



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

**البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2025**

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1 - 4
بيان المركز المالي الموحد	5
بيان الدخل الموحد	6
بيان الدخل الشامل الموحد	7
بيان الدخل والإسناد المتعلق بأشبه حقوق الملكية الموحد	8
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	9
بيان التدفقات النقدية الموحد	10
بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة	11
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	12 - 83
معلومات تكميلية حول البيانات المالية الموحدة	84 - 85

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 2025، 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 2025;
- 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 كما هي مطبقة على عملية تدقيق البيانات المالية للشركات ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي 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 الجوهرية 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 الجوهرية 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 والمجال الذي تعمل فيها المجموعة.

برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر، ص.ب. 6689، الدوحة، قطر
هاتف: +974 4419277 ، فاكس: +974 44677528

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها 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.

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

- 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). تتمثل سياسات المجموعة في تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (30) كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة.
 - لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدر آراءً أحكاماً وإجتهادات 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 للسيناريوهات 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 93,939 مليون ريال قطري وتمويلات خارج بيان المركز المالي بمبلغ 44,619 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025، والذي أفصح عنه في الإيضاحات رقم (10) ورقم (31) من البيانات المالية الموحدة.
 - يبين الإيضاح 4 بالبيانات المالية الموحدة المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة.
- تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:
- 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 المراحل.
 - حصلنا على فهم و قمنا 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 عيّات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المقترضين 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.

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

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والتي تم تزويدها بها حتى تاريخ تقرير التدقيق، والتقرير السنوي، والذي نتوقع أن يتم إتاحة لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

وإذا استنتجنا وجود تحريف جوهري 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 جوهري عند اطلاعنا على التقرير السنوي، 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 التحريفات الجوهرية، 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 جوهري، 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 جوهري في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري 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 الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتجنا وجود شك 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.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- 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 نحذره 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 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 أمر 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 البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات البنك؛ و
- أنه لم يسترع 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 جوهرياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025.

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

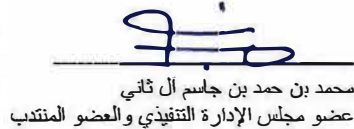


وليد تهتموني
سجل مراقبي الحسابات رقم 370
الدوحة، قطر
17 مارس 2026

2024	2025	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
3,638,626	5,124,363	8	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,811,325	1,093,855	9	مبالغ مستحقة من بنوك
86,212,369	90,012,883	10	موجودات تمويل
19,882,112	25,016,750	11	استثمارات مالية
10,444	14,533	12	استثمار في شركة زميلة
134,554	134,321	13	استثمارات في عقارات
830,161	844,863	14	موجودات ثابتة
756,780	678,313	15	موجودات غير ملموسة
663,298	861,630	16	موجودات أخرى
<u>117,939,669</u>	<u>123,781,511</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
14,307,611	11,221,546	17	مبالغ مستحقة إلى بنوك
15,581,744	18,688,040	18	حسابات العملاء الجارية
2,933,144	2,935,316	19	صكوك تمويل
2,568,786	6,631,023	20	مطلوبات أخرى
<u>35,391,285</u>	<u>39,475,925</u>		إجمالي المطلوبات
			أشياء حقوق الملكية
<u>67,769,323</u>	<u>69,104,682</u>	21	حسابات الاستثمار التشاركي
			حقوق الملكية
5,234,100	5,234,100	(أ) 22	رأس المال
4,889,319	5,034,283	(ب) 22	احتياطي قانوني
(21,120)	(14,290)	(هـ) 22	أسهم خزينة
1,682,594	1,750,742	(ج) 22	احتياطي مخاطر
(37,705)	39,775	11	احتياطي القيمة العادلة
(3,730)	442		احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
75,737	79,826	(د) 22	احتياطيات أخرى
1,139,025	1,255,185		أرباح مدورة
<u>12,958,220</u>	<u>13,380,063</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك
91	91	23	حقوق غير مسيطر عليها
1,820,750	1,820,750	24	صكوك مؤهلة كـ رأس مال إضافي
<u>14,779,061</u>	<u>15,200,904</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>117,939,669</u>	<u>123,781,511</u>		إجمالي المطلوبات وأشياء حقوق الملكية وحقوق الملكية
4,776,563	5,373,764	40	موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
<u>58,100,488</u>	<u>83,340,760</u>	31	مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الإدارة بتاريخ 15 مارس 2026 ووقعها بالنيابة عن المجلس كل من :


أحمد هاشم
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة


محمد بن حمد بن جاسم آل ثاني
عضو مجلس الإدارة التنفيذي والعضو المنتدب


عبدالله بن فهد بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك دخان (ش.م.ع.ق.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
5,189,877	4,776,252	25	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
1,089,290	1,034,948	26	صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(996,921)	(951,292)		تكلفة تمويل
5,282,246	4,859,908		صافي إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
427,470	531,186		إيرادات رسوم وعمولات
(171,963)	(205,762)		مصروفات رسوم وعمولات
255,507	325,424	27	صافي إيرادات رسوم وعمولات
142,836	171,084		صافي أرباح صرف عملات أجنبية
557	4,089	12	حصة من نتائج شركات زميلة
111,456	59,915		إيرادات أخرى
5,792,602	5,420,420		إجمالي الإيرادات
(454,634)	(446,226)	28	تكاليف الموظفين
(140,741)	(187,508)	15 و 14	استهلاك وإطفاء
(286,372)	(309,751)	29	مصروفات أخرى
(881,747)	(943,485)		إجمالي المصروفات
(425,144)	(499,719)	4 (ب)	صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات التمويل
903	(60)	4 (ب)	صافي (خسارة انخفاض) / استرداد في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
(720)	2,398	4 (ب)	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة استثمارات مالية
(28,425)	23,264	4 (ب)	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة أرصدة التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
4,457,469	4,002,818		صافي الربح للسنة قبل الضريبة والعائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(3,114,028)	(2,590,413)	21	يطرح: العائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
1,343,441	1,412,405		صافي ربح السنة قبل الضريبة
(855)	(154,337)	30	مصروف الضريبة
1,342,586	1,258,068		صافي ربح السنة
1,342,586	1,258,068		صافي الربح السنة المنسوب إلى:
-	-		حامل حقوق الملكية بالبنك
1,342,586	1,258,068		حقوق غير مسيطر عليها
			صافي ربح السنة
0.244	0.227	34	العائد على السهم
			العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)



2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	إيضاحات	صافي ربح السنة
1,342,586	1,258,068		
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي من المحتمل أنها لن تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد			
20,592	74,588	11	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
البنود التي من المحتمل أن تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد			
(10,064)	38,220		صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية:
-	(34,048)		صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
(700)	(2,980)		صافي المحول الى بيان الدخل الموحد
9,828	75,780		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
1,352,414	1,333,848		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
1,352,414	1,333,848		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-		العائد إلى:
1,352,414	1,333,848		حاملتي حقوق الملكية بالبنك
-	-		حقوق غير المسيطرة
1,352,414	1,333,848		إجمالي الدخل الشامل للسنة



2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
4,456,614	3,848,481	صافي الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(1,968,585)	(1,774,613)	يطرح: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية
-	-	إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
2,488,029	2,073,868	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في البنك
(2,320,297)	(1,982,434)	يطرح: حصة المضارب
2,946,296	2,498,979	إضافة: الدعم المقدم من البنك
3,114,028	2,590,413	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
700	2,980	بيان الدخل الشامل الآخر
700	2,980	البنود التي من المحتمل أن تُصنّف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
3,114,728	2,593,393	إجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية



للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

رأس المال	الإحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك	حقوق غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
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
5,234,100	4,889,319	(21,120)	1,682,594	(37,705)	(3,730)	75,737	1,139,025	12,958,220	91	1,820,750	14,779,061
-	-	-	-	-	-	-	1,258,068	1,258,068	-	-	1,258,068
-	-	-	-	71,608	4,172	-	-	75,780	-	-	75,780
-	-	-	-	71,608	4,172	-	1,258,068	1,333,848	-	-	1,333,848
-	19,157	6,830	-	-	-	-	-	25,987	-	-	25,987
-	-	-	-	5,872	-	-	(5,872)	-	-	-	-
-	125,807	-	-	-	-	-	(125,807)	-	-	-	-
-	-	-	68,148	-	-	-	(68,148)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	4,089	(4,089)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(31,452)	(31,452)	-	-	(31,452)
-	-	-	-	-	-	-	(417,038)	(417,038)	-	-	(417,038)
-	-	-	-	-	-	-	(417,584)	(417,584)	-	-	(417,584)
-	-	-	-	-	-	-	(71,918)	(71,918)	-	-	(71,918)
5,234,100	5,034,283	(14,290)	1,750,742	39,775	442	79,826	1,255,185	13,380,063	91	1,820,750	15,200,904

الرصيد في 31 ديسمبر 2025

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

رأس المال	الإحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك	حقوق غير مسيطر عليها	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	إجمالي حقوق الملكية
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
5,234,100	4,705,334	(38,350)	1,487,077	(121,015)	6,334	75,180	1,543,855	12,892,515	91	1,820,750	14,713,356
-	-	-	-	-	-	-	1,342,586	1,342,586	-	-	1,342,586
-	-	-	-	19,892	(10,064)	-	-	9,828	-	-	9,828
-	-	-	-	19,892	(10,064)	-	1,342,586	1,352,414	-	-	1,352,414
-	49,726	17,230	-	-	-	-	-	66,956	-	-	66,956
-	-	-	-	63,418	-	-	(63,418)	-	-	-	-
-	134,259	-	-	-	-	-	(134,259)	-	-	-	-
-	-	-	195,517	-	-	-	(195,517)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	557	(557)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(33,565)	(33,565)	-	-	(33,565)
-	-	-	-	-	-	-	(831,322)	(831,322)	-	-	(831,322)
-	-	-	-	-	-	-	(416,860)	(416,860)	-	-	(416,860)
-	-	-	-	-	-	-	(71,918)	(71,918)	-	-	(71,918)
5,234,100	4,889,319	(21,120)	1,682,594	(37,705)	(3,730)	75,737	1,139,025	12,958,220	91	1,820,750	14,779,061

الرصيد في 31 ديسمبر 2024



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024	2025	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,343,441	1,412,405		صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات على:
(903)	60	4 (ب)	صافي خسارة / (استرداد) الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
28,425	(23,264)	4 (ب)	صافي (استرداد) / خسارة الانخفاض في القيمة من التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
425,144	499,719	4 (ب)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
720	(2,398)	4 (ب)	صافي (استرداد) / خسارة الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية
140,741	187,508	14 و 15	استهلاك وإطفاء
25,411	28,040	20 و 1	مخصص مكافآت نهاية الخدمة الموظفين
(8,716)	(9,677)	26	صافي ربح من بيع إستثمارات مالية
(35,466)	(26,332)	26	إيرادات توزيعات الأرباح
(1,066)	(1,932)		ربح من استبعاد موجودات ثابتة
543	2,172	19	إطفاء تكاليف المعاملات على صكوك التمويل
30,258	132,841	19	مصاريف التمويل على صكوك التمويل
(557)	(4,089)	12	حصة من نتائج شركات زميلة
1,947,975	2,195,053		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(69,580)	(212,848)		تغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
4,994,407	491,925		تغير في مبالغ مستحقة من البنوك
(9,052,344)	(4,300,233)		تغير في موجودات التمويل
226,671	(194,160)		تغير في موجودات أخرى
(5,274,042)	(3,086,065)		تغير في مبالغ مستحقة للبنوك
(826,702)	3,106,296		تغيير في حسابات العملاء الجارية
375,797	3,881,712		تغير في مطلوبات أخرى
(7,677,818)	1,881,680		توزيعات أرباح مقبوضة
35,466	26,332	26	ضرائب مدفوعة
(1,113)	(900)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(14,419)	(9,142)	20 و 1	صافي النقد الناتج/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
(7,657,884)	1,897,970		
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(8,221,495)	(7,215,307)		إقتناء إستثمارات مالية، بالصافي
8,360,950	2,164,587		متحصلات من بيع إستثمارات
(653,868)	(128,299)	14	إقتناء موجودات ثابتة
4,115	6,488		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(510,298)	(5,172,531)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
6,175,682	1,335,359		التغير في حسابات الاستثمار التشاركي
2,902,343	-	19	إصدار صكوك التمويل
-	(132,841)	19	ربح مدفوع على صكوك التمويل
(1,248,182)	(834,622)	22 (و)	توزيعات أرباح مدفوعة
66,956	25,987		متحصلات من بيع أسهم الخزينة
(71,918)	(71,918)		ربح مدفوع على الصكوك المؤهلة ك رأس مال إضافي
7,824,881	321,965		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(343,301)	(2,952,596)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
5,405,396	5,062,095		النقد وما في حكمه في 1 يناير
5,062,095	2,109,499	35	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

بيان التغيرات الموحد في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025						
كما في 1 يناير 2025	الحركات خلال السنة					كما في 31 ديسمبر 2025
	صافي الاستثمارات / استبعادات	إعادة التقييم	مجمّل الدخل	توزيعات الأرباح المدفوعة	رسوم المجموعة كوكيل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	القيمة الإجمالية ألف ريال قطري
791,722	456,841	5,838	-	-	-	1,254,401
3,984,841	93,004	33,055	119,437	(119,437)	8,463	4,119,363
4,776,563	549,845	38,893	119,437	(119,437)	8,463	5,373,764
إدارة المحفظة التقديرية وكالات مقيدة أخرى						
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024						
كما في 1 يناير 2024	الحركات خلال السنة					كما في 31 ديسمبر 2024
	صافي الاستثمارات / استبعادات	إعادة التقييم	مجمّل الدخل	توزيعات الأرباح المدفوعة	رسوم المجموعة كوكيل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	القيمة الإجمالية ألف ريال قطري
467,789	260,227	63,706	-	-	-	791,722
3,802,136	124,019	52,604	9,109	(9,109)	6,082	3,984,841
4,269,925	384,246	116,310	9,109	(9,109)	6,082	4,776,563
إدارة المحفظة التقديرية وكالات مقيدة أخرى						



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 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 ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك. يتم القيام بالأنشطة الاستثمارية لغرض أصحاب الملكية والنيابة 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 161(2) من قانون المصرف المركزي والمادة 278 من قانون الشركات التجارية و اتفاقية 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 ل جهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر) بنسبة 6.84%، 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 التأسيسية 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 15 مارس 2026.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة كالتالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية	2024	2025
شركة المستثمر الأول (ش.م.ع.ق.) (1)	قطر	1999	%100	%100	%100
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ع.ق.) (2)	قطر	1999	%100	%100	%100
شركة الأولى للإجارة (ش.م.ع.ق.) (3)	قطر	2008	%100	%100	%100
بي بي للمشتقات الإسلامية (4)	جزر كايمان	2018	%100	%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) تم تأسيس بي بي للمشتقات الإسلامية في جزر كايمان للمشاركة في إجراء معاملات المشتقات نيابة عن المجموعة.

(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 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 الانتمائية.

(ب) مبادئ وقواعد الشريعة

تتبع المجموعة التسلسل الهرمي لمبادئ وقواعد الشريعة 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.

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 2020/12 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" ويطلب 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. وقد قام البنك بتطبيق التعميم من تاريخ سريانه.

(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 بصيغتها المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي 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 الخاصة بتصنيف واحتساب المخصصات لبعض التعرضات، والتي تحل محل متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30 "الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

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 2025

معيار 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طُبق 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 طُبق بالفعل أو يُطبق بالالتزام.

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 2025 (تتمة)

معيار 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.

(ب) 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.

معيار 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 وتسجل 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 سنة 2024. تعالج المجموعة متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) اعتباراً من تاريخ سريان المعيار.

معيار 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 موافقتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" فيما يتعلق ببيان التغيرات 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، ويُطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

معيار 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 متسق 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".

معيار 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.

معيار 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 والعادل 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)

(ج) أساس التوحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 ديسمبر 2025. 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 تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة و الحصص 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 ضروريا 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 الإعراف 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 لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتُسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحقوق غير المسيطر عليها في حقوق الملكية.

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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) أساس التوحيد للبيانات المالية (تتمة)

(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

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

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة).

يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر اللاحقة للاستحواذ على الشركات الزميلة 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 قيمة مساهمته في الشركة الزميلة 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.

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 الاقتضاء.

يتم استبعاد الأرباح فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة الناتجة من التعاملات فيما بين المجموعة وشركاتها الزميلة إلى حد مساهمة المجموعة في الشركات الزميلة. 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 في بيان الدخل الموحد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة 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.

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 لصافي 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 لصافي 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) 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 الأنية 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 بالاجمال 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).

(هـ) 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 المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (1) بالتكلفة المطفأة؛ (2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ 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)

(هـ) 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 عائدي 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 المبدي.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف المبدي 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، مقاسة 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 وتصبح 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 المبدي

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 المبدي، 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

قامت المجموعة بتطبيق التعميم رقم 2020/12 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 2020/12، لا يتم فحص الانخفاض في قيمة الأدوات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. قد تختار المجموعة أن تعرض في بيان التغيرات في حقوق الملكية التغيرات 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 المتراكمة 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 التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات 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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات 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 المعلن 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.

(و) موجودات التمويل

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

المرابحة والمساومة

ذم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المراجيح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) على أقساط من جانب المراجيح 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 مصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفائها بالمواصفات.

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).

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) موجودات التمويل (تتمة)

الإجارة

تنشأ ذمم 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 ذمم 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

الاستصناع هو عقد بيع تتصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المستصنع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى المواصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفق عليه. إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعترف المجموعة بإيراد وهامش ربح الاستصناع 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 الاستصناع بمجرد توقعها.

الوكالة

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

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(1) الاعتراف والقياس المبني

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

(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 (متضمناً أي موجود جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) في بيان الدخل الموحد.

تدخل المجموعة في معاملات بحيث تقوم بتحويل موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي 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 استناداً 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

(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 تبين 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.

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.

(ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم الاعتراف 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 توقّيت 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 2020/12، 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 الإقرار المبدئي بها.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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.

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 ال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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 الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

(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 الإقرار بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإقرار 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 الإقرار بأصل مالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الإقرار 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 الآخر 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)

(ح) 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 تشمل 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 الإعراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإعراف 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.

(ط) 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 ذات استحقاقات أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، 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.

(ي) الاستثمارات في عقارات

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)

(ي) الاستثمارات في عقارات (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 الموحّد 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.

(ك) 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.

(ل) 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 مكملًا 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 للبند 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 المقدرة 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 المقدرة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة بموجب إيجارات تمويلية على مدى فترة الإيجار أو أعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر. لا يتم استهلاك الأرض. الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 وتركيبات وتجهيزات مكتبية	4-7 سنوات
سيارات	5-7 سنوات

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) 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 وأي خسائر انخفاض متراكم. 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 تتماشى 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 إدراجها في بيان الدخل الموحد.

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

الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية
العمر الإنتاجي	غير محدود	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

(ن) 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 لوحدة المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحدة المنتجة للنقد هي قيمته قيد الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما 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 للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو للوحدة المنتجة للنقد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة يتم دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً 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 أو لا تخفيض 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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.

(س) 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.

(ع) 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).

(ف) 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.

(ص) 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 بصفقتها 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.

(ق) الصكوك المؤهلة ك رأس 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.

تتكبد 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 رسوم 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ر) 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 بالالتزامات العقد والتي تزيد عن المنافع الاقتصادية المتوقعة لسداد ذلك الالتزام بموجب العقد.

(ش) منافع الموظفين

خطط المساهمات المحددة

تحتسب المجموعة مخصص لاشتراكات في صندوق التقاعد الذي تدبره 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 المخصوم ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلائي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة تم تقديمها من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوقة بها.

(ت) الاعتراف بالإيرادات

المرابحة والمساومة

يتم الاعتراف بالربح من معاملات المrabحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد 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 تحديد 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

يدرج 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.

الاستئصال

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 وتحقيق 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 المستمدة من الأطراف الأخرى.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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.

(ث) 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.

(خ) تقارير القطاعات

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

(ذ) 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.

(ض) 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.

(ظ) الضريبة

لا تخضع عمليات البنك 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.

(أ غ) المعلومات المالية للشركة الأم

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

(ب غ) 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(غ ج) ندم 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.

(غ 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".

(غ 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.

(غ 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.

(غ 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. تُفاس 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 مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود (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 عاليًا 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 للبنود المتحوط له التي تعود إلى الخطر المتحوط له. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتفي 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 البنود المتحوط له باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الربح الفعلي المعدل بحسابه للبنود على مدى عمره المتبقي.

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط للتغير في التدفقات النقدية العائد إلى خطر محدد مصاحب 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، وبفس البنود 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 ينتفي 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.

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.

4 إدارة المخاطر المالية (تمة)

(أ) مقدمة ولمحة عامة (تمة)

التدقيق الداخلي

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

(ب) مخاطر الائتمان

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

تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال تنويع الاستثمارات وأسواق المال والإقراض والأنشطة التمويلية لتفادي التركيزات 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، والامتنال 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 أمثال 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 منتظم لأداء هذه الوظيفة. يقوم محلل المحفظة بإجراء المراجعة والرصد والرقابة على حدود الهياكل الموضوعة استناداً إلى معايير تنويع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لمراجعتها من قبل الإدارة.

تنويع 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 استقرار 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، وأينما 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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	كما في 31 ديسمبر التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:
3,282,983	4,703,834	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,811,325	1,093,855	مبالغ مستحقة من بنوك
86,212,369	90,012,883	موجودات تمويل
19,131,631	24,380,995	استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين
579,496	697,871	موجودات أخرى
115,017,804	120,889,438	
19,927,274	22,648,283	مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:
803,873	1,340,544	ضمانات
15,463,613	20,630,186	خطابات اعتماد
36,194,760	44,619,013	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 2025	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	4,703,834	-	-	-	4,703,834
مبالغ مستحقة من بنوك	713,671	29,322	261,096	89,766	1,093,855
موجودات تمويل	81,404,908	10,074	3,462,279	5,135,622	90,012,883
استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين	21,635,334	2,111,028	591,786	42,847	24,380,995
موجودات أخرى	465,060	-	232,811	-	697,871
	108,922,807	2,150,424	4,547,972	5,268,235	120,889,438

31 ديسمبر 2024	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مسجلة في بيان المركز المالي الموحد:					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	3,282,983	-	-	-	3,282,983
مبالغ مستحقة من بنوك	5,305,381	23,736	100,710	381,498	5,811,325
موجودات تمويل	82,483,748	26,798	3,701,823	-	86,212,369
استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين	16,521,845	852,011	645,494	1,112,281	19,131,631
موجودات أخرى	440,802	-	138,694	-	579,496
	108,034,759	902,545	4,586,721	1,493,779	115,017,804

31 ديسمبر 2025	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	20,603,034	156,977	804,438	1,083,834	22,648,283
خطابات اعتماد	1,152,969	-	187,575	-	1,340,544
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	17,999,023	45,853	256,296	2,329,014	20,630,186
	39,755,026	202,830	1,248,309	3,412,848	44,619,013

31 ديسمبر 2024	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	باقي دول العالم ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى					
ضمانات	18,130,516	147,136	435,829	1,213,793	19,927,274
خطابات اعتماد	803,873	-	-	-	803,873
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	15,233,954	11,080	218,579	-	15,463,613
	34,168,343	158,216	654,408	1,213,793	36,194,760

قطاعات الأعمال

يُحلّل الجدول التالي مخاطر ائتمان المجموعة بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ 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
2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
40,276,235	46,663,735	ممولة وغير ممولة
5,354,191	6,008,320	الحكومة
8,119,651	17,134,777	الصناعة
10,124,386	8,448,672	التجارة
16,302,504	16,132,725	الخدمات المالية
20,049,122	21,429,334	المقاولات والهندسة
8,374,755	8,174,223	العقارات
42,611,720	41,516,665	الشخصية
151,212,564	165,508,451	الخدمات وأخرى

التعرض لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف :

كما في 31 ديسمبر		
2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
39,370,272	46,275,517	التصنيف المعادل
9,368,664	4,549,758	Aa3 إلى Aaa
1,348,111	4,655,851	A3 إلى A1
1,390,591	1,978,722	Baa3 إلى Baa1
99,734,926	108,048,603	B3 إلى Ba1
151,212,564	165,508,451	غير مصنفة

(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 الائتمان الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر في حالة الموجودات غير المنتظمة.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) جودة الائتمان (تتمة)

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

مبالغ مستحقة من بنوك					
2024	2025				
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
5,804,445	1,093,941	-	-	1,093,941	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 5-1
6,992	86	-	-	86	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 7-6
-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
5,811,437	1,094,027	-	-	1,094,027	
(112)	(172)	-	-	(172)	مخصص الخسارة
5,811,325	1,093,855	-	-	1,093,855	القيمة الدفترية
2024	2025				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	
72,612,351	80,227,661	-	2,264,396	77,963,265	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 5-1
13,069,062	9,745,977	-	6,994,019	2,751,958	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 7-6
23,140	47,994	47,994	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
197,567	127,676	127,676	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
3,894,184	3,789,394	3,789,394	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
89,796,304	93,938,702	3,965,064	9,258,415	80,715,223	
(3,383,361)	(3,697,914)	(2,773,160)	(792,772)	(131,982)	مخصص الخسارة
(200,574)	(227,905)	(227,905)	-	-	أرباح معلقة
(3,583,935)	(3,925,819)	(3,001,065)	(792,772)	(131,982)	
86,212,369	90,012,883	963,999	8,465,643	80,583,241	القيمة الدفترية

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) جودة الائتمان (تتمة)

2024	2025				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	
2,997,871	2,509,234	-	-	2,509,234	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 5-1
659,734	542,756	-	-	542,756	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 7-6
-	-	-	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
-	-	-	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
3,657,605 (7,515)	3,051,990 (5,117)	-	-	3,051,990 (5,117)	مخصص الخسارة
3,650,090	3,046,873	-	-	3,046,873	القيمة الدفترية

2024	2025				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	
29,613,074	31,240,668	-	988,112	30,252,556	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 5-1
6,410,668	13,225,036	-	1,665,996	11,559,040	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 7-6
28	46	46	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 8
23	4	4	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 9
170,967	153,259	153,259	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعهد بالالتزام 10
36,194,760 (352,237)	44,619,013 (326,343)	153,309 (136,328)	2,654,108 (48,082)	41,811,596 (141,933)	مخصص الخسارة
35,842,523	44,292,670	16,981	2,606,026	41,669,663	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 2025 هي 74,651.3 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 79,215.4 مليون ريال قطري) وقيمة الضمانات المحتفظ بها مقابل موجودات التمويل منخفضة القيمة الائتمانية والسلف كما في 31 ديسمبر 2025 هي 2,542.9 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 2,665.1 مليون ريال قطري).

إن قيمة المبلغ التعاقدى للموجودات المالية المشطوبة خلال السنة، خاضعا لنشاط الإنفاذ كما في 31 ديسمبر 2025 هي 193.9 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024 : 520.3 مليون ريال قطري) .

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(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 و 2 و 3 و 4.
- 2- درجة واحدة للأسفل من التصنيفين 5 و 6.
- 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.

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 30 يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأمام والخلف فيما يتعلق بـ 30 يوماً على الاستحقاق، وبناءً على ذلك وفي أي حال، يجب ألا يتجاوز هذا 60 يوماً كأقصى 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 لشريحة معينة من المقترضين (على سبيل المثال من خلال مستوى فرق الرواتب، صاحب العمل والجنسية وما إلى ذلك).

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر 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 الانتظام

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 التخلّف وطرق التقييم. وتشمل التقنيات الإحصائية تحليل مصفوفة الانتقال لمحفظة الشركات، ومنهجيات بلوتو تاسشيه (Pluto Tasche) للمحافظ الأقل تعرضاً للعجز مثل الخدمات المصرفية الخاصة، وتحليل معدل التدفق لمحافظ التجزئة.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 تعديل 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 2025، تم إعادة هيكلة مبلغ 3,761.1 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 2,362.4 مليون ريال قطري) من المعاملات.

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

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة التعثر عندما:

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

عند تقييم ما إذا كان المقرض 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 المحتملة لموجود التمويل وفقاً للاحتمالية 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).

وتستمد 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. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتستكمل ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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 والتغيرات 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 للمقترض.

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.

مبالغ مستحقة من بنوك					
2024		2025			
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
1,015	112	-	-	112	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
(903)	60	-	-	60	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
112	172	-	-	172	

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

2024	2025				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	
3,658,105	3,583,935	3,008,694	456,725	118,516	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	(728)	728	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	5,651	(5,651)	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	6,818	(3,786)	(3,032)	التحويلات إلى المرحلة 3
425,144	499,719	143,388	334,910	21,421	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
21,022	36,117	36,117	-	-	الأرباح المعلقة، صافي الحركة
(520,336)	(193,952)	(193,952)	-	-	المبالغ المشطوبة
3,583,935	3,925,819	3,001,065	792,772	131,982	

2024	2025				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	
6,795	7,515	-	-	7,515	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
720	(2,398)	-	-	(2,398)	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
7,515	5,117	-	-	5,117	

2024	2025				مطلوبات محتملة والتزامات
الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	
323,812	352,237	165,670	48,446	138,121	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	1,467	(1,467)	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
28,425	(23,264)	(26,712)	(1,831)	5,279	مخصص انخفاض القيمة للسنة، بالصافي
-	(2,630)	(2,630)	-	-	المبالغ المشطوبة
352,237	326,343	136,328	48,082	141,933	

(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 للعميل/ المصدر مثل عدم مقدرة العميل/ المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

4 إدارة المخاطر المالية (تمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم تمكن المجموعة من مقابلة التزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، كمثال على ذلك، نتيجة لسحب ودائع العملاء أو متطلبات النقد من الارتباطات التعاقدية أو التدفقات النقدية الخارجة الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجة إلى نزوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة 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 انتمان وعمليات الاندماج والاستحواذ والصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

تراقب المجموعة مخاطر السيولة لديها وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي بشأن بازل 3 من خلال نسبتي 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.

(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 أيضاً معدلات وأسعار الودائع ومستوياتها وتوجهاتها وتغيراتها الهامة. تتم مراجعة خطط جذب الودائع بشكل منتظم للوقوف على انسجامها مع متطلبات سياسة السيولة. لدى اللجنة أيضاً خطة طوارئ تتم مراجعتها بشكل دوري.

يتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبارات لمدى كفاية السيولة وفقاً 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 2025 25.4% (31 ديسمبر 2024: 22.0%).

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 وفقاً للطريقة المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي 175.1% (31 ديسمبر 2024: 167.3%). إن نسبة تغطية السيولة الأدنى التي تم تحديدها من قبل مصرف قطر المركزي هي 100%.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(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 بناءً على السلوك النمطي لودائع المجموعة في السابق. لا تأخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

31 ديسمبر 2025	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	1 - 3 أشهر ألف ريال قطري	3 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	5-1 سنوات أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	4,703,834	1,274,115	-	-	3,429,719
مبالغ مستحقة من بنوك	1,093,855	414,855	-	-	679,000
موجودات تمويل	90,012,883	5,932,825	3,884,040	11,553,233	24,704,869
استثمارات مالية - أدوات دين	24,380,995	538,280	-	3,535,040	17,019,162
موجودات أخرى	697,871	67,177	134,485	495,766	443
إجمالي الموجودات المالية	120,889,438	8,227,252	4,018,525	15,584,039	42,403,474
مبالغ مستحقة إلى بنوك	11,221,546	8,007,520	764,451	365,405	2,084,170
حسابات العملاء الجارية	18,688,040	18,688,040	-	-	-
صكوك تمويل	2,935,316	-	-	30,258	2,905,058
مطلوبات أخرى	5,581,861	5,458,658	108,809	2,947	9,970
إجمالي المطلوبات المالية	38,426,763	32,154,218	873,260	398,610	4,999,198
حسابات الإستثمار التشاركي	69,104,682	21,827,020	15,019,059	17,123,615	15,134,988
الإجمالي	107,531,445	53,981,238	15,892,319	17,522,225	20,134,186
فجوة السيولة	13,357,993	(45,753,986)	(11,873,794)	(1,938,186)	22,269,288
31 ديسمبر 2024	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	3,282,983	66,112	-	-	-
مبالغ مستحقة من بنوك	5,811,325	4,248,721	391,619	1,170,985	-
موجودات تمويل	86,212,369	6,940,578	2,248,998	5,303,900	27,524,982
استثمارات مالية - أدوات دين	19,131,631	57,895	574,311	2,424,062	15,221,486
موجودات أخرى	579,496	535,883	36,177	4,828	2,463
إجمالي الموجودات المالية	115,017,804	11,849,189	3,251,105	8,903,775	42,748,931
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	-
إجمالي المطلوبات المالية	34,536,694	26,201,658	550,069	2,854,653	4,929,622
حسابات الإستثمار التشاركي	67,769,323	19,903,185	19,200,536	15,219,498	13,446,104
الإجمالي	102,306,017	46,104,843	19,750,605	18,074,151	18,375,726
فجوة السيولة	12,711,787	(34,255,654)	(16,499,500)	(9,170,376)	24,373,205

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(4) تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية)

أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	5-1 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025
مطلوبات مالية غير مشتقة							
-	2,292,721	378,642	767,660	8,017,079	11,456,102	11,221,546	مبالغ مستحقة إلى بنوك
-	-	-	-	18,688,040	18,688,040	18,688,040	حسابات العملاء الجارية
-	3,303,999	132,841	-	-	3,436,840	2,935,316	صكوك تمويل
1,477	9,970	2,947	108,809	5,458,658	5,581,861	5,581,861	مطلوبات أخرى
1,477	5,606,690	514,430	876,469	32,163,777	39,162,843	38,426,763	إجمالي المطلوبات
حسابات الاستثمار التشاركي							
-	16,346,735	17,487,199	15,112,800	21,847,138	70,793,872	69,104,682	
1,477	21,953,425	18,001,629	15,989,269	54,010,915	109,956,715	107,531,445	
أكثر من 5 سنوات ألف ريال قطري	5-1 سنوات ألف ريال قطري	3 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	3 - 1 أشهر ألف ريال قطري	أقل من شهر واحد ألف ريال قطري	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
مطلوبات مالية غير مشتقة							
-	2,199,493	2,158,852	405,233	9,849,373	14,612,951	14,307,611	مبالغ مستحقة إلى بنوك
-	-	-	-	15,581,744	15,581,744	15,581,744	حسابات العملاء الجارية
-	3,453,794	132,841	-	-	3,586,635	2,933,144	صكوك تمويل
692	-	771,702	150,419	791,382	1,714,195	1,714,195	مطلوبات أخرى
692	5,653,287	3,063,395	555,652	26,222,499	35,495,525	34,536,694	إجمالي المطلوبات
حسابات الاستثمار التشاركي							
-	13,923,504	15,615,807	19,102,253	19,806,867	68,448,431	67,769,323	
692	19,576,791	18,679,202	19,657,905	46,029,366	103,943,956	102,306,017	

(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.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(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.

(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 و الالتزامات 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 لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها إدارة الخزينة للمجموعة ضمن أنشطة رقابتها 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:

القيمة الدفترية	أقل من 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات أكثر من	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
31 ديسمبر 2025					
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	4,703,834	1,274,115	-	-	3,429,719
مبالغ مستحقة من بنوك	1,093,855	1,093,855	-	-	-
موجودات تمويل	90,012,883	40,819,236	16,368,109	10,409,934	6,636,690
استثمارات مالية - أدوات دين	24,380,995	538,280	3,535,040	17,019,162	3,288,513
	120,191,567	43,725,486	19,903,149	27,429,096	19,067,427
					10,066,409
مبالغ مستحقة إلى بنوك	11,221,546	10,856,141	365,405	-	-
صكوك تمويل	2,935,316	-	30,258	2,905,058	-
حسابات الاستثمار التشاركي	69,104,682	36,846,079	20,765,115	11,493,488	-
	83,261,544	47,702,220	21,160,778	14,398,546	-
	36,930,023	(3,976,734)	(1,257,629)	13,030,550	19,067,427
فجوة الحساسية					10,066,409
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	36,930,023	(3,976,734)	(5,234,363)	7,796,187	26,863,614
					36,930,023

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

القيمة الدفترية	أقل من 3 أشهر	3 - 12 شهرًا	1 - 5 سنوات أكثر من	5 سنوات	غير حساسة لمعدل الربح	معدل الربح الفعلي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
31 ديسمبر 2024						
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	66,112	-	-	-	3,216,871	3,282,983
مبالغ مستحقة من بنوك	4,248,721	1,562,604	-	-	-	5,811,325
موجودات تمويل	41,327,533	17,099,390	12,666,953	12,782,076	2,336,417	86,212,369
استثمارات مالية - أدوات دين	632,206	2,424,062	15,221,486	853,877	-	19,131,631
	46,274,572	21,086,056	27,888,439	13,635,953	5,553,288	114,438,308
مبالغ مستحقة إلى بنوك	10,225,743	3,044,344	1,037,524	-	-	14,307,611
صكوك تمويل	-	30,258	2,902,886	-	-	2,933,144
حسابات الاستثمار التشاركي	38,678,741	15,454,059	13,636,523	-	-	67,769,323
	48,904,484	18,528,661	17,576,933	-	-	85,010,078
فجوة الحساسية	(2,629,912)	2,557,395	10,311,506	13,635,953	5,553,288	29,428,230
فجوة حساسية معدل الربح المتراكم	(2,629,912)	(72,517)	10,238,989	23,874,942	29,428,230	29,428,230

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

زيادة متناظرة 100 نقاط أساس ألف ريال قطري	نقصان متناظرة 100 نقاط أساس ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة
(116,757) (90,182)	116,757 90,182	
(34,566) (29,593)	34,566 29,593	31 ديسمبر 2024 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة

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)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

(4) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ لغير المتاجرة

العمليات بالعملة الأجنبية

ينشأ التعرض لمخاطر العملات الأجنبية من الحركة في معدل الصرف على مدى فترة زمنية. يتم رصد المراكز على أساس منتظم لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوع من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير، كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية، مع الأخذ بعين الاعتبار بأن الريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي، والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة 5% في المعدل على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:
(1,290)	15,534	جنيه استرليني
2,168	1,656	يورو
24,994	21,632	عملات أخرى*

زيادة / (نقص) في الربح		زيادة / (نقص) في حقوق الملكية		زيادة / (نقص) بنسبة 5% في معدل صرف العملة كما في 31 ديسمبر
2024	2025	2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
				جنيه استرليني
(65)	777	(65)	777	
108	83	108	83	يورو
1,250	1,082	1,250	1,082	عملات أخرى*

* تشمل العملات الأخرى صافي التعرض لعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمبلغ 14.8 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 16.5 مليون ريال قطري).

مخاطر أسعار الأسهم

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

تتعرض المجموعة أيضا إلى مخاطر أسعار الأسهم وفيما يلي تحليل الحساسية لتلك المخاطر:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		زيادة/ (نقص) بنسبة 5% في مؤشر بورصة قطر ومؤشرات أخرى
1,522	2,162	زيادة / (نقص) في الربح والخسارة
22,678	18,192	زيادة / (نقص) في حقوق الملكية

تم إعداد التحليل أعلاه بافتراض أن جميع المتغيرات الأخرى مثل معدل الربح وسعر الصرف الأجنبي... إلخ تبقى ثابتة وتستند إلى الارتباط التاريخي لأوراق حقوق الملكية بالمؤشر المعني. قد تكون الحركة الفعلية مختلفة عن تلك المذكورة أعلاه.

4 إدارة المخاطر المالية (تمة)

(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 كذلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل موازنة تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع 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 أسبابها (أينما أمكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لتفادي تكرار هذه المشاكل.

(و) مخاطر الائتمان

تشمل مخاطر الائتمان مخاطر الائتمان التنظيمي والقانوني. مخاطر الائتمان 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 الائتمان في المجموعة بشكل استباقي إلى تعزيز إدارة مخاطر الائتمان وإطار عمل الرقابة الداعم. تعمل المجموعة في سوق يوجد فيه مستوى كبير من نشاط التغيير التنظيمي، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي مجال تركيز رئيسي للإدارة العليا. يراقب الدور الذي يقوم به الائتمان 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 (تمة)

(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:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
11,784,402	12,284,165	طبقة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة 1
1,820,750	1,820,750	رأس مال إضافي من الفئة 1
13,605,152	14,104,915	رأس المال من الفئة 1
769,435	935,530	رأس المال من الفئة 2
14,374,587	15,040,445	إجمالي رأس المال النظامي

الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيم الدفترية

القيمة الدفترية		المبلغ المرجح بالمخاطر		كما في 31 ديسمبر
2024	2025	2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,282,983	4,703,834	-	-	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,811,325	1,093,855	1,233,653	421,753	مبالغ مستحقة من بنوك
86,212,369	90,012,883	56,120,690	56,416,195	موجودات تمويل
18,887,628	24,042,577	2,410,897	1,683,202	استثمارات مالية
10,444	14,533	15,666	21,800	استثمارات في شركات زميلة
1,493,459	1,706,493	1,493,459	1,706,493	موجودات أخرى
36,029,090	44,482,685	13,608,635	14,408,426	موجودات خارج الميزانية العمومية
151,727,298	166,056,860	74,883,000	74,657,869	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
752,073	766,731	3,775,559	3,353,516	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
-	-	4,283,834	4,518,674	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية
752,073	766,731	8,059,393	7,872,190	
82,942,393	82,530,059			إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
14,374,587	15,040,445			إجمالي رأس المال النظامي
%14.2	%14.9			طبقة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة 1
%16.4	%17.1			نسبة رأس المال من الفئة 1
%17.3	%18.2			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 2025 كما يلي:

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذو التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الرخصة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال التنظيمي متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذو التأثير الهام	إجمالي نسبة رأس المال الأولى والثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	إجمالي شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ
31 ديسمبر 2025					
الفعلي					14.9%
الحد الأدنى وفقاً مصرف قطر المركزي				8.5%	6.0%
31 ديسمبر 2024					
الفعلي					14.2%
الحد الأدنى وفقاً لمصرف قطر المركزي				8.5%	6.0%

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق متطلبات رأس المال الجديدة لمخاطر معدل الربح على دفتر الحسابات المصرفي 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 تآثر على استمرارية المجموعة. ولذلك، تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات

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

(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.

(2) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت قيمتها يتطلب تقدير القيمة الحالية للوحدات المدرجة للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدرجة 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.

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(ب) المصادر الرئيسية للشك في التقديرات (تتمة)

(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 استنادا إلى مخاطر السيولة والتركز والشك حول عوامل السوق وافتراسات 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 استنادا 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 نشاطا 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 استنادا 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 وعلاوات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ التقرير والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية.

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.

(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 2025	المستوى 1 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
أدوات إدارة المخاطر - موجودات استثمارات مالية بالقيمة العادلة	-	129,798	-	129,798
	689,125	22,370	262,678	974,173
	689,125	152,168	262,678	1,103,971
أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات	-	79,689	-	79,689

5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2024	المستوى 1 ألف ريال قطري	المستوى 2 ألف ريال قطري	المستوى 3 ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
أدوات إدارة المخاطر - موجودات	-	31,142	-	31,142
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	677,155	20,414	296,915	994,484
	677,155	51,556	296,915	1,025,626
أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات	-	119,598	-	119,598

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقا للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئيا 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 بعمليات أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية

31 ديسمبر 2025	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	شركات تابعة ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	2,195,439	2,430,143	1,023,487	162,131	-	5,811,200
صافي إيرادات رسوم وعمولات	249,250	33,259	16,168	26,747	-	325,424
إجمالي إيرادات القطاع	2,602,765	1,899,580	701,319	216,756	-	5,420,420
صافي ربح القطاع قبل مخصص انخفاض القيمة وقبل الضريبة	676,034	641,171	522,554	125,231	(78,468)	1,886,522
مخصص انخفاض القيمة	(415,063)	(73,189)	2,288	11,847	-	(474,117)
صافي ربح القطاع بعد مخصص انخفاض القيمة وقبل الضريبة	260,971	567,982	524,842	137,078	(78,468)	1,412,405
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	42,973,630	46,615,559	30,480,786	1,966,906	1,744,630	123,781,511
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	47,281,276	45,905,559	14,326,277	91,002	976,493	108,580,607

6 القطاعات التشغيلية (تتمة)

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)

31 ديسمبر 2024	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ألف ريال قطري	قسم الخزينة والاستثمار ألف ريال قطري	شركات تابعة ألف ريال قطري	غير مخصصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار	2,655,376	2,390,934	1,079,537	153,320	-	6,279,167
صافي إيرادات رسوم وعمولات	164,252	43,758	25,996	21,501	-	255,507
إجمالي إيرادات القطاع	3,211,419	1,887,212	498,306	195,665	-	5,792,602
صافي ربح القطاع قبل مخصص انخفاض القيمة وقبل الضريبة	819,556	526,868	392,092	136,779	(78,468)	1,796,827
مخصص انخفاض القيمة	(568,927)	109,872	(722)	6,391	-	(453,386)
صافي ربح القطاع بعد مخصص انخفاض القيمة وقبل الضريبة	250,629	636,740	391,370	143,170	(78,468)	1,343,441
موجودات القطاع الصادر عنه التقرير	41,441,464	43,737,849	29,094,565	1,964,878	1,700,913	117,939,669
مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير	41,483,178	43,296,916	17,360,353	88,721	931,440	103,160,608

7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

31 ديسمبر 2025	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل ألف ريال قطري	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	القيمة العادلة ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	5,124,363	5,124,363	5,124,363
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	1,093,855	1,093,855	1,093,855
موجودات تمويل	-	-	90,012,883	90,012,883	90,012,883
الاستثمارات المالية:					
- مقاسة بالقيمة العادلة	390,910	583,263	-	974,173	974,173
- مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	24,042,577	24,042,577	24,036,481
	<u>390,910</u>	<u>583,263</u>	<u>120,273,678</u>	<u>121,247,851</u>	<u>121,241,755</u>
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	11,221,546	11,221,546	11,221,546
حسابات العملاء الجارية	-	-	18,688,040	18,688,040	18,688,040
صكوك تمويل	-	-	2,935,316	2,935,316	2,954,543
	-	-	32,844,902	32,844,902	32,864,129
حسابات الاستثمار التشاركي	-	-	69,104,682	69,104,682	69,104,682
	-	-	101,949,584	101,949,584	101,968,811

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

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

8 نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
355,643	420,529	النقد
3,216,871	3,429,719	احتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي*
66,112	1,274,115	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
3,638,626	5,124,363	

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

9 مبالغ مستحقة من بنوك

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
199,471	252,958	حسابات جارية
5,511,643	28,948	ودائع وكالة لدى بنوك
33,522	130,205	ودائع مضاربة
27,653	679,000	ودائع المراقبة في السلع والمعادن
39,148	2,916	إيرادات مستحقة
(112)	(172)	مخصص الانخفاض في القيمة*
5,811,325	1,093,855	

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

10 موجودات التمويل

(أ) حسب النوع

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
81,915,468	82,016,215	مراقبة
3,867,792	3,836,845	إجارة منتهية بالتملك
574,413	666,502	استصناع
1,264,289	1,332,150	مساومة
780,681	4,788,984	قبولات
178,361	188,783	بطاقات إئتمان
1,499,854	1,395,186	أخرى
695,473	701,983	أرباح مستحقة
90,776,331	94,926,648	إجمالي موجودات التمويل
980,027	987,946	يخصم: الربح المؤجل
3,383,361	3,697,914	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
200,574	227,905	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
3,583,935	3,925,819	مخصص الانخفاض في القيمة*
86,212,369	90,012,883	صافي موجودات التمويل

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة والربح المعلق بالنسبة للمراحل يرجى الإطلاع على إيضاح رقم 4 (ب) (5). في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي موجودات التمويل غير المنتظمة 3,965.0 مليون ريال قطري، والذي يمثل 4.2% من إجمالي موجودات التمويل بعد خصم الأرباح المؤجلة (31 ديسمبر 2024: 4,114.9 مليون ريال قطري، والذي يمثل نسبة 4.6%).

10 موجودات التمويل (تتمة)

(أ) حسب النوع (تتمة)

تشمل الموجودات المالية الأخرى مبلغ 1,395.2 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.

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
18,580,514	19,449,643	الحكومة
43,404,079	44,561,265	الشركات
28,791,738	30,915,740	الأفراد وخدمات خاصة
90,776,331	94,926,648	
980,027	987,946	يخصم: الربح المؤجل
3,383,361	3,697,914	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
200,574	227,905	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
3,583,935	3,925,819	مخصص الانخفاض في القيمة
86,212,369	90,012,883	

(ب) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
3,412,962	3,383,361	الرصيد في 1 يناير
812,215	555,460	مكون خلال السنة
(387,071)	(55,741)	مسترد خلال السنة
425,144	499,719	
(454,745)	(185,166)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
3,383,361	3,697,914	
2,808,120	2,773,160	التحليل كما يلي:
575,241	924,754	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – محدد
		المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – خسائر الائتمان المتوقعة

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
245,143	200,574	الرصيد في 1 يناير
39,088	49,920	إضافات خلال السنة
(18,066)	(13,803)	مسترد خلال السنة
21,022	36,117	
(65,591)	(8,786)	أرصدة مشطوبة خلال السنة
200,574	227,905	الرصيد في نهاية السنة

10 موجودات التمويل (تتمة)

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

الشركات ألف ريال قطري	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم ألف ريال قطري	الأفراد وخدمات خاصة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	
1,263,398	100,199	1,645,097	3,008,694	الرصيد في 1 يناير 2025
143,652	16,580	88,817	249,049	مكون خلال السنة
(4,500)	(19,209)	(45,835)	(69,544)	مسترد خلال السنة
-	1,281	5,537	6,818	محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(49,158)	(38,589)	(106,205)	(193,952)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
1,353,392	60,262	1,587,411	3,001,065	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
683,963	282,894	2,088,985	3,055,842	الرصيد في 1 يناير 2024
717,529	12,500	73,145	803,174	مكون خلال السنة
(155,383)	(21,749)	(228,005)	(405,137)	مسترد خلال السنة
66,700	4,237	4,214	75,151	محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(49,411)	(177,683)	(293,242)	(520,336)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
1,263,398	100,199	1,645,097	3,008,694	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

(هـ) حسب القطاع

2025 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	
19,449,643	18,580,514	الحكومة
3,123,394	2,746,225	الصناعة
12,087,647	7,803,913	التجارة
3,645,991	3,421,250	المقاولات
22,868,444	21,745,500	العقارات
8,813,766	8,610,215	الشخصي
24,937,763	27,868,714	الخدمات وأخرى
94,926,648	90,776,331	إجمالي موجودات التمويل
987,946	980,027	يخصم: الربح المؤجل
3,925,819	3,583,935	مخصص الانخفاض في القيمة
90,012,883	86,212,369	صافي موجودات التمويل

10 موجودات التمويل (تتمة)

(و) حسب القطاع

إجمالي موجودات التمويل	أرباح مستحقة	أخرى	بطاقات إنتمان	قبولات	مساومة	استصناع	إجارة منتهية بالتملك	مراجعة	31 ديسمبر 2025	
19,449,643	-	-	-	-	-	-	-	19,449,643		الحكومة
3,123,394	4,756	104,111	-	493,720	8,691	209,042	265,695	2,037,379		الصناعة
12,087,647	-	-	-	4,177,818	225,115	-	-	7,684,714		التجارة
3,645,991	-	-	-	80,211	51,661	-	-	3,514,119		المقاولات
22,868,444	219,264	-	-	-	-	-	3,191,740	19,457,440		العقارات
8,908,544	135,293	600,000	-	37,235	133,967	-	-	8,002,049		الخدمات
8,813,766	110,320	-	188,783	-	902,552	-	343,632	7,268,479		الشخصي
16,029,219	232,350	691,075	-	-	10,164	457,460	35,778	14,602,392		أخرى
94,926,648	701,983	1,395,186	188,783	4,788,984	1,332,150	666,502	3,836,845	82,016,215		
987,946										يخصم: الربح المؤجل
3,925,819										مخصص الانخفاض في القيمة
90,012,883										صافي موجودات التمويل

10 موجودات التمويل (تتمة)

(و) حسب القطاع (تتمة)

إجمالي موجودات التمويل	أرباح مستحقة	أخرى	بطاقات إئتمان	قبولات	مساومة	استصناع	إجارة منتهية بالتملك	مربحة	31 ديسمبر 2024	
18,580,514	15	-	-	-	-	-	1,533	18,578,966		الحكومة
2,746,225	7,715	148,735	-	293,719	5,048	-	306,984	1,984,024		الصناعة
7,803,913	1,342	-	-	386,575	244,457	-	2,715	7,168,824		التجارة
3,421,250	96	-	-	61,629	42,397	-	45,888	3,271,240		المقاولات
21,745,500	315,222	-	-	-	-	116,952	3,196,788	18,116,538		العقارات
9,448,655	127,350	600,000	-	16,718	81,636	-	2,124	8,620,827		الخدمات
8,610,215	1,006	-	178,361	-	873,273	-	233,981	7,323,594		الشخصي
18,420,059	242,727	751,119	-	22,040	17,478	457,461	77,779	16,851,455		أخرى
90,776,331	695,473	1,499,854	178,361	780,681	1,264,289	574,413	3,867,792	81,915,468		
980,027										يخصم: الربح المؤجل
3,583,935										مخصص الانخفاض في القيمة
86,212,369										صافي موجودات التمويل

11 استثمارات مالية

2024			2025		
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
30,434	2,209	28,225	52,492	9,246	43,246
244,003	18,205	225,798	338,418	13,124	325,294
274,437	20,414	254,023	390,910	22,370	368,540
18,701,555	15,371,685	3,329,870	23,840,909	17,865,415	5,975,494
(7,515)	-	(7,515)	(5,117)	-	(5,117)
18,694,040	15,371,685	3,322,355	23,835,792	17,865,415	5,970,377
720,047	296,915	423,132	583,263	262,678	320,585
19,688,524	15,689,014	3,999,510	24,809,965	18,150,463	6,659,502
193,588			206,785		
19,882,112			25,016,750		

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 المطفأة

- ذات معدل ثابت*
- مخصص الانخفاض في القيمة**

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

إيرادات أرباح مستحقة

* الاستثمارات في الأدوات غير المدرجة والمصنفة بالتكلفة المطفأة تمثل استثمارات في أدوات سيادية. يشمل ذلك محفظة السندات السيادية المستحوذ عليها عند دمج الأعمال والتي بلغت 1,397.4 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 3,470.7 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 1,092.5 مليون ريال قطري).

11 استثمارات مالية (تتمة)

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
(121,015)	(37,705)	الرصيد في 1 يناير
20,592	74,588	صافي التغير في القيمة العادلة
63,418	5,872	المحول إلى الأرباح المدورة عند إستبعاد أدوات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
84,010	80,460	
(700)	(2,980)	مخصصة لحسابات الإستثمار التشاركي
(37,705)	39,775	الرصيد في نهاية السنة

12 استثمارات في شركات زميلة

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
31,967	10,444	الرصيد في 1 يناير
557	4,089	الحصة من النتائج
(1)	-	استبعاد خلال السنة
(22,079)	-	استبعاد الاعتراف بالاستثمار
10,444	14,533	الرصيد في نهاية السنة

الاسم	أنشطة الشركة	الدولة	نسبة الملكية	بآلاف الريالات القطرية
			2024	2025
شركة تنوين ذ.م.م. (تنوين)	إدارة التطوير العقاري	قطر	%48	%48
			10,444	14,533
الإجمالي			10,444	14,533

لدى المجموعة تأثير هام على "شركة تنوين". فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج شركة تنوين استنادًا إلى أحدث البيانات المالية، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024:

31 ديسمبر 2025

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
23,018	32,455	إجمالي الموجودات
1,259	2,178	إجمالي المطلوبات
3,442	11,504	إجمالي الإيرادات
1,160	8,519	صافي الأرباح
557	4,089	حصة الربح

13 استثمارات في عقارات

تتكون الاستثمارات في عقارات من أراضي ومباني بقيمة دفترية تبلغ 131.9 مليون ريال قطري (2024: 131.9 مليون ريال قطري) و 2.4 مليون ريال قطري (2024: 2.6 مليون ريال قطري) على التوالي.

تقع الاستثمارات في دولة قطر، علماً بأن القيمة العادلة للاستثمارات في عقارات لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية .

14 موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي ومباني ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
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
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
الرصيد في 1 يناير 2025	684,223	409,265	306,980	70,131	19,910	1,490,509
إضافات	-	30,798	7,333	16,964	73,204	128,299
استيعادات	-	(2,488)	(322)	(11,780)	-	(14,590)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	684,223	437,575	313,991	75,315	93,114	1,604,218
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:						
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
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
الرصيد في 1 يناير 2025	25,699	371,582	241,216	17,179	4,672	660,348
استهلاك السنة	26,048	30,537	13,701	13,421	25,334	109,041
استيعادات	-	(2,485)	(299)	(7,250)	-	(10,034)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	51,747	399,634	254,618	23,350	30,006	759,355
القيم الدفترية						
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025	632,476	37,941	59,373	51,965	63,108	844,863
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	658,524	37,683	65,764	52,952	15,238	830,161

15 موجودات غير ملموسة

الشهرة	علاقات العملاء	ودائع أساسية	2025	2024
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	257,031	756,780	835,247
الإطفاء	-	(58,749)	(78,467)	(78,467)
القيم الدفترية	443,060	198,282	678,313	756,780

الشهرة

2025	الشهرة نتيجة دمج الأعمال مع بنك قطر الدولي
ألف ريال قطري	الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الشركات التابعة
116,009	
327,051	
443,060	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". يقيم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يُتوقع 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 لجميع 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 انخفاض قيمة الشهرة

لأغراض فحص انخفاض القيمة، إن الشهرة ناتجة من الاستحواذ على الشركات التابعة للمجموعة والشهرة المكتسبة عند الاستحواذ على بنك قطر الدولي. يتم إجراء فحص انخفاض قيمة الشهرة في نهاية كل عام. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. وفقاً للتقييم الذي تم إجراؤه، لا يوجد انخفاض في القيمة معترف به للسنة الحالية كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: لا شيء).

16 موجودات أخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
342,906	350,999	ممتلكات مكتسبة لتسوية موجودات التمويل
31,142	129,798	القيمة العادلة الموجبة لأدوات إدارة المخاطر
61,189	120,653	مشاريع قيد التنفيذ
20,021	40,660	مصرفات مدفوعة مقدماً وسلف
2,592	2,446	ذمم الإيجار التشغيلي
205,448	217,074	أخرى
663,298	861,630	

17 مبالغ مستحقة إلى بنوك

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
1,674,083	3,623,184	مراوحة سلع دائنة*
12,616,989	7,584,768	وكالة دائنة
16,539	13,594	أرباح دائنة
14,307,611	11,221,546	

* جزء من هذا المبلغ مرتبط باتفاقيات إعادة الشراء بإجمالي قدره 3,281.8 مليون ريال قطري (كما في 31 ديسمبر 2024: 1,036.3 مليون ريال قطري)

18 حسابات العملاء الجارية

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
364,728	975,356	الحسابات الجارية حسب القطاع:
34,473	110,201	الحكومة
2,159,468	3,444,853	المؤسسات المالية غير المصرفية
13,023,075	14,157,630	الشركات
15,581,744	18,688,040	الأفراد

19 صكوك تمويل

أصدرت المجموعة صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال عام 2024 بمعدل ربح يبلغ 4.56% كما يلي:

الأداة	جهة الإصدار	العملة	تاريخ الاستحقاق	2025 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري
الصكوك	بي بي جي صكوك المحدودة	دولار أمريكي	09 أكتوبر 2029	2,935,316	2,933,144

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
2,913,200	2,913,200	القيمة الاسمية لتمويل الصكوك والديون
(10,314)	(8,142)	تخصم: تكاليف المعاملات غير المطفاة
30,258	30,258	تضاف: أرباح مستحقة
2,933,144	2,935,316	

19 صكوك تمويل (تتمة)

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
-	2,933,144	الرصيد في 1 يناير
2,902,343	-	صافي الإصدارات خلال السنة
543	2,172	إطفاء تكاليف المعاملات
-	(132,841)	أرباح مدفوعة أثناء السنة
30,258	132,841	مصروف التمويل للسنة
2,933,144	2,935,316	

20 مطلوبات أخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
780,681	4,788,984	قبولات
352,237	326,343	مخصص انخفاض قيمة التعرض لبند خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان *
255,908	275,844	مصروفات مستحقة
201,488	220,386	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 20-1)
141,288	150,138	هوامش نقدية
91,647	86,438	إيراد عمولة غير محقق
33,192	22,994	دائنون متنوعون
33,565	31,452	المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
119,598	79,689	القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر
-	153,397	ضريبة الدخل مستحقة الدفع (إيضاح 30)
559,182	495,358	أخرى
2,568,786	6,631,023	

* 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:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
190,496	201,488	الرصيد في 1 يناير
25,411	28,040	مكون خلال السنة
(14,419)	(9,142)	مدفوعات خلال السنة
201,488	220,386	الرصيد في 31 ديسمبر

21 حسابات الاستثمار التشاركي

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
66,805,634	67,959,566	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي قبل الحصة من الأرباح (أ)
3,114,028	2,590,413	الأرباح القابلة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركي للسنة (ب)
(2,152,567)	(1,450,505)	ربح مستحق الدفع متضمناً أرباح العام السابق بعد خصم الأرباح الموزعة خلال السنة
961,461	1,139,908	صافي ربح مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار التشاركي
2,228	5,208	حصة في احتياطي القيمة العادلة
67,769,323	69,104,682	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي

21 حسابات الاستثمار التشاركي (تنمة)

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
5,160,574	6,459,749
1,706,522	1,970,034
59,938,538	59,529,783
66,805,634	67,959,566

(أ) رصيد لحسابات الاستثمار التشاركي قبل حصة الربح
(1) حسب النوع:
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب
حسابات لأجل
الإجمالي (أ)

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
37,745,965	36,993,191
2,534,281	2,698,748
15,913,561	16,450,763
10,611,827	11,816,864
66,805,634	67,959,566

(2) حسب القطاع:
الحكومة
المؤسسات المالية غير المصرفية
الأفراد
الشركات
الإجمالي (أ)

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
2,488,029	2,073,868
(2,320,297)	(1,982,434)
2,946,296	2,498,979
625,999	516,545
3,114,028	2,590,413

حصة حسابات الاستثمار التشاركي من ربح السنة
حصة البنك كمضارب
الدعم المقدم من المساهمين

(ب) العائد لحسابات الاستثمار التشاركي للسنة

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
83,264	92,154
27,733	45,516
337,415	171,086
821,609	459,777
382,068	450,434
11,946	11,380
1,449,993	1,360,066
3,114,028	2,590,413

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	أسهم عادية
2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
5,234,100	5,234,100

المصدر

إن رأس المال المصرح به للبنك هو 5,234,100 ألف سهم عادي (31 ديسمبر 2024: 5,234,100 ألف سهم عادي) بقيمة اسمية 1 ريال قطري لكل سهم. تم إصدار عدد 5,234,100 ألف سهم عادي (31 ديسمبر 2024: 5,234,100 ألف سهم عادي) من رأس المال المصرح به ودفعها بالكامل.

22 حقوق الملكية (تتمة)

(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 2025، تم تحويل مبلغ 125.8 مليون ريال قطري لرصيد الاحتياطي القانوني (31 ديسمبر 2024: 134.3 مليون ريال قطري). وتم تحويل مبلغ 19.2 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 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 2025، تم تحويل مبلغ 68.1 مليون ريال قطري لرصيد احتياطي المخاطر (31 ديسمبر 2024: 195.5 مليون ريال قطري).

(د) احتياطات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيراد المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة متاحاً للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة 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 2025، بلغ المبلغ المخصص لاحتياطات أخرى مبلغ 4.1 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 0.6 مليون ريال قطري).

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
75,737	79,826
75,737	79,826

أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة

(هـ) أسهم خزينة

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية التي تبلغ 1 ريال قطري للسهم الواحد. يتم عرض أسهم الخزينة مخصصة من حقوق الملكية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت المجموعة ببيع 6.8 مليون سهم خزينة (31 ديسمبر 2024: 17.2 مليون سهم خزينة) مما أدى إلى تحقيق ربح بمبلغ 19.2 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 49.7 مليون ريال قطري)، تم تسجيله ضمن الاحتياطي القانوني.

(و) توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 13 يناير 2026 توزيعات أرباح نقدية إضافية بنسبة 8% من رأس المال المدفوع بقيمة 417.6 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 835.2 مليون ريال قطري - بواقع 0.16 ريال قطري للسهم الواحد (2024: 16% من رأس المال المدفوع البالغ 833.9 مليون ريال قطري - 0.16 ريال قطري للسهم).

خلال السنة، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 بواقع 0.08 ريال قطري للسهم الواحد، وبإجمالي مبلغ قدره 417.6 مليون ريال قطري.

خلال عام 2024، أعلن البنك ووزع أرباحاً نقدية بنسبة 16% من رأس المال المدفوع، بقيمة 831.3 مليون ريال قطري (0.16 ريال قطري للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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 3.95%، 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

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,678,254	4,314,051	مراجعة
249,446	226,691	إجارة
20,453	3,176	استصناع
120,454	128,531	مساومة
121,270	103,803	أخرى
5,189,877	4,776,252	

26 صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
689,288	893,560	عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصادفي من الإطفاء
346,874	95,998	إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مرابحة لدى بنوك إسلامية
35,466	26,332	إيرادات توزيعات أرباح
3,998	5,411	صادفي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين
4,718	4,266	صادفي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية
		صادفي ربح القيمة العادلة ورأس المال من الاستثمارات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,946	9,381	
1,089,290	1,034,948	

27 صافي إيرادات رسوم وعمولات

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
297,596	353,598	أتعاب إدارة وإيرادات رسوم أخرى
128,131	174,076	إيراد عمولات
1,655	2,228	إيراد رسوم استشارات
88	1,284	إيراد رسوم أداء
427,470	531,186	مصروف عمولات
(171,963)	(205,762)	صادفي إيرادات رسوم وعمولات
255,507	325,424	

28 تكاليف الموظفين

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
158,257	167,299	رواتب أساسية
53,680	55,797	بدل سكن
25,411	28,040	نهاية الخدمة
17,751	17,701	رسوم تعليم
12,204	12,646	بدل تنقل
9,509	11,019	مصاريف تأمين صحي
8,226	8,200	العلاوة الإجتماعية
169,596	145,524	أخرى
454,634	446,226	

29 مصروفات أخرى

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
34,831	67,923	أتعاب قانونية ومهنية
42,133	45,402	مرافق وخدمات
45,857	50,422	مصاريف تقنية المعلومات
24,369	35,670	مصاريف دعائية وتسويق
17,100	17,300	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4,398	4,545	مصاريف حكومية
37,838	5,776	إيجار
7,324	9,742	إصلاحات وصيانة
1,929	2,528	مصاريف سفر
70,593	70,443	مصروفات أخرى
286,372	309,751	

30 مصروفات ضريبة الدخل

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
855	940	مصروف ضريبة الدخل الحالية
-	153,397	ضريبة الركيزة الثانية - قطر (إيضاح 20)
855	154,337	مصروف ضريبة الدخل
%1.9	%12.4	معدل الضريبة الفعلي

تأثير تشريع الركيزة الثانية

في ديسمبر 2021، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد نموذجية لإطار ضريبي عالمي جديد بحد أدنى قدره 15% (ضريبة الركيزة الثانية)، وقد أصدرت حكومات عديدة حول العالم، أو هي بصدد إصدار، تشريعات ذات صلة بهذا الإطار. وقد أقرت دولة قطر إطار عمل الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ضمن قوانينها المحلية بموجب القانون رقم (22) لسنة 2024، المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (24) لسنة 2018.

في 27 مارس 2025، قامت دولة قطر بنشر تعديلات على قانون ضريبة الدخل رقم (24) لسنة 2018 في الجريدة الرسمية. وتدخل هذه التعديلات قاعدة إدراج الدخل (IIR) وضريبة الحد الأدنى المحلية الإضافية (DMTT) المطبقة على المجموعات متعددة الجنسيات، وذلك وفقًا لإطار مكافحة تآكل الوعاء الضريبي ونقل الأرباح (BEPS) – الركيزة الثانية (GloBE). وستدخل قواعد GloBE حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2025.

30 مصروفات ضريبة الدخل (تتمة)

وتتضمن هذه القواعد آليات متعددة تهدف إلى ضمان خضوع المنشآت متعددة الجنسيات المؤهلة لمعدل ضريبة فعال أدنى قدره 15%، يتم احتسابه على الأرباح الخاضعة للضريبة الزائدة في كل ولاية قضائية تعمل فيها المجموعة. كما تنص اللوائح التنفيذية الصادرة في 12 فبراير 2026.

وقد قامت المجموعة بإثبات التزام ضريبي بموجب قواعد GloBE عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ قدره 154.3 مليون ريال قطري. وستواصل المجموعة تقييم مركزها الضريبي في ضوء أي توضيحات إضافية قد تصدر عن الهيئة العامة للضرائب.

31 مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	(أ) المطلوبات المحتملة
15,463,613	20,630,186	تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
19,927,274	22,648,283	خطابات ضمان
803,873	1,340,544	خطابات اعتماد
36,194,760	44,619,013	
		(ب) التزامات أخرى
1,915,079	2,201,439	عقود تبادل معدلات الربح
146,685	331	خيارات
19,843,964	36,519,977	أدوات إدارة مخاطر أخرى - وعد
21,905,728	38,721,747	

تسهيلات ائتمانية 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

تلتزم 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:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	خلال سنة واحدة أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
11,930	4,438	
-	681	

32 تركّز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

(أ) القطاع الجغرافي

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

31 ديسمبر 2025	قطر ألف ريال قطري	دول مجلس التعاون الخليجي ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	5,124,363	-	-	-	-	5,124,363
مبالغ مستحقة من بنوك	713,671	29,322	261,096	81,671	8,095	1,093,855
موجودات تمويل	81,404,908	10,074	3,462,279	5,135,174	448	90,012,883
استثمارات مالية	21,821,710	2,458,591	630,360	3,661	102,428	25,016,750
استثمارات في شركات زميلة	14,533	-	-	-	-	14,533
استثمارات في عقارات	134,321	-	-	-	-	134,321
موجودات غير ملموسة	678,313	-	-	-	-	678,313
موجودات ثابتة	844,863	-	-	-	-	844,863
موجودات أخرى	628,819	-	232,811	-	-	861,630
إجمالي الموجودات	111,365,501	2,497,987	4,586,546	5,220,506	110,971	123,781,511
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	5,718,485	1,549,294	3,283,504	-	670,263	11,221,546
حسابات العملاء الجارية	18,623,141	24,527	17,677	280	22,415	18,688,040
صكوك تمويل	-	-	2,935,316	-	-	2,935,316
مطلوبات أخرى	2,718,855	3,832,479	79,689	-	-	6,631,023
إجمالي المطلوبات	27,060,481	5,406,300	6,316,186	280	692,678	39,475,925
حسابات الإستثمار التشاركي	64,109,844	38,816	401,011	3,644,797	910,214	69,104,682
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	91,170,325	5,445,116	6,717,197	3,645,077	1,602,892	108,580,607

32 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(أ) القطاع الجغرافي (تتمة)

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

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

32 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال

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

31 ديسمبر 2025	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	420,529	-	4,703,834	5,124,363
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	1,093,855	-	-	1,093,855
موجودات تمويل	21,263,993	6,163,352	-	2,083,203	7,489,138	53,013,197	90,012,883
استثمارات مالية	89,447	168,743	178,291	3,188,522	-	21,391,747	25,016,750
استثمارات في شركات زميلة	14,533	-	-	-	-	-	14,533
استثمارات في عقارات	134,321	-	-	-	-	-	134,321
موجودات غير ملموسة	-	-	-	678,313	-	-	678,313
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	844,863	844,863
موجودات أخرى	-	-	-	31,142	-	830,488	861,630
إجمالي الموجودات	21,502,294	6,332,095	178,291	7,495,564	7,489,138	80,784,129	123,781,511
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية							
المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	11,221,546	-	-	11,221,546
حسابات العملاء الجارية	809,656	524,043	5,227	65,967	14,332,308	2,950,839	18,688,040
صكوك تمويل	-	-	-	2,935,316	-	-	2,935,316
مطلوبات أخرى	-	400,281	-	3,912,297	-	2,318,445	6,631,023
إجمالي المطلوبات	809,656	924,324	5,227	18,135,126	14,332,308	5,269,284	39,475,925
حسابات الإستثمار التشاركي	1,262,795	1,282,830	3,476,631	2,752,892	16,406,260	43,923,274	69,104,682
إجمالي أشباه حقوق الملكية	2,072,451	2,207,154	3,481,858	20,888,018	30,738,568	49,192,558	108,580,607

32 تركيز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024	العقارات	البناء والهندسة والتصنيع	النفط والغاز	الخدمات المالية	الأفراد	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	-	-	-	355,643	-	3,282,983	3,638,626
مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-	5,811,325	-	-	5,811,325
موجودات تمويل	19,926,265	5,420,871	-	2,154,677	7,454,890	51,255,666	86,212,369
استثمارات مالية	155,529	64,144	236,920	2,045,858	-	17,379,661	19,882,112
استثمارات في شركات زميلة	10,444	-	-	-	-	-	10,444
استثمارات في عقارات	134,554	-	-	-	-	-	134,554
موجودات غير ملموسة	-	-	-	756,780	-	-	756,780
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	830,161	830,161
موجودات أخرى	-	-	-	31,142	-	632,156	663,298
إجمالي الموجودات	20,226,792	5,485,015	236,920	11,155,425	7,454,890	73,380,627	117,939,669
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية							
المطلوبات							
مبالغ مستحقة إلى بنوك	-	-	-	14,307,611	-	-	14,307,611
حسابات العملاء الجارية	65,179	471,537	5,613	34,473	13,023,075	1,981,867	15,581,744
صكوك تمويل	-	-	-	2,933,144	-	-	2,933,144
مطلوبات أخرى	-	780,681	-	119,598	-	1,668,507	2,568,786
إجمالي المطلوبات	65,179	1,252,218	5,613	17,394,826	13,023,075	3,650,374	35,391,285
حسابات الإستثمار التشاركي	3,150,175	901,680	5,083,751	2,534,281	15,913,561	40,185,875	67,769,323
إجمالي أشباه حقوق الملكية	3,215,354	2,153,898	5,089,364	19,929,107	28,936,636	43,836,249	103,160,608

33 آجال الاستحقاق

31 ديسمبر 2025	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	3 إلى 6 أشهر ألف ريال قطري	6 أشهر - للسنة ألف ريال قطري	سنة - 3 سنوات ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	1,694,644	-	-	-	-	5,124,363
مبالغ مستحقة من بنوك	414,855	-	-	-	-	1,093,855
موجودات تمويل	9,816,865	3,640,689	7,912,544	15,077,898	53,564,887	90,012,883
استثمارات مالية	1,045,778	1,452,540	2,082,500	13,700,437	6,735,495	25,016,750
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	14,533	14,533
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	134,321	134,321
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	678,313	678,313
موجودات ثابتة	-	-	-	65,746	779,117	844,863
موجودات أخرى	204,754	42,339	614,193	344	-	861,630
إجمالي الموجودات	13,176,896	5,135,568	10,609,237	28,844,425	66,015,385	123,781,511
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	8,771,971	-	365,405	2,084,170	-	11,221,546
حسابات العملاء الجارية	18,688,040	-	-	-	-	18,688,040
صكوك تمويل	-	30,258	-	-	2,905,058	2,935,316
مطلوبات أخرى	5,673,155	585,499	-	153,931	218,438	6,631,023
إجمالي المطلوبات	33,133,166	615,757	365,405	2,238,101	3,123,496	39,475,925
حسابات الإستثمار التشاركي	36,846,079	10,049,566	7,074,049	11,402,150	3,722,938	69,104,682
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	69,979,245	10,665,323	7,439,454	13,650,151	6,846,434	108,580,607
فجوة الاستحقاق	(56,802,349)	(5,529,755)	3,169,783	15,194,274	59,168,951	15,200,904

33 آجال الاستحقاق (تتمة)

31 ديسمبر 2024	حتى 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 أشهر - لسنة	سنة - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	421,755	-	-	-	3,638,626	3,638,626
مبالغ مستحقة من بنوك	4,640,340	1,111,296	59,689	-	5,811,325	5,811,325
موجودات تمويل	9,189,576	1,556,112	3,747,788	5,132,216	66,586,677	86,212,369
استثمارات مالية	1,253,654	34,206	2,389,856	10,837,562	5,366,834	19,882,112
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	10,444	10,444
استثمارات في عقارات	-	-	-	-	134,554	134,554
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	756,780	756,780
موجودات ثابتة	-	-	-	90,675	739,486	830,161
موجودات أخرى	79,490	17,408	566,255	-	145	663,298
إجمالي الموجودات	15,584,815	2,719,022	6,763,588	16,060,453	76,811,791	117,939,669
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
المطلوبات						
مبالغ مستحقة إلى بنوك	10,228,182	27,865	2,024,828	1,589,756	436,980	14,307,611
حسابات العملاء الجارية	15,581,744	-	-	-	-	15,581,744
صكوك تمويل	-	30,258	-	-	2,902,886	2,933,144
مطلوبات أخرى	987,882	1,378,782	224	1,706	200,192	2,568,786
إجمالي المطلوبات	26,797,808	1,436,905	2,025,052	1,591,462	3,540,058	35,391,285
حسابات الإستثمار التشاركي	39,103,721	8,088,307	7,131,191	13,440,104	6,000	67,769,323
إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	65,901,529	9,525,212	9,156,243	15,031,566	3,546,058	103,160,608
فجوة الاستحقاق	(50,316,714)	(6,806,190)	(2,392,655)	1,028,887	73,265,733	14,779,061

34 العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
1,342,586	1,258,068
(71,918)	(71,918)
1,270,668	1,186,150
5,206,181	5,219,055
0.244	0.227

ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة
ناقصاً: الربح المنسوب لحاملي الصكوك المؤهلة لرأس المال الإضافي
صافي ربح احتساب العائد للسهم

متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة

العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)

تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:

5,234,100	5,234,100
(27,919)	(15,045)
5,206,181	5,219,055

عدد الأسهم العادية
ناقصاً: المتوسط المرجح لأسهم الخزينة
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.

35 النقد وما في حكمه

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري
421,755	1,694,644
4,640,340	414,855
5,062,095	2,109,499

النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
(باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
مبالغ مستحقة من بنوك

36 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 2025		
شركات تابعة*	مجلس الإدارة	أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
12,516	8,844,945	-
455,766	899,045	4,432,230
11,367	380,405	-

الموجودات:
تمويل العملاء

المطلوبات:
ودائع عملاء

بنود خارج الميزانية العمومية:
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

36 الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

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

31 ديسمبر 2025			31 ديسمبر 2024			
شركات تابعة*	مجلس الإدارة	أخرى	شركات تابعة*	مجلس الإدارة	أخرى	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
794	467,949	-	353	603,879	-	إيراد تمويل
12,117	13,272	207,789	35,695	61,163	231,294	مصرف تمويل

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

2025	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
28,429	22,639	تمويل كبار موظفي الإدارة

تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

2025	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
72,054	74,258	منافع موظفين قصيرة الأجل
8,731	7,252	منافع ما بعد التقاعد
80,785	81,510	

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

37 أدوات إدارة المخاطر

31 ديسمبر 2025						
أدوات إدارة المخاطر:						
عقود تبادل معدلات الربح	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق		
خيارات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات
عقود صرف عملة أجنبية آجلة – وعد	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الإجمالي	39,017	(38,575)	2,201,439	122,400	261,243	436,980
	141	(1)	331	-	331	-
	90,640	(41,113)	36,519,977	26,449,824	10,070,153	-
	129,798	(79,689)	38,721,747	26,572,224	10,331,727	1,380,816
في 31 ديسمبر 2024:						
أدوات إدارة المخاطر:						
عقود تبادل معدلات الربح	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة اسمية	القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق		
خيارات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات
عقود صرف عملة أجنبية آجلة – وعد	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الإجمالي	11,500	(15,230)	1,915,079	21,499	-	1,893,580
	3,219	(3,219)	146,685	146,685	-	-
	16,423	(101,149)	19,843,964	13,423,724	5,874,015	546,225
	31,142	(119,598)	21,905,728	13,591,908	5,874,015	2,439,805

38 الزكاة

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

39 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.

40 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 2025، بلغ إجمالي تلك الموجودات 5.4 مليار ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 4.8 مليار ريال قطري). يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات بصفة وصي.

41 صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال سنة 2025 بمبلغ 31.5 مليون ريال قطري (2024: 33.6 مليون ريال قطري) والتي تمثل 2.5% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والإيضاحات المتممة والصادرة خلال سنة 2010.

42 موارد اموال الاعمال الخيرية

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
1,748	(2,650)	أموال خيرية غير موزعة كما في 1 يناير
2,736	3,108	صافي الأرباح التي تحظرها الشريعة خلال السنة
4,484	458	المصدر الإجمالي للصندوق الخيري
(7,134)	-	استخدام الصندوق الخيري
(2,650)	458	الأموال الخيرية غير الموزعة كما في 31 ديسمبر

43 الأحداث اللاحقة

لقد تأثرت دولة قطر بالوضع الجيوسياسي الحالي منذ 28 فبراير 2026، مما قد أدى إلى تعطيل الأعمال التشغيلية والأنشطة الاقتصادية في جميع أنحاء الدولة وفي منطقة الشرق الأوسط على نطاق أوسع. وقد قامت إدارة المجموعة بتقييم الوضع الراهن باعتباره لا يتطلب التعديل لأغراض البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

في هذه المرحلة ونظراً لعدم وضوح الوضع الحالي، فإنه ليس من الممكن حالياً تقدير أي تأثير مستقبلي محتمل على البيانات المالية الموحدة. ومع ذلك، لا تتوقع الإدارة أن يكون هنالك أي تأثير جوهري على عمليات المجموعة. فضلاً عن ذلك، لم يكن هناك أي أحداث جوهريّة أخرى بعد تاريخ التقرير والتي يمكن أن يكون لها أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأم

بيان المركز المالي وبيان الدخل للبنك الأم معروضان أدناه:

1 بيان المركز المالي للبنك الأم

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
		الموجودات
3,638,520	5,124,221	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
5,780,801	1,088,149	مبالغ مستحقة من بنوك
85,151,770	88,910,361	موجودات تمويل
19,671,644	24,777,239	استثمارات مالية
2,153,125	2,153,125	استثمار في شركات تابعة
131,990	131,990	استثمارات في عقارات
743,815	758,858	موجودات ثابتة
429,729	351,262	موجودات غير ملموسة
643,643	832,652	موجودات أخرى
<u>118,345,037</u>	<u>124,127,857</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
14,307,611	11,221,546	مبالغ مستحقة إلى بنوك
15,646,554	18,818,216	حسابات العملاء الجارية
2,933,144	2,935,316	صكوك تمويل
2,495,927	6,552,408	مطلوبات أخرى
<u>35,383,236</u>	<u>39,527,486</u>	إجمالي المطلوبات
		أشباه حقوق الملكية
<u>68,211,571</u>	<u>69,425,064</u>	حسابات الاستثمار التشاركي
		حقوق الملكية
5,234,100	5,234,100	رأس المال
4,871,265	5,016,229	احتياطي قانوني
(9,320)	(2,490)	أسهم خزينة
1,682,594	1,750,742	احتياطي مخاطر
(3,730)	442	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية
(9,833)	50,456	احتياطي القيمة العادلة
1,164,404	1,305,078	أرباح مدورة
<u>12,929,480</u>	<u>13,354,557</u>	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين بالبنك
1,820,750	1,820,750	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
<u>14,750,230</u>	<u>15,175,307</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>118,345,037</u>	<u>124,127,857</u>	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
2,377,274	2,852,796	موجودات خارج بيان المركز المالي قيد الإدارة
<u>58,100,488</u>	<u>83,340,760</u>	مطلوبات محتملة وارتباطات

البنك الأم (تتمة)

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

2 بيان الدخل للبنك الأم

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
5,046,310	4,625,582	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية
1,079,537	1,023,487	صافي إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(996,921)	(951,292)	تكلفة تمويل
5,128,926	4,697,777	صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
405,969	504,439	إيرادات رسوم وعمولات
(171,963)	(205,762)	مصروفات رسوم وعمولات
234,006	298,677	صافي إيرادات رسوم وعمولات
142,836	171,084	صافي أرباح صرف عملات أجنبية
100,346	151,388	إيرادات من شركات تابعة
91,169	36,127	إيرادات أخرى
5,697,283	5,355,053	إجمالي الإيرادات
(403,874)	(392,037)	تكاليف الموظفين
(128,215)	(172,122)	استهلاك
(256,647)	(274,896)	مصروفات أخرى
(788,736)	(839,055)	إجمالي المصروفات
(431,533)	(511,407)	صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات التمويل
903	(60)	صافي (خسارة انخفاض) / استرداد في قيمة مبالغ مستحقة من بنوك
(722)	2,239	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة استثمارات
(28,425)	23,264	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة أرصدة التعرضات الأخرى الخاضعة لمخاطر الائتمان
4,448,770	4,030,034	صافي ربح السنة قبل الضريبة والعائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(3,148,152)	(2,603,318)	يطرح: العائد المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
1,300,618	1,426,716	صافي ربح السنة قبل الضريبة
-	(153,397)	مصروف الضريبة
1,300,618	1,273,319	صافي ربح السنة