إيضاح رقم 7.

(3) انخفاض قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين

يتم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس المشروح في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم 3.

(4) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتمال الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

(5) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتمال الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار للمنافع الاقتصادية المقدر التي سيتم تلقيها من استخدام الموجودات غير الملموسة.

## 6 القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تعرض الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل بناء على إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية. تقوم لجنة إدارة المجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم استراتيجي بشكل شهري على الأقل. يشرح الملخص التوضيحي التالي العمليات في كل قطاع يصدر عنه التقرير في المجموعة.

الخدمات المصرفية للشركات	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات.
الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة	تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع العملاء الأفراد و العملاء ذو الملاء المالية.
قسم الخزينة والاستثمار	يقوم بأنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية في المجموعة من خلال التمويل وإصدار أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستخدام أدوات إدارة المخاطر لأغراض إدارة المخاطر والاستثمار في موجودات سائلة مثل الودائع قصيرة الأجل وأدوات ذات طبيعة أدوات الدين للشركات والحكومة. كما يقوم القسم أيضا بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.
شركات تابعة	وتشمل الشركات التابعة للبنك

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

معلومات عن القطاعات التشغيلية

31 ديسمبر 2024						
الإجمالي	غير مخصصة	شركات تابعة	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
6,279,167	-	153,320	1,079,537	2,390,934	2,655,376	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
255,507	-	21,501	25,996	43,758	164,252	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
5,792,602	-	195,665	498,306	1,887,212	3,211,419	إجمالي إيراد القطاع
1,795,972	(78,468)	135,924	392,092	526,868	819,556	صافي ربح القطاع قبل مخصص انخفاض القيمة
(453,386)	-	6,391	(722)	109,872	(568,927)	مخصص انخفاض القيمة
1,342,586	(78,468)	142,315	391,370	636,740	250,629	صافي ربح القطاع بعد مخصص انخفاض القيمة
117,939,669	1,700,913	1,964,878	29,094,565	43,737,849	41,441,464	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
103,160,608	931,440	88,721	17,360,353	43,296,916	41,483,178	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)

						31 ديسمبر 2023
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	
5,623,518	-	133,070	951,483	2,012,322	2,526,643	إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
256,416	-	10,003	24,516	33,889	188,008	صافي إيرادات رسوم وعمولات
5,161,625	-	147,783	403,583	1,802,712	2,807,547	إجمالي إيراد القطاع
1,635,634	(78,468)	102,054	307,467	475,797	828,784	صافي ربح القطاع قبل مخصص انخفاض القيمة
(333,483)	-	14,230	842	(130,316)	(218,239)	مخصص انخفاض القيمة
1,302,151	(78,468)	116,284	308,309	345,481	610,545	صافي ربح القطاع بعد مخصص انخفاض القيمة
114,417,359	1,277,935	2,106,672	34,404,543	40,582,948	36,045,261	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
99,704,003	691,791	65,964	19,612,525	42,542,605	36,791,118	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

31 ديسمبر 2024					
القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	
3,638,626	3,638,626	3,638,626	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,811,325	5,811,325	5,811,325	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
86,212,369	86,212,369	86,212,369	-	-	موجودات تمويل الاستثمارات المالية:
994,484	994,484	-	720,047	274,437	- مقاسة بالقيمة العادلة
18,901,772	18,887,628	18,887,628	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفأة
<b>115,558,576</b>	<b>115,544,432</b>	<b>114,549,948</b>	<b>720,047</b>	<b>274,437</b>	
14,307,611	14,307,611	14,307,611	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك
15,581,744	15,581,744	15,581,744	-	-	حسابات العملاء الجارية
2,896,551	2,933,144	2,933,144	-	-	صكوك تمويل
<b>32,785,906</b>	<b>32,822,499</b>	<b>32,822,499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
67,769,323	67,769,323	67,769,323	-	-	حسابات الاستثمار التشاركي
<b>100,555,229</b>	<b>100,591,822</b>	<b>100,591,822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

\* تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الأخرى قيمها العادلة كما في تاريخ التقرير.

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

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

31 ديسمبر 2023					
القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	
3,644,932	3,644,932	3,644,932	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	11,072,244	11,072,244	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	77,585,169	77,585,169	-	-	موجودات تمويل الاستثمارات المالية:
1,311,886	1,311,886	-	1,137,991	173,895	- مفاصة بالقيمة العادلة
18,673,268	18,659,478	18,659,478	-	-	- مفاصة بالتكلفة المطفأة
<u>112,287,499</u>	<u>112,273,709</u>	<u>110,961,823</u>	<u>1,137,991</u>	<u>173,895</u>	
19,581,653	19,581,653	19,581,653	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,408,446	16,408,446	16,408,446	-	-	حسابات العملاء الجارية
<u>35,990,099</u>	<u>35,990,099</u>	<u>35,990,099</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
61,593,641	61,593,641	61,593,641	-	-	حسابات الاستثمار التشاركي
<u>97,583,740</u>	<u>97,583,740</u>	<u>97,583,740</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

\* تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الأخرى قيمها العادلة كما في تاريخ التقرير.

8 نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
358,110	355,643	النقد
3,147,291	3,216,871	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
139,531	66,112	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
<u>3,644,932</u>	<u>3,638,626</u>	

\* الاحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي احتياطي إلزامي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

9 مبالغ مستحقة من بنوك

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
311,945	199,471	حسابات جارية
10,523,976	5,511,643	ودائع وكالة لدى بنوك
92,961	27,653	ودائع مضاربة
100,695	33,522	ودائع المراجعة في السلع والمعادن
43,682	39,148	إيرادات مستحقة
(1,015)	(112)	مخصص الانخفاض في القيمة*
<u>11,072,244</u>	<u>5,811,325</u>	

\* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم 4 (ب) (5).

10 موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
72,725,313	81,915,468	مراجعة
4,511,130	3,867,792	إجارة منتهية بالتملك
591,459	574,413	استصناع
1,202,112	1,264,289	مساومة
497,056	780,681	قبولات
185,373	178,361	بطاقات إئتمان
1,701,787	1,499,854	أخرى
721,894	695,473	أرباح مستحقة
82,136,124	90,776,331	إجمالي موجودات التمويل
892,850	980,027	يخصم: الربح المؤجل
3,412,962	3,383,361	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
245,143	200,574	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
3,658,105	3,583,935	مخصص الانخفاض في القيمة*
<u>77,585,169</u>	<u>86,212,369</u>	صافي موجودات التمويل

\* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة والربح المعلق بالنسبة للمراحل يرجى الإطلاع على إيضاح رقم 4 (ب) (5). في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي موجودات التمويل غير المنتظمة 4,114.9 مليون ريال قطري، والذي يمثل 4.6% من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة (31 ديسمبر 2023: 4,369.4 مليون ريال قطري، والذي يمثل نسبة 5.4%).

10 موجودات التمويل (تتمة)

(أ) حسب النوع (تتمة)

تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ 1,499.9 مليون ريال قطري من صافي القروض التي تم الحصول عليها عند دمج الأعمال، وهي قيد التحويل إلى منتجات مماثلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة ويتم تحقيق إيراداتها المقابلة على أساس الوقت المحدد على مدى فترة التسهيل باستخدام معدل الربح الفعلي إلى حين إتمام التحويل.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
17,757,745	18,580,514	الحكومة
39,783,782	43,404,079	الشركات
24,594,597	28,791,738	الأفراد وخدمات خاصة
82,136,124	90,776,331	
892,850	980,027	يخصم: الربح المؤجل
3,412,962	3,383,361	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
245,143	200,574	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
3,658,105	3,583,935	مخصص الانخفاض في القيمة
77,585,169	86,212,369	

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
3,176,876	3,412,962	الرصيد في 1 يناير
457,418	812,215	مكون خلال السنة
(154,664)	(387,071)	مسترد خلال السنة
302,754	425,144	
(66,668)	(454,745)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
3,412,962	3,383,361	
2,810,699	2,808,120	التحليل كما يلي:
		المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – محدد
602,263	575,241	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – خسائر الائتمان المتوقعة

(ج) التغير في الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
214,657	245,143	الرصيد في 1 يناير
53,506	39,088	إضافات خلال السنة
(14,583)	(18,066)	مسترد خلال السنة
38,923	21,022	
(8,437)	(65,591)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
245,143	200,574	الرصيد في نهاية السنة

10 موجودات التمويل (تتمة)

(د) التغير في مخصص الانخفاض في القيمة والربح المعلق من موجودات تمويل - حسب القطاع:

الإجمالي	الأفراد وخدمات خاصة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	الشركات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,055,842	2,088,985	282,894	683,963	الرصيد في 1 يناير 2024
803,174	73,145	12,500	717,529	مكون خلال السنة
(405,137)	(228,005)	(21,749)	(155,383)	مسترد خلال السنة
75,151	4,214	4,237	66,700	محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(520,336)	(293,242)	(177,683)	(49,411)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<u>3,008,694</u>	<u>1,645,097</u>	<u>100,199</u>	<u>1,263,398</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	الأفراد وخدمات خاصة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	الشركات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2,763,117	2,048,458	279,959	434,700	الرصيد في 1 يناير 2023
372,596	143,460	45,274	183,862	مكون خلال السنة
(169,247)	(56,434)	(23,339)	(89,474)	مسترد خلال السنة
164,481	8,407	1,199	154,875	محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(75,105)	(54,906)	(20,199)	-	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<u>3,055,842</u>	<u>2,088,985</u>	<u>282,894</u>	<u>683,963</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

(هـ) حسب القطاع

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
17,757,745	18,580,514	الحكومة
823,029	2,746,225	الصناعة
7,774,977	7,803,913	التجارة
4,082,194	3,421,250	المقاولات
23,559,709	21,745,500	العقارات
6,131,896	8,610,215	الشخصي
22,006,574	27,868,714	الخدمات وأخرى
<u>82,136,124</u>	<u>90,776,331</u>	إجمالي موجودات التمويل
892,850	980,027	يخصم: الربح المؤجل
<u>3,658,105</u>	<u>3,583,935</u>	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>77,585,169</u>	<u>86,212,369</u>	صافي موجودات التمويل

11 استثمارات مالية

2023			2024		
الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	غير مدرجة ألف ريال قطري	مدرجة ألف ريال قطري
173,895	-	173,895	20,414	18,205	2,209
-	-	-	254,023	-	254,023
173,895	-	173,895	274,437	18,205	256,232
18,500,627	15,526,685	2,973,942	18,701,555	15,371,685	3,329,870
(6,795)	-	(6,795)	(7,515)	-	(7,515)
18,493,832	15,526,685	2,967,147	18,694,040	15,371,685	3,322,355
1,137,991	259,987	878,004	720,047	296,915	423,132
19,805,718	15,786,672	4,019,046	19,688,524	15,686,805	4,001,719
165,646			193,588		
19,971,364			19,882,112		

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

استثمارات مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة:  
- استثمارات في أدوات حقوق الملكية  
- استثمارات في أدوات دين

استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المضافة  
- ذات معدل ثابت\*  
- مخصص الانخفاض في القيمة\*\*

استثمارات في أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر

إيرادات أرباح مستحقة

\* الاستثمارات في الأدوات غير المدرجة والمصنفة بالتكلفة المضافة تمثل استثمارات في أدوات سيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال والتي بلغت 1,394.8 مليون ريال قطري.

\*\* فيما يتعلق بالتعرض المرحلي ومخصص انخفاض القيمة، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم 4 (ب) (5).

بلغت القيمة الدفترية لأدوات الدين المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مبلغ 1,092.5 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: لا شيء).

11 استثمارات مالية (تتمة)

فيما يلي التغيير التراكمي في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(131,351)	(121,015)	الرصيد في 1 يناير
5,607	20,592	صافي التغيير في القيمة العادلة
5,725	63,418	المحول إلى الأرباح المدورة عند إستبعاد أدوات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,332	84,010	
(996)	(700)	مخصصة لحسابات الإستثمار التشاركي
(121,015)	(37,705)	الرصيد في نهاية السنة

كما في في 31 ديسمبر 2024، كان الرصيد التراكمي الموجب والسالب في احتياطي القيمة العادلة بمبلغ 8.34 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 44.9 مليون ريال قطري) ومبلغ 91.65 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 34.6 مليون ريال قطري).

12 استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
64,111	31,967	الرصيد في 1 يناير
(9,107)	557	الحصة من النتائج
(2,637)	(1)	استبعاد خلال السنة
2	-	حصة من احتياطي تحويل عملات أجنبية لشركات زميلة 12 (أ)
(20,402)	(22,079)	استبعاد الاعتراف بالاستثمار
31,967	10,444	الرصيد في نهاية السنة

الاسم	أنشطة الشركة	الدولة	نسبة الملكية	بآلاف الريالات القطرية
			2023	2024
شركة إمداد لتأجير المعدات ذ.م.م.	خدمات تأجير الآلات والمعدات	قطر	%39.2	-
شركة تنوين ذ.م.م. (تنوين)	إدارة التطوير العقاري	قطر	%48.0	10,444
				31,966
				31,967
				10,444

لدى المجموعة تأثير هام على "شركة تنوين". فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج شركة تنوين استنادًا إلى أحدث البيانات المالية، كما في والسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023:

31 ديسمبر 2024

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
79,274	23,018	إجمالي الموجودات
7,868	1,259	إجمالي المطلوبات
56,109	3,442	إجمالي الإيرادات
(18,973)	1,160	صافي الأرباح/ (الخسائر)
(9,107)	557	حصة الربح/ (الخسارة)

12 استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

(أ) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(2)	-
2	-
-	-

الرصيد في 1 يناير  
حصة الشركات الزميلة في تغير احتياطي تحويل العملات الأجنبية  
الرصيد في 31 ديسمبر

13 استثمارات عقارية

كما في تاريخ التقرير، تقع الاستثمارات في دولة قطر، علماً بأن القيمة العادلة للإستثمارات العقارية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية. تتكون العقارات الاستثمارية من أراضي ومباني بقيمة دفترية تبلغ 131.9 مليون ريال قطري (2023: 131.9 مليون ريال قطري) و2.6 مليون ريال قطري (2023: 2.8 مليون ريال قطري) على التوالي.

14 موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي ومباني ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أثاث وتراكيبات وتجهيزات مكتبية ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في 1 يناير 2023	177,620	347,507	253,736	42,963	69,799	891,625
إضافات	-	26,575	1,084	19,129	-	46,788
تحويل إلى فئات أخرى	-	6,481	(6,481)	-	-	-
استيعادات	-	(8)	(7)	(20,213)	-	(20,228)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	177,620	380,555	248,332	41,879	69,799	918,185
الرصيد في 1 يناير 2024	177,620	380,555	248,332	41,879	69,799	918,185
إضافات	506,603	30,736	67,799	36,093	12,637	653,868
تحويل إلى فئات أخرى	-	-	-	-	-	-
استيعادات	-	(2,026)	(9,151)	(7,841)	(62,526)	(81,544)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	684,223	409,265	306,980	70,131	19,910	1,490,509
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:						
الرصيد في 1 يناير 2023	11,529	315,021	241,448	14,629	44,990	627,617
استهلاك السنة	717	26,984	4,181	5,911	19,124	56,917
تحويل إلى فئات أخرى	-	5,267	(5,267)	-	-	-
استيعادات	-	(6)	(7)	(7,952)	-	(7,965)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	12,246	347,266	240,355	12,588	64,114	676,569
الرصيد في 1 يناير 2024	12,246	347,266	240,355	12,588	64,114	676,569
استهلاك السنة	13,453	26,341	9,293	10,103	3,084	62,274
تحويل إلى فئات أخرى	-	-	-	-	-	-
استيعادات	-	(2,025)	(8,432)	(5,512)	(62,526)	(78,495)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	25,699	371,582	241,216	17,179	4,672	660,348
القيم الدفترية						
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	658,524	37,683	65,764	52,952	15,238	830,161
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023	165,374	33,289	7,977	29,291	5,685	241,616

15 موجودات غير ملموسة

الشهرة	علاقات العملاء	ودائع أساسية	2024	2023
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشهرة والموجودات غير الملموسة				
الرصيد في 1 يناير	443,060	76,406	835,247	913,714
الإطفاء	-	(19,717)	(78,467)	(78,467)
القيم الدفترية	443,060	56,689	756,780	835,247

الشهرة

2024  
ألف ريال قطري

116,009
327,051
443,060

الشهرة نتيجة دمج الأعمال مع بنك قطر الدولي  
الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات التابعة  
الإجمالي

تم اتباع النهج التالي لتقدير القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة:

علاقات العملاء

تم استخدام نهج الإيرادات في تقدير القيمة العادلة لعلاقات عملاء بنك قطر الدولي باعتبارها أصل غير ملموس كما في "تاريخ المعاملة". يقم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يتوقع أن تحققها هذه العلاقة على مدى عمرها الاقتصادي المتبقي.

ووفقاً لنهج الإيرادات، تم استخدام طريقة فائض الإيرادات متعددة الفترات (MEEM)، وهي طريقة مقبولة عموماً لتقييم علاقات العملاء. وتعتبر هذه الطريقة هي تطبيق لطريقة التدفقات النقدية المخصومة بصورة معينة يتم خلالها اعتبار قيمة الأصل غير الملموس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية التراكمية العائدة فقط إلى الأصل غير الملموس ذي الصلة بعد خصم رسوم موجودات المساهمة (CAC).

يتمثل المبدأ وراء رسوم موجودات المساهمة في أن الأصل غير الملموس يقوم بـ "تأجير" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يتطلبها الأصل غير الملموس لإنتاج التدفقات النقدية الناشئة عن تطويره، حيث يقوم كل مشروع بتأجير الموجودات التي يحتاجها فقط (بما في ذلك بند الشهرة)، وليس تلك الموجودات التي لا يحتاجها، وأن كل مشروع يدفع لمالك تلك الموجودات عائداً عادلاً عن (وعند الاقتضاء) القيمة العادلة للموجودات المستأجرة.

وعليه، فإن أي تدفقات نقدية صافية متبقية بعد رسوم موجودات المساهمة (CAC) تكون عائدة إلى الأصل غير الملموس قيد التقييم. ويتم لاحقاً خصم التدفقات النقدية التراكمية العائدة للأصل غير الملموس ذي الصلة إلى قيمتها الحالية.

ودائع أساسية

إن طريقة الربح التراكمي الواردة في نهج الإيرادات المستخدم في التقييم قد تم استخدامها في تقدير القيمة العادلة للودائع الأساسية باعتبارها أصل غير ملموس كما في تاريخ المعاملة. وبموجب هذه الطريقة، تم حساب المنافع الاقتصادية المكتسبة من الودائع الأساسية على مدى أعمارها الاقتصادية، مع أخذ معدل استنزاف في الاعتبار. وتم لاحقاً خصم هذه المنافع إلى القيمة الحالية، مع أخذ معدل خصم مناسب في الاعتبار. إن طريقة الربح التراكمي المستخدمة هي طريقة مقبولة عموماً لتقييم الودائع الأساسية.

اختبار إنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة

لأغراض فحص انخفاض القيمة يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد، وهي الشركات التابعة للمجموعة والشهرة المكتسبة عند الاستحواذ على بنك قطر الدولي على مستوى البنك، وهي تمثل أدنى مستوى داخل وحدات المجموعة حيث تتم مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية. يتم إجراء فحص انخفاض القيمة لوحدة توليد النقد في نهاية كل عام. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بقروض انخفاض القيمة. وفقاً للتقييم الذي تم إجراؤه، لا يوجد انخفاض في القيمة معترف به للسنة الحالية كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء).

16 موجودات أخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
18,743	31,142	القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر
27,375	20,021	مصروفات مدفوعة مقدماً وسُلف
573,154	61,189	مشاريع قيد التنفيذ
1,170	2,592	ذمم الإيجار التشغيلي
279,591	548,354	أخرى *
900,033	663,298	

\* يشمل ذلك قيمة الممتلكات المكتسبة لتسوية موجودات التمويل.

17 مبالغ مستحقة إلى بنوك

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
2,195,739	1,674,083	مراجعة سلع دائنة*
17,346,016	12,616,989	وكالة دائنة
39,898	16,539	أرباح دائنة
19,581,653	14,307,611	

18 حسابات العملاء الجارية

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
741,772	364,728	الحسابات الجارية حسب القطاع:
86,727	34,473	الحكومة
2,145,899	2,159,468	المؤسسات المالية غير المصرفية
13,434,048	13,023,075	الشركات
16,408,446	15,581,744	الأفراد

19 صكوك تمويل

أصدرت المجموعة الصكوك التالية خلال عام 2024 بمعدل ربح يبلغ 4.56%:

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2024
الصكوك	بي بي جي صكوك المحدودة	دولار أمريكي	09 أكتوبر 2029	2,933,144

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
-	2,913,200	القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون
-	(10,314)	تخصم: تكاليف المعاملات غير المطفأة
-	30,258	تضاف: ارباح مستحقة
-	2,933,144	

19 صكوك التمويل (تتمة)

فيما يلي الحركة في تمويل الصكوك والديون الصادر عن المجموعة خلال السنة:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	الرصيد في 1 يناير
-	2,902,343	صافي الإصدارات خلال السنة
-	543	إطفاء تكاليف المعاملات
-	30,258	مصروف التمويل للسنة
-	2,933,144	الرصيد في 31 ديسمبر

20 مطلوبات أخرى

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
497,056	780,681	قبولات
323,812	352,237	مخصص انخفاض قيمة التعرض لبندود خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان*
226,295	255,908	مصروفات مستحقة
190,496	201,488	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 1-20)
155,898	141,288	هوامش نقدية
106,352	91,647	إيراد عمولة غير محقق
20,050	33,192	دائنون متنوعون
32,554	33,565	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
30,871	119,598	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر
536,879	559,182	أخرى
2,120,263	2,568,786	

\* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة بالنسبة للمراحل، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم 4 (ب) (5).

1-20 التغير في مكافأة نهاية خدمة الموظفين هي كما يلي:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
183,544	190,496	الرصيد في 1 يناير
24,752	25,411	مكون خلال السنة
(17,800)	(14,419)	مدفوعات خلال السنة
190,496	201,488	الرصيد في 31 ديسمبر

21 حسابات الاستثمار التشاركي

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
60,833,725	<b>66,805,634</b>	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي قبل الحصة من الأرباح (أ)
2,717,591 (1,959,203)	<b>3,114,028</b> <b>(2,152,567)</b>	الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركي للسنة (ب) ربح مستحق الدفع متضمناً أرباح العام السابق بعد خصم الأرباح الموزعة خلال السنة
758,388 1,528	<b>961,461</b> <b>2,228</b>	صافي ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركي حصة في احتياطي القيمة العادلة
<b>61,593,641</b>	<b>67,769,323</b>	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي
2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
4,899,348 1,190,249 54,744,128 <b>60,833,725</b>	<b>5,160,574</b> <b>1,706,522</b> <b>59,938,538</b> <b>66,805,634</b>	(أ) رصيد لحسابات الاستثمار التشاركي قبل حصة الربح (1) حسب النوع: حسابات توفير حسابات تحت الطلب حسابات لأجل الإجمالي (أ)
2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
33,125,855 2,888,837 14,391,329 10,427,704 <b>60,833,725</b>	<b>37,745,965</b> <b>2,534,281</b> <b>15,913,561</b> <b>10,611,827</b> <b>66,805,634</b>	(2) حسب القطاع: الحكومة المؤسسات المالية غير المصرفية الأفراد الشركات الإجمالي (أ)
2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
2,346,518 (2,229,192) 2,600,265 371,073 <b>2,717,591</b>	<b>2,488,029</b> <b>(2,320,297)</b> <b>2,946,296</b> <b>625,999</b> <b>3,114,028</b>	حصة حسابات الاستثمار التشاركي من ربح السنة حصة البنك كمضارب الدعم المقدم من المساهمين (ب) العائد لحسابات الاستثمار التشاركي للسنة
2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
94,189 28,419 433,177 588,547 549,125 2,395 1,021,739 <b>2,717,591</b>	<b>83,264</b> <b>27,733</b> <b>337,415</b> <b>821,609</b> <b>382,068</b> <b>11,946</b> <b>1,449,993</b> <b>3,114,028</b>	تقسيم صافي العائد: حسابات توفير حسابات تحت الطلب حسابات لأجل - 1 شهر حسابات لأجل - 3 شهور حسابات لأجل - 6 شهور حسابات لأجل - 9 شهور حسابات لأجل - سنة وأكثر الإجمالي (ب)

22 حقوق الملكية

(أ) رأس المال

أسهم عادية	
2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
5,234,100	5,234,100

بالألف سهم

المصدر

إن رأس المال المصرح به للبنك هو 5,234,100 ألف سهم عادي (31 ديسمبر 2023: 5,234,100 ألف سهم عادي) بقيمة اسمية 1 ريال قطري لكل سهم. تم إصدار عدد 5,234,100 ألف سهم عادي (31 ديسمبر 2023: 5,234,100 ألف سهم عادي) من رأس المال المصرح به ودفعها بالكامل.

بعد التحويل إلى شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري، تم تقسيم كل سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال قطري إلى 10 أسهم بقيمة اسمية قدرها 1 ريال قطري.

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 وتعديله، وحسب عقد تأسيس المجموعة، يشترط تحويل 10% من صافي ربح السنة المنسوب للمساهمين في المجموعة للسنة إلى الاحتياطي حتى يبلغ الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وبعد موافقة مصرف قطر المركزي. وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري، يشتمل الاحتياطي القانوني على علاوة الأسهم المستلمة عند إصدار أسهم جديدة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تم تحويل مبلغ 134.2 مليون ريال قطري لرصيد الاحتياطي القانوني (31 ديسمبر 2023: 130.2 مليون ريال قطري). وتم تحويل مبلغ 49.7 مليون ريال قطري نتيجة لبيع أسهم خزينة.

(ج) احتياطي مخاطر

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يجب إنشاء احتياطي مخاطر لتغطية الحالات الطارئة لموجودات تمويل كل من القطاعين العام والخاص بائشراط حد أدنى بنسبة 2.5% عن إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة من المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد مخصصات محددة والربح المعلق. التمويل المقدم إلى/ أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية يستبعد من إجمالي التمويل المباشر. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تم تحويل مبلغ 195.5 مليون ريال قطري لرصيد احتياطي المخاطر (31 ديسمبر 2023: 56.7 مليون ريال قطري).

(د) احتياطات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة ومشاريع مشتركة متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويجب تحويله إلى حساب احتياطي منفصل في حقوق الملكية. وعلاوة على ذلك، تستطيع المجموعة تخصيص أي مبالغ بناءً على توصيات مجلس الإدارة كاحتياطي طوارئ من الأرباح المدورة لحماية المجموعة من أي خسائر مستقبلية قد تنشأ عن أي أحداث غير متوقعة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بلغ المبلغ المخصص لاحتياطات أخرى مبلغ 0.6 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: لا شيء).

2023	2024
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
75,180	75,737
75,180	75,737

أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

## 22 حقوق الملكية (تتمة)

### (هـ) أسهم خزينة

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية التي تبلغ 1 ريال قطري للسهم الواحد. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قامت المجموعة ببيع 17.2 مليون سهم خزينة مما أدى إلى تحقيق ربح بمبلغ 49.7 مليون ريال قطري تم تسجيله ضمن الاحتياطي القانوني.

### (و) توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 16 يناير 2025 توزيعات أرباح نقدية إضافية بنسبة 8% من رأس المال المدفوع بقيمة 417.0 مليون ريال قطري - بواقع 0.08 ريال قطري للسهم الواحد (خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي). مما يرفع إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى 16% من رأس المال المدفوع بقيمة 833.9 مليون ريال قطري - بواقع 0.16 ريال قطري للسهم الواحد (2023: 16% من رأس المال المدفوع البالغ 831.3 مليون ريال قطري - 0.16 ريال قطري للسهم).

وكان مجلس الإدارة قد وافق على توزيع أرباح نقدية مرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 بواقع 0.08 ريال قطري للسهم، بقيمة إجمالية 416.9 مليون ريال قطري. وقد تم دفع هذا المبلغ للمساهمين خلال عام 2024.

## 23 حقوق غير مسيطر عليها

هذه الحقوق تمثل الحقوق غير المسيطر عليها في الشركة التابعة للمجموعة.

### 24 صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

في 2021، أصدرت المجموعة صكوكًا دائمة غير مضمونة ثانوية مؤهلة كرأس مال إضافي من الفئة الأولى بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي ومدرجة في بورصة لندن. الصكوك غير مضمونة، وتوزيعات أرباحها غير تراكمية، ويتم دفعها بشكل نصف سنوي بمعدل ربح متوقع متفق عليه قدره 3.950%، ويتم توزيعها وفقًا لتقدير بنك دخان. يتم استرداد الصكوك وفقًا لتقدير البنك فقط. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بأرباح الصكوك. معدل الربح المطبق له تاريخ إعادة تعيين وفقًا لشروط اتفاقية الصكوك المصدرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، وقد تم تصنيفها كحقوق ملكية.

## 25 صافي إيرادات الأنشطة التمويلية

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,142,514	4,678,254	مراوحة
256,994	249,446	إجارة
36,426	20,453	استصناع
102,766	120,454	مساومة
127,521	121,270	أخرى
4,666,221	5,189,877	

## 26 صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
758,178	689,288	عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصادفي من الإطفاء
152,537	346,874	إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية
45,087	35,466	إيرادات توزيعات أرباح
308	3,998	صافي إيرادات من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين
(615)	4,718	صافي إيرادات (خسارة) من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية
1,802	8,946	صافي ربح القيمة العادلة ورأس المال من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
957,297	1,089,290	

27 صافي إيرادات رسوم وعمولات

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
285,765	297,596	أتعاب إدارة وإيرادات رسوم أخرى
113,541	128,131	إيراد عمولات
217	1,655	إيراد رسوم استشارات
31	88	إيراد رسوم أداء
399,554	427,470	مصروف عمولات
(143,138)	(171,963)	صافي إيرادات رسوم وعمولات
256,416	255,507	

28 تكاليف الموظفين

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
158,757	158,257	رواتب أساسية
52,917	53,680	بدل سكن
29,746	12,204	بدل تنقل
24,752	25,411	نهاية الخدمة
15,821	17,751	رسوم تعليم
8,234	8,226	العلوة الإجتماعية
8,767	9,509	مصاريف تأمين صحي
135,494	169,596	أخرى
434,488	454,634	

29 مصروفات أخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
33,144	34,831	أتعاب قانونية ومهنية
31,052	42,133	مرافق وخدمات
33,805	45,857	مصاريف تقنية المعلومات
17,100	17,100	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
19,747	4,398	مصاريف حكومية
15,405	24,369	مصاريف دعائية وتسويق
14,917	37,838	إيجار
7,257	7,324	إصلاحات وصيانة
1,520	1,929	مصاريف سفر
63,551	70,593	مصروفات أخرى
237,498	286,372	

30 مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
14,893,053	15,463,613	(أ) المطلوبات المحتملة
17,636,496	19,927,274	تسهيلات انتمانية غير مستغلة
1,102,487	803,873	خطابات ضمان
33,632,036	36,194,760	خطابات اعتماد
436,980	1,915,079	(ب) التزامات أخرى
734,572	146,685	عقود تبادل معدلات الربح
10,509,768	19,843,964	خيارات
11,681,320	21,905,728	أدوات إدارة مخاطر أخرى - وعد

تسهيلات انتمانية غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وانتمان متجدد. تنتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجبها، فإن إجمالي المبلغ التعاقدى لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

تأزم المجموعة بالدفع بالنيابة عن عملائها خطابات الضمان وخطابات الاعتماد عند وقوع حدث محدد. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها التمويلات.

التزامات الإيجار

تستأجر المجموعة عددا من الفروع ومنشآت المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
20,760	11,930	خلال سنة واحدة
306	-	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات

31 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

(أ) القطاع الجغرافي

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية في مناطق القطاع الجغرافي:

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
3,638,626	-	-	-	-	3,638,626	الموجودات
5,811,325	286,216	95,282	100,710	23,736	5,305,381	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
86,212,369	-	-	3,701,823	26,798	82,483,748	مبالغ مستحقة من بنوك
19,882,112	1,191,175	29,693	789,114	1,216,059	16,656,071	موجودات تمويل
10,444	-	-	-	-	10,444	استثمارات مالية
134,554	-	-	-	-	134,554	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
756,780	-	-	-	-	756,780	استثمارات عقارية
830,161	-	-	-	-	830,161	موجودات غير ملموسة
663,298	-	17,217	120,778	-	525,303	موجودات ثابتة
117,939,669	1,477,391	142,192	4,712,425	1,266,593	110,341,068	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
14,307,611	80,483	-	1,589,756	416,843	12,220,529	المطلوبات
15,581,744	13,913	151	12,095	8,813	15,546,772	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,933,144	-	-	2,933,144	-	-	حسابات العملاء الجارية
2,568,786	-	3,718	72,816	31,426	2,460,826	صكوك تمويل
35,391,285	94,396	3,869	4,607,811	457,082	30,228,127	مطلوبات أخرى
67,769,323	686,856	3,445	1,152,623	44,396	65,882,003	إجمالي المطلوبات
103,160,608	781,252	7,314	5,760,434	501,478	96,110,130	حسابات الإستثمار التشاركي
						إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

31 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(أ) القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية في مناطق القطاع الجغرافي:

الإجمالي ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	قطر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2023
3,644,932	-	-	-	-	3,644,932	الموجودات
11,072,244	3,602	177,200	3,257,083	24,091	7,610,268	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
77,585,169	-	246,111	3,062,447	315,578	73,961,033	مبالغ مستحقة من بنوك
19,971,364	1,549,188	28,803	712,389	1,137,789	16,543,195	موجودات تمويل
31,967	-	-	-	-	31,967	استثمارات مالية
134,787	-	-	-	-	134,787	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
835,247	-	-	-	-	835,247	استثمارات عقارية
241,616	-	-	-	-	241,616	موجودات غير ملموسة
900,033	-	-	132,697	-	767,336	موجودات ثابتة
114,417,359	1,552,790	452,114	7,164,616	1,477,458	103,770,381	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
19,581,653	295	-	8,372	2,502,512	17,070,474	المطلوبات
16,408,446	115,007	3,556	12,692	10,555	16,266,636	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,120,263	-	23,136	1,104	-	2,096,023	حسابات العملاء الجارية
38,110,362	115,302	26,692	22,168	2,513,067	35,433,133	مطلوبات أخرى
61,593,641	347,407	31,262	662,220	43,870	60,508,882	إجمالي المطلوبات
99,704,003	462,709	57,954	684,388	2,556,937	95,942,015	حسابات الإستثمار التشاركي
						إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

31 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية بموجب قطاع الأعمال:

31 ديسمبر 2024						
الإجمالي	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	البناء والهندسة والتصنيع	العقارات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
<b>الموجودات</b>						
3,638,626	-	-	3,638,626	-	-	-
5,811,325	-	-	5,811,325	-	-	-
86,212,369	51,255,666	7,454,890	2,154,677	-	5,420,871	19,926,265
19,882,112	17,379,661	-	2,045,858	236,920	64,144	155,529
10,444	-	-	-	-	-	10,444
134,554	-	-	-	-	-	134,554
756,780	-	-	756,780	-	-	-
830,161	830,161	-	-	-	-	-
663,298	632,156	-	31,142	-	-	-
<b>117,939,669</b>	<b>70,097,644</b>	<b>7,454,890</b>	<b>14,438,408</b>	<b>236,920</b>	<b>5,485,015</b>	<b>20,226,792</b>
<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>						
<b>المطلوبات</b>						
14,307,611	-	-	14,307,611	-	-	-
15,581,744	1,981,867	13,023,075	34,473	5,613	471,537	65,179
2,933,144	-	-	2,933,144	-	-	-
2,568,786	1,668,507	-	119,598	-	780,681	-
<b>35,391,285</b>	<b>3,650,374</b>	<b>13,023,075</b>	<b>17,394,826</b>	<b>5,613</b>	<b>1,252,218</b>	<b>65,179</b>
<b>67,769,323</b>	<b>40,185,875</b>	<b>15,913,561</b>	<b>2,534,281</b>	<b>5,083,751</b>	<b>901,680</b>	<b>3,150,175</b>
<b>103,160,608</b>	<b>43,836,249</b>	<b>28,936,636</b>	<b>19,929,107</b>	<b>5,089,364</b>	<b>2,153,898</b>	<b>3,215,354</b>

31 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية بموجب قطاع الأعمال:

							31 ديسمبر 2023
الإجمالي	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	البناء والهندسة والتصنيع	العقارات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
							الموجودات
3,644,932	-	-	3,644,932	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	-	-	11,072,244	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	37,570,325	13,602,089	1,104	325,919	4,723,788	21,361,944	موجودات تمويل
19,971,364	17,405,720	-	2,241,658	72,387	68,783	182,816	استثمارات مالية
31,967	1	-	-	-	-	31,966	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
134,787	-	-	-	-	-	134,787	استثمارات عقارية
835,247	-	-	835,247	-	-	-	موجودات غير ملموسة
241,616	241,616	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
900,033	767,336	-	132,697	-	-	-	موجودات أخرى
<u>114,417,359</u>	<u>55,984,998</u>	<u>13,602,089</u>	<u>17,927,882</u>	<u>398,306</u>	<u>4,792,571</u>	<u>21,711,513</u>	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
							المطلوبات
19,581,653	-	-	19,581,653	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,408,446	1,850,241	13,434,048	86,727	267,745	522,712	246,973	حسابات العملاء الجارية
2,120,263	1,591,355	-	30,872	-	498,036	-	مطلوبات أخرى
<u>38,110,362</u>	<u>3,441,596</u>	<u>13,434,048</u>	<u>19,699,252</u>	<u>267,745</u>	<u>1,020,748</u>	<u>246,973</u>	إجمالي المطلوبات
61,593,641	33,277,815	14,391,329	2,888,837	4,391,336	3,857,016	2,787,308	حسابات الإستثمار التشاركي
<u>99,704,003</u>	<u>36,719,411</u>	<u>27,825,377</u>	<u>22,588,089</u>	<u>4,659,081</u>	<u>4,877,764</u>	<u>3,034,281</u>	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

32 آجال الاستحقاق

الإجمالي ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	سنة - 3 سنوات ألف ريال قطري	6 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	3 إلى 6 أشهر ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
						<b>الموجودات</b>
3,638,626	3,298,355	-	-	-	340,271	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,811,325	-	-	59,689	1,085,261	4,666,375	مبالغ مستحقة من بنوك
86,212,369	66,586,677	5,132,216	3,747,788	1,556,112	9,189,576	موجودات تمويل
19,882,112	5,366,834	10,837,562	2,389,856	34,206	1,253,654	استثمارات مالية
10,444	10,444	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
134,554	134,554	-	-	-	-	استثمارات عقارية
756,780	756,780	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
830,161	739,486	90,675	-	-	-	موجودات ثابتة
663,298	145	-	566,255	17,408	79,490	موجودات أخرى
<b>117,939,669</b>	<b>76,893,275</b>	<b>16,060,453</b>	<b>6,763,588</b>	<b>2,692,987</b>	<b>15,529,366</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>
						<b>المطلوبات</b>
14,307,611	436,980	1,589,756	2,024,828	27,865	10,228,182	مبالغ مستحقة إلى بنوك
15,581,744	-	-	-	-	15,581,744	حسابات العملاء الجارية
2,933,144	2,902,886	-	-	30,258	-	صكوك تمويل
2,568,786	200,192	1,706	224	1,378,782	987,882	مطلوبات أخرى
<b>35,391,285</b>	<b>3,540,058</b>	<b>1,591,462</b>	<b>2,025,052</b>	<b>1,436,905</b>	<b>26,797,808</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
67,769,323	6,000	13,440,104	7,131,191	8,088,307	39,103,721	حسابات الإستثمار التشاركي
103,160,608	3,546,058	15,031,566	9,156,243	9,525,212	65,901,529	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
<b>14,779,061</b>	<b>73,347,217</b>	<b>1,028,887</b>	<b>(2,392,655)</b>	<b>(6,832,225)</b>	<b>(50,372,163)</b>	<b>فجوة الاستحقاق</b>

32 آجال الاستحقاق (تتمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	سنة - 3 سنوات ألف ريال قطري	6 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	3 إلى 6 أشهر ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2023
						الموجودات
3,644,932	3,298,355	-	-	-	346,577	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,072,244	-	1,283,833	2,223,164	2,634,958	4,930,289	مبالغ مستحقة من بنوك
77,585,169	60,311,420	5,039,465	1,172,369	3,704,560	7,357,355	موجودات تمويل
19,971,364	6,032,893	9,352,505	600,559	986,477	2,998,930	استثمارات مالية
31,967	31,967	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
134,787	134,787	-	-	-	-	استثمارات عقارية
835,247	835,247	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
241,616	223,681	17,935	-	-	-	موجودات ثابتة
900,033	637	1,275	819,929	28,220	49,972	موجودات أخرى
<u>114,417,359</u>	<u>70,868,987</u>	<u>15,695,013</u>	<u>4,816,021</u>	<u>7,354,215</u>	<u>15,683,123</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
						المطلوبات
19,581,653	436,980	364,150	1,365,327	49,693	17,365,503	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,408,446	-	-	-	-	16,408,446	حسابات العملاء الجارية
2,120,263	191,067	23,446	402	1,357,152	548,196	مطلوبات أخرى
<u>38,110,362</u>	<u>628,047</u>	<u>387,596</u>	<u>1,365,729</u>	<u>1,406,845</u>	<u>34,322,145</u>	إجمالي المطلوبات
61,593,641	13,425	8,394,127	7,068,874	7,170,604	38,946,611	حسابات الإستثمار التشاركي
99,704,003	641,472	8,781,723	8,434,603	8,577,449	73,268,756	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
<u>14,713,356</u>	<u>70,227,515</u>	<u>6,913,290</u>	<u>(3,618,582)</u>	<u>(1,223,234)</u>	<u>(57,585,633)</u>	فجوة الاستحقاق

### 33 العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد للسهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
1,302,151	<b>1,342,586</b>	ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة
(71,918)	<b>(71,918)</b>	ناقصاً: الربح المنسوب لحاملي الصكوك المؤهلة لرأس المال الإضافي
<u>1,230,233</u>	<u><b>1,270,668</b></u>	صافي ربح احتساب العائد للسهم
5,195,750	<b>5,206,181</b>	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
<u>0.237</u>	<u><b>0.244</b></u>	العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)
		تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:
5,234,100	<b>5,234,100</b>	متوسط العدد المرجح للأسهم بداية السنة
(38,350)	<b>(27,919)</b>	ناقصاً: أسهم خزينة
<u>5,195,750</u>	<u><b>5,206,181</b></u>	متوسط العدد المرجح للأسهم في 31 ديسمبر

(1) لم تكن هناك أسهم محتملة مخففة قائمة في أي وقت خلال الفترة. ولذلك فإن العائدات المخففة للسهم تساوي العائدات الأساسية للسهم.

### 34 النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يتألف من الأرصدة التالية بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
497,641	<b>421,755</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
4,907,755	<b>4,640,340</b>	مبالغ مستحقة من بنوك
<u>5,405,396</u>	<u><b>5,062,095</b></u>	

### 35 الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المالكين الهامين ومنشآت تمارس عليها المجموعة والمالكون نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أسس تعاملات السوق الحر. فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

31 ديسمبر 2024			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة* ألف ريال قطري	
-	<b>9,544,432</b>	<b>15,175</b>	الموجودات: تمويل العملاء
<b>4,015,023</b>	<b>855,872</b>	<b>509,286</b>	المطلوبات: ودائع عملاء
-	<b>474,793</b>	<b>7,642</b>	بنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

35 الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

31 ديسمبر 2023			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة* ألف ريال قطري	
-	7,607,609	492	الموجودات: تمويل العملاء
4,444,562	815,958	678,684	المطلوبات: ودائع عملاء
-	451,393	9,685	بنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

يتضمن بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية البنود التالية بنفس الترتيب الوارد أعلاه:

31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2024			
أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة* ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات تابعة* ألف ريال قطري	
-	421,299	82	-	672,780	353	إيراد تمويل
242,718	23,502	32,067	256,877	68,279	35,695	مصروف تمويل

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
28,462	22,639	تمويل كبار موظفي الإدارة

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
64,766	74,258	منافع موظفين قصيرة الأجل
6,735	7,252	منافع ما بعد التقاعد
71,501	81,510	

\* يتم استبعاد الارصدة والايرادات والمصروفات بين شركات المجموعة، الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند اعداد البيانات المالية الموحدة.

36 أدوات إدارة المخاطر

أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	1 - 5 سنوات ألف ريال قطري	القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق		قيمة اسمية ألف ريال قطري	قيمة عادلة سالبة ألف ريال قطري	قيمة عادلة موجبة ألف ريال قطري	
		3 - 12 شهراً ألف ريال قطري	خلال 3 أشهر ألف ريال قطري				
-	1,893,580	-	21,499	1,915,079	(15,230)	11,500	31 ديسمبر 2024 أدوات إدارة المخاطر:
-	-	-	146,685	146,685	(3,219)	3,219	عقود تبادل معدلات الربح
-	546,225	5,874,015	13,423,724	19,843,964	(101,149)	16,423	خيارات
-	2,439,805	5,874,015	13,591,908	21,905,728	(119,598)	31,142	عقود صرف عملة أجنبية آجلة - وعد الإجمالي
-	436,980	-	-	436,980	-	6,334	في 31 ديسمبر 2023:
-	146,685	9,228	578,659	734,572	(11,098)	10,783	أدوات إدارة المخاطر:
-	-	2,733,443	7,776,326	10,509,769	(19,773)	1,626	عقود تبادل معدلات الربح
-	583,665	2,742,671	8,354,985	11,681,321	(30,871)	18,743	خيارات عقود صرف عملة أجنبية آجلة - وعد الإجمالي

### 37 الزكاة

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

### 38 هيئة الرقابة الشرعية

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في المجموعة من ثلاثة من العلماء المتخصصين في مبادئ الشريعة ويحرصون على التزام المجموعة بالمبادئ الإسلامية العامة وعملها وفقاً للفتاوى الصادرة والقوانين الإرشادية. تتضمن أعمال هيئة الرقابة الشرعية، فحص الأدلة المتعلقة بالوثائق والإجراءات المعتمدة من قبل المجموعة من أجل التأكد من أن أنشطتها تتم مزاوتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

### 39 موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

تمثل الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الاستثمار، وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الاستثمار الموقع مع العملاء. تلك الصناديق تم استثمارها من المجموعة بالنيابة عن العملاء كوكيل أو وصي، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العملاء بعد خصم حصة المجموعة أو الرسوم المتفق عليها. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي تلك الموجودات 4.8 مليار ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 4.3 مليار ريال قطري). يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات بصفة وصي.

### 40 صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال سنة 2024 بمبلغ 33.6 مليون ريال قطري (2023: 32.5 مليون ريال قطري) والتي تمثل 2.5% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة 2010.

### 41 موارد اموال الاعمال الخيرية

2023 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
6,275	1,748	أموال خيرية غير موزعة كما في 1 يناير
2,363	2,736	صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة
8,638	4,484	المصدر الإجمالي للصندوق الخيري
(6,890)	(7,134)	استخدام الصندوق الخيري
1,748	(2,650)	الأموال الخيرية غير الموزعة كما في 31 ديسمبر

البنك الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم معروضان أدناه:

1 بيان المركز المالي للبنك الأم

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		<b>الموجودات</b>
3,644,768	3,638,520	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
11,050,339	5,780,801	مبالغ مستحقة من بنوك
76,528,528	85,151,770	موجودات تمويل
19,790,209	19,671,644	استثمارات مالية
2,368,127	2,153,125	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
131,990	131,990	استثمارات عقارية
176,581	743,815	موجودات ثابتة
508,196	429,729	موجودات غير ملموسة
888,178	643,643	موجودات أخرى
<u>115,086,916</u>	<u>118,345,037</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
19,581,653	14,307,611	مبالغ مستحقة إلى بنوك
16,413,408	15,646,554	حسابات العملاء الجارية
-	2,933,144	صكوك تمويل
2,090,217	2,495,927	مطلوبات أخرى
<u>38,085,278</u>	<u>35,383,236</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>أشباه حقوق الملكية</b>
<u>62,267,363</u>	<u>68,211,571</u>	حسابات الاستثمار التشاركي
		<b>حقوق الملكية</b>
5,234,100	5,234,100	رأس المال
4,687,280	4,871,265	احتياطي قانوني
(26,550)	(9,320)	أسهم خزينة
1,487,077	1,682,594	احتياطي مخاطر
6,334	(3,730)	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية
(81,210)	(9,833)	احتياطي القيمة العادلة
1,606,494	1,164,404	أرباح مدورة
12,913,525	12,929,480	<b>إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين بالبنك</b>
1,820,750	1,820,750	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>14,734,275</u>	<u>14,750,230</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>115,086,916</u>	<u>118,345,037</u>	<b>إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>
		<b>موجودات خارج بيان المركز المالي قيد الإدارة</b>
2,281,123	2,377,274	
<u>45,313,356</u>	<u>58,100,488</u>	<b>مطلوبات محتملة وارتباطات</b>

البنك الأم (تتمة)

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم معروضان أدناه: (تتمة)

2 بيان الدخل للبنك الأم

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,538,965	<b>5,046,310</b>	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
951,483	<b>1,079,537</b>	صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(932,945)	<b>(902,730)</b>	تكلفة تمويل
<u>4,557,503</u>	<u><b>5,223,117</b></u>	صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
389,551	<b>405,969</b>	إيرادات رسوم وعمولات
(143,138)	<b>(171,963)</b>	مصروفات رسوم وعمولات
<u>246,413</u>	<u><b>234,006</b></u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
130,913	<b>48,645</b>	صافي أرباح صرف عملات اجنبية
95,872	<b>100,346</b>	إيرادات من شركات تابعة
79,013	<b>91,169</b>	إيرادات أخرى
<u>5,109,714</u>	<u><b>5,697,283</b></u>	إجمالي الإيرادات
(388,600)	<b>(403,874)</b>	تكاليف الموظفين
(127,407)	<b>(128,215)</b>	استهلاك
(214,274)	<b>(256,647)</b>	مصروفات أخرى
<u>(730,281)</u>	<u><b>(788,736)</b></u>	إجمالي المصروفات
(317,005)	<b>(431,533)</b>	صافي خسارة إنخفاض في قيمة موجودات التمويل
(963)	<b>903</b>	صافي استرداد/ (خسارة إنخفاض) في قيمة مبالغ مستحقة من بنوك
883	<b>(722)</b>	صافي (خسارة إنخفاض)/ إسترداد في قيمة استثمارات
<u>(30,628)</u>	<u><b>(28,425)</b></u>	صافي خسارة قيمة أرصدة التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
4,031,720	<b>4,448,770</b>	صافي ربح السنة قبل الضريبة والعائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(2,749,981)	<b>(3,148,152)</b>	يطرح: العائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
<u>1,281,739</u>	<u><b>1,300,618</b></u>	صافي ربح السنة قبل الضريبة
(450)	-	مصروف الضريبة
<u>1,281,289</u>	<u><b>1,300,618</b></u>	صافي ربح السنة