



بنك دخان (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2025

مسوّلة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي للفاتح المالي



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

مصرف قطر المركزي للفائمة المالية

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 ظهرت 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 والإستاد المتعلق بشيادة 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 للإداره للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهمامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي. إن مسؤولياتنا بمحض 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 حسب ما ينطوي على عمليات تدقيق القوائم المالية الموحدة للجهات ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر وال المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين والمتطلبات الأخلاقية في دولة قطر.

منهجنا في التدقيق نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية

الانخفاض في قيمة التسهيلات التمويلية

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

وقد صمنا 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 ومتطلبات الصناعة التي تعمل فيها المجموعة.



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

هيئة مركز قطر المالي رخصة رقم 6 / هيئة قطر للأسواق المالية رخصة رقم 120155

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

أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

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

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

استعننا بخبراءنا الداخليين بشكل مستقل لتبنيه مفهولية منهجة الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعها مجلس الإدارة وقام بتطبيقها، ويشتمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتتمالية التغير في السداد، والخسارة بافتراض التغير في السداد، والتعرض للمخاطر عند التغير في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.

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

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

حصلنا على فهم لمنهجية تحديد وإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لبعض المراحل 3 واحتبار عينة من العملا.

حصلنا على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة وتحققنا من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقرة المقترضين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والانتعاب).

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

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). وكما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، تم تحديد خسائر انخفاض القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي رقم 30.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرون أحكاماً وإتجهادات معقدة بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوسيع الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والاقترانات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التغير في السداد، والخسارة بافتراض التغير في السداد، والتعرض للمخاطر عند التغير 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 موجوداتٌ تمويلية (صافي بعد الأرباح المؤجلة) يبلغ 93,939 مليون ريال قطري وتمويلًا خارج بيان المركز المالي يبلغ 44,619 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2025، والذي أوضح عنه في الإيضاحات رقم (10) ورقم (30) من البيانات المالية الموحدة.

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحكومة 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 بصياغتها المعدلة الصادرة عن مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، المعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لكي يتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي تحريف مادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

يعتبر مجلس الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والافتتاح، حسب مقتضي الحال، عن الأمور المرتبطة باستقرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستقرارية 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 الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كماءما في ذلك، يكتفى مراقب التدقيق الدولي، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لنتائج المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا. إن خطير عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو حذف متع瞪 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 استقرارية المنشأة المحاسبي وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي توصلنا إليها. وفي حال استنتجنا وجود شكٍ جوهري، فإننا مطالبون بتسلیط الضوء في تقرير التدقيق على الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أما في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية، فستقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقيف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتتنفيذ 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 وتتفيد بها. ونبغي وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.
- نتواصل مع المسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بمنطقة التدقيق وتوكينه المخطط، ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية، والذي نحدده خلال أعمال التدقيق.
- كما أنها نقوم للمسؤولين عن الحكومة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعمول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.
- ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحكومة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد وبالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوسيع 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 المعمول 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 لاغراض عملية التدقيق التي أجريناها;
 - أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتتفق معها;
 - أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير مجلس الإدارة تتتفق مع دفاتر وسجلات البنك؛ و
 - أنه لم يسترخ انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أيًّا من الأحكام المعمول بها لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، وصيغته المعدلة بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتاج تشغيله أو مركزه المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025.

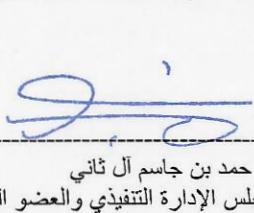
نيابة عن برليس وترهاوس كوبرز - فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم 120155

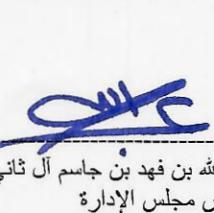
وليد تهمنوبي
سجل مراقب الحسابات رقم 370
الدوحة، قطر
التاريخ:

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	إيضاحات	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
117,939,669	123,781,511		اجمالي الموجودات
14,307,611	11,221,546	17	المطلوبات
15,581,744	18,688,040	18	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,933,144	2,935,316	19	حسابات العملاء الجارية
2,568,786	6,481,461	20	صكوك تمويل
35,391,285	39,326,363		مطلوبات أخرى
67,769,323	69,104,682	21	اجمالي المطلوبات
5,234,100	5,234,100	(أ) 22	أشباه حقوق الملكية
4,889,319	5,049,623	(ب) 22	حسابات الاستثمار التشاركي
(21,120)	(14,290)	(هـ) 22	
1,682,594	1,750,742	(ج) 22	
(37,705)	39,775	11	
(3,730)	442		
75,737	79,826	(د) 22	
1,139,025	1,389,407		
12,958,220	13,529,625		
91	91	23	حقوق الملكية
1,820,750	1,820,750	24	رأس المال
14,779,061	15,350,466		احتياطي قانوني
117,939,669	123,781,511		أسهم خزينة
4,776,563	5,373,764	39	احتياطي مخاطر
58,100,488	83,340,760	30	احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
			احتياطيات أخرى
			أرباح مدورة
			اجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين بالبنك
			حقوق غير مسيطر عليها
			صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
			اجمالي حقوق الملكية
			اجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة
			مطلوبات محتملة والتزامات أخرى

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من جانب مجلس الادارة بتاريخ 13 يناير 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



ان تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	إيضاحات	
5,189,877	4,776,252	25	صافي إيراد الأنشطة التمويلية
1,089,290	1,034,948	26	صافي إيراد 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)		مصرفوفات 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		اجمالي الإيرادات
(454,634)	(446,226)	28	تكليف الموظفين
(140,741)	(187,508)	15 و 14	استهلاك واطفاء
(286,372)	(309,751)	29	مصرفوفات أخرى
(881,747)	(943,485)		اجمالي المصرفوفات
(425,144)	(499,719)	(ب) 4	صافي خسارة انخفاض في قيمة موجودات التمويل
903	(60)	(ب) 4	صافي (خسارة انخفاض) / استرداد في قيمة المبالغ المستحقة من البنك
(720)	2,398	(ب) 4	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة استثمارات مالية
(28,425)	23,264	(ب) 4	صافي استرداد / (خسارة انخفاض) في قيمة أرصدة التعرضات الأخرى الخاصة
4,457,469	4,002,818		مخاطر الائتمان
(3,114,028)	(2,590,413)	21	صافي الربح للسنة قبل الضريبة والعائد المنسوب إلى أشخاص حقوق الملكية
1,343,441	1,412,405		بطرح: العائد المنسوب إلى أشخاص حقوق الملكية
(855)	(940)		صافي ربح السنة قبل الضريبة
1,342,586	1,411,465		مصرفوف الضريبة
1,342,586	1,411,465		صافي ربح السنة
-	-		صافي الربح للسنة المنسوب إلى:
1,342,586	1,411,465		حاملي حقوق الملكية بالبنك
0.244	0.257	33	حقوق غير مسيطر عليها
			صافي ربح السنة
			العائد على السهم
			العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة



2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	إيضاحات	صافي ربح السنة
<u>1,342,586</u>	<u>1,411,465</u>		
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي من المحتمل أنها لن تُصنف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
			التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من
<u>20,592</u>	<u>74,588</u>	11	خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
			البنود التي من المحتمل أن تُصنف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
			صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية:
			صافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية - الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة
<u>(10,064)</u>	<u>38,220</u>		صافي المحول إلى بيان الدخل الموحد
<u>-</u>	<u>(34,048)</u>		حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
<u>(700)</u>	<u>(2,980)</u>		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>9,828</u>	<u>75,780</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>1,352,414</u>	<u>1,487,245</u>		العائد إلى:
			حاملي حقوق الملكية بالبنك
<u>1,352,414</u>	<u>1,487,245</u>		حقوق غير المسيطرة
<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>1,352,414</u>	<u>1,487,245</u>		



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
4,456,614	4,001,878	صافي الربح للسنة قبل صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد الضريبة
(1,968,585)	(1,842,082)	بطرخ: دخل غير عائد إلى شبه حقوق الملكية إضافة: مصروفات غير عائدة إلى شبه حقوق الملكية
-	-	
2,488,029	2,159,796	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية قبل دخل المضارب في البنك
(2,320,297)	(2,064,066)	بطرخ: حصة المضارب
2,946,296	2,494,683	إضافة: الدعم المقدم من البنك
3,114,028	2,590,413	صافي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية
		بيان الدخل الشامل الآخر
		البنود التي من المحتمل أن تُصنف لاحقاً في بيان الدخل الموحد
700	2,980	حصة في احتياطي عائد إلى شبه حقوق الملكية
700	2,980	اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
3,114,728	2,593,393	اجمالي الربح العائد إلى شبه حقوق الملكية



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
 تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

رأس المال	الإحتياطي القانوني	أسهم الخزينة	الإحتياطي	احتياطي مخاطر	احتياطي العادلة	احتياطي التحوط للنفقات النقدية	احتياطي القيمة	احتياطيات أخرى	أرباح مدورة	العائد للمساهمين بالبنك	أجمالي حقوق الملكية	صكوك مؤهلة كرأس المال إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	أجمالي حقوق الملكية	أجمالي حقوق الملكية	رأس المال
الرصيد في 1 يناير 2025																
14,779,061	1,820,750	91	12,958,220	1,139,025	75,737	(3,730)	(37,705)	1,682,594	(21,120)	4,889,319	5,234,100					
1,411,465	-	-	1,411,465	1,411,465	-	-	-	-	-	-	-	75,780	75,780	1,411,465	1,411,465	صافي ربح السنة
75,780	-	-	75,780	-	-	4,172	71,608	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,487,245	-	-	1,487,245	1,411,465	-	4,172	71,608	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
25,987	-	-	25,987	-	-	-	-	-	6,830	19,157	-	-	-	-	-	بيع أسهم الخزينة
-	-	-	-	(5,872)	-	-	5,872	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المدورة عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(141,147)	-	-	-	-	-	-	141,147	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	(68,148)	-	-	-	68,148	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر
-	-	-	-	(4,089)	4,089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطيات أخرى
(35,287)	-	-	(35,287)	(35,287)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية
(417,038)	-	-	(417,038)	(417,038)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	والرياضية (إيضاح 40)
(417,584)	-	-	(417,584)	(417,584)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة 2024 (إيضاح 22 (و))
(71,918)	-	-	(71,918)	(71,918)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المرحلية المدفوعة لسنة 2025 (إيضاح 22 (و))
15,350,466	1,820,750	91	13,529,625	1,389,407	79,826	442	39,775	1,750,742	(14,290)	5,049,623	5,234,100	الرصيد في 31 ديسمبر 2025	2025			

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بيع أسهم الخزينة

الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	(134,259)	-	-	-	-	-	134,259	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر	-	-	-	(195,517)	-	-	-	195,517	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطيات أخرى	-	-	-	(557)	557	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيصال 40)	-	(33,565)	-	(33,565)	(33,565)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة 2023 (إيصال 22 (و))	-	(831,322)	-	(831,322)	(831,322)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المرحلية المدفوعة لسنة 2024 (إيصال 22 (و))	-	(416,860)	-	(416,860)	(416,860)	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافي (إيصال 24)	-	(71,918)	-	(71,918)	(71,918)	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	14,779,061	1,820,750	91	12,958,220	1,139,025	75,737	(3,730)	(37,705)	1,682,594	(21,120)	4,889,319	5,234,100	-

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	إيضاحات	
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 البنك
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 استهلاك وإطفاء
140,741	187,508	15 و 14	مخصص مكافآت نهاية الخدمة الموظفين
25,411	28,040	1-20	صافي ربح من بيع إستثمارات مالية
(8,716)	(9,677)	26	إيرادات توزيعات الأرباح
(35,466)	(26,332)	26	ربح من استبعاد موجودات ثابتة
(1,066)	(1,932)		حصة من نتائج شركات زميلة
(557)	(4,089)	12	
1,917,174	2,060,040		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 البنك
(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 للبنك
(826,702)	3,106,296		تغير في حسابات العماء الجارية
375,797	3,881,712		تغير في مطلوبات أخرى
(7,708,619)	1,746,667		
35,466	26,332	26	توزيعات أرباح مفروضة
(1,113)	(900)		ضرائب مدفوعة
(14,419)	(9,142)	1-20	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(7,688,685)	1,762,957		صافي النقد الناتج/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية			
(8,221,495)	(7,215,307)		إقتناص استثمارات مالية، بالصافي
8,360,950	2,164,587		متحصلات من بيع استثمارات
(653,868)	(128,299)	14	إقتناص 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
2,933,144	2,172	19	تغير في مبالغ صكوك تمويلية
(1,248,182)	(834,622)	(و)	توزيعات أرباح مدفوعة
66,956	25,987		متحصلات من بيع أسهم الخزينة
(71,918)	(71,918)		ربح مدفوع على الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي
7,855,682	456,978		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	34	النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

كما في 31 ديسمبر 2025		الحركات خلال السنة						كما في 1 يناير 2025		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	
القيمة الإجمالية	ألف ريال قطري	توزيعات الأرباح	رسوم المجموعة	المدفوعة	مجمل الدخل	إعادة التقييم	استبعادات	القيمة الإجمالية	ألف ريال قطري	إدارة المحفظة التقديرية	
1,254,401	-	-	-	5,838	456,841	791,722				وكالات مقيدة أخرى	
4,119,363	8,463	(119,437)	119,437	33,055	93,004	3,984,841					
5,373,764	8,463	(119,437)	119,437	38,893	549,845	4,776,563					

كما في 31 ديسمبر 2024		الحركات خلال السنة						كما في 1 يناير 2024		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	
القيمة الإجمالية	ألف ريال قطري	توزيعات الأرباح	رسوم المجموعة	المدفوعة	مجمل الدخل	إعادة التقييم	استبعادات	القيمة الإجمالية	ألف ريال قطري	إدارة المحفظة التقديرية	
791,722	-	-	-	63,706	260,227	467,789				وكالات مقيدة أخرى	
3,984,841	6,082	(9,109)	9,109	52,604	124,019	3,802,136					
4,776,563	6,082	(9,109)	9,109	116,310	384,246	4,269,925					

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات من 1 إلى 4.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بليس وترهوس كوبرز - فرع قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch

FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

1 المنشاة 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 جمجمة بـ "المجموعة") ويشكل 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 وبالنيابة عن العلامة.

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

يعمل البنك من خلال فرعه الرئيسي الواقع في لوسيل مارينا ، قطر وفروعه الثمانية المنتشرة في دولة قطر. البنك مملوك للهيئة العامة للتقاعد والتأمينات الاجتماعية بنسبة 24.52% ، وصندوق المعاشات العسكرية (قطر) بنسبة 11.71%، وشركة قطر القابضة (الذراع الاستثماري) والاستراتيجي المباشر لجهاز قطر للاستثمار الذي يمثل صندوق الثروة السيادية لدولة قطر بنسبة 66.84%، والأسهم المتبقية المملوكة من قبل عدد من المساهمين الآخرين. قام البنك بتغيير علامته التجارية من بنك برو إلى بنك دخان خلال شهر أكتوبر 2020 بعد الحصول على الموافقات اللازمة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة قطر.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر في 13 يناير 2026.

الشركات التابعة الأساسية للمجموعة كالتالي:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية	السنة
السنة	السنة	السنة	السنة	السنة
2024	2025	2026	2027	2028
شركة المستثمر الأول (ش.م.ع.ق.) (1)	قطر	1999	%100	2024
شركة الأولى للتمويل (ش.م.ع.ق.) (2)	قطر	1999	%100	2025
شركة الأولى للإجارة (ش.م.ع.ق.) (3)	قطر	2008	%100	2026
بي بي للمشتقات الإسلامية (4)	جزر كايمان	2018	%100	2027

(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 المتواقة 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.

(i) إطار الحوكمة الشرعية

تتبع المجموعة معايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") في مجلتها إلى جانب متطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة الشرعية / إطار الحوكمة الشرعية. وتشكلها مع متطلبات ذلك، لدى المجموعة آلية حوكمة شاملة تتألف من هيئة الرقابة الشرعية، ووظيفة الالتزام الشرعي، والتدقير الشرعي الداخلي، والتدقير 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 الائتمانية.

(b) 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".



(i) 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 (والعدل 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

بعد تعليم مصرف قطر المركزي رقم 12/2020 المؤرخ 29 أبريل 2020 متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسماء والأدوات المالية" ومتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالأعباء" وينتطلب من البنوك الإسلامية اتباع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" فيما يتعلق بالاستثمارات من نوع حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. قام البنك بتطبيق التعليم من تاريخ سريانه وتم تغيير السياسات المحاسبية باثر مستقبلي والتي لم يكون لها تأثير جوهري.

(b) 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 والمشقات المالية المحافظ عليها لأغراض إدارة المخاطر المتفقة مع الشريعة الإسلامية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

(c) 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 تغريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال قطري. تم ترجمة العمليات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة على أنها بالريال القطري.

(d) 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 والبالغ 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 آية قفرات مستقبلية تتأثر بذلك.

اعتمدت المجموعة إرشادات مصرف قطر المركزي الخاصة بتصنيف واحتساب المخصصات لبعض التعرضات، والتي تحل محل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 "الهبوط والخسائر الانتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

تم الإفصاح عن المعلومات حول الأمور الهامة التي تتضمن افتراضات وأحكام جوهريه 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.

(i) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2025

معايير المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والافتراضات 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 تحفيزيات البيانات المالية والإصلاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. ويكون هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا طبق 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 طبق بالفعل أو يطبق بالتزامن.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ا) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية المفعول اعتبارا من 1 يناير 2025 (تتمة)

معايير 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 جنبا إلى جنب مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنبا 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 المتوقعة.

معايير 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 بال موجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نهاية عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المالك. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار التشاركي) مؤهلة للمحاسبة في بيان المركز المالي وتُسجل كشأن حقوق ملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة للمحاسبة في بيان المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركي، وشه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراض 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.

قدّم مفهوم شبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل في 2021) الذي طبقته 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.

معايير 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، ومبادئ 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 بال الموجودات 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 مواءمتها 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 بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

معايير 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 الملكية المالك وشه حقوق الملكية والموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. وينتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متنسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويفصل 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.

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

معايير 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 للبيانات 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 الفرقة 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 يمكن 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 وتصنيفها.
- 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 تأثير 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 الضرور، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا فكت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، تقوم بإلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة و الصخص 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 انتهاءها.

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

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

(2) الحقوق غير المسيطر عليها

يتم إدراج المساهمات في حقوق ملكية الشركات التابعة التي لا تنسب إلى الشركة الأم في بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن حقوق 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 المسيطر، يُسجل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. وتسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحقوق غير المسيطر عليها في حقوق الملكية.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بقيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغييرات 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 مباشرةً من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية يعاد 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 انخفاض 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. عموما تكون السيطرة مسامحة للمساهمة عندما تمتلك المجموعة 20% أو أكثر من حقوق التصويت. الاعتبارات التي يتم اخذها عند تحديد التأثير الجوهرى أو السيطرة المشتركة تكون مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

تم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية و يتم الاعتراف بها مبدئيا 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 آية نبذ مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بالاعتراف بأية خسائر أخرى ما لم يكن لديها التزامات أو لم تقم بسداد مدفوعات باليابا عن الشركة الزميلة.

في حالة تخفيف مساهمة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام تم إعادة تصنيف جزء تناصي 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 أيضا استبعاد الخسائر فيما بين كيانات المجموعة ما لم توفر المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الأصل المحوّل. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر تخفيف نسبة الملكية في الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة متى كان ذلك ضروريا لضمان الانسجام مع السياسات التي تتبعها المجموعة.

(5) تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب الأعمال المجمعة باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحوّل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حقوق غير مسيطّر 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 المتبدلة يتم احتسابها كمصاريف وتدرج في المصاريف الأخرى.

تقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في إجمالي المبلغ المحوّل والمبلغ المدرج للحصة غير المسيطر عليها وأي حصة سابقة محتفظ بها على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتبدلة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة تتجاوز المبلغ الإجمالي المحوّل، تتم تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد جميع الموجودات المكتسبة بصورة صحيحة وجميع المطلوبات المتبدلة 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 المحوّل، عندها يتم الاعتراف بالربح في بيان الدخل الموحد.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراكمه لانخفاض القيمة. لغرض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة 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 المدرة 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 المدرة 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 الآتية 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 بفارق صرف العملات الأجنبية الناتجة من سداد المعاملات بالعملات الأجنبية والناشرة عن التحويل بأسعار الصرف في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

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

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

(ه) 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 السكك والأسماء 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 يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقابلة 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 بغض تحسيل 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)

(٥) الاستثمارات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

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

- (أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقادس 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، مقابلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيد أو ينخفض 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 أساس مختلفة.

2 الاعتراف واللغاء 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 ومتاع المالكية بشكل جوهري إلى الطرف الآخر.

3 القياس

القياس المبدئي

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

القياس اللاحق

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

السياسة المطبقة بعد إصدار تعليم مصرف قطر المركزي رقم 2020/12

قامت المجموعة بتطبيق التعليم 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 المملحة بالأعباء" وطلب 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 لتعليم 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)

(٥) الاستثمارات المالية (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

بعد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات 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 يُحفظ 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 المترافق بها في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح محفوظ بها عند استثمار ما. لا يُخصّص 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 تكاليف الاستثمار، وفي هذه الحالة يُعرف 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 المترافق بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

(٤) مبادئ القياس

قياس التكاليف المطفأة
التكاليف 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 المترافق، 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 والنفقات 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 مطاعمين وراغبين في الدخول في معاملة تجارية بحثة (البائع والمشتري). تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء المعلن بالسوق لتنك الأداة عند إغلاق جلسة التداول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سوق مدرج، فتم إجراء تدبير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة لها إلى حد كبير أو استناداً إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية للأداة. القيمة النقدية المعاينة يتم تحديدها من قبل المجموعة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح السارية لعقود لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

(٥) موجودات التمويل

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

المرابحة والمساومة
نجم المرابحة والمساومة المدينة هي مبيعات بشرط مؤجلة. تقوم المجموعة بترتيب معاملات المرابحة والمساومة عن طريق شراء السلعة (التي تتمثل موضوع المرابحة) وبيعها إلى المرابح (المستفيد) بهامش ربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة زائداً هامش الربح) على أقساط من جانب المرابح على مدى فترة زمنية متفق عليها. يتم إثبات نجم المرابحة والمساومة المدينة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد). استناداً إلى تعليمات صرف قطر المركزي، تقوم المجموعة بتطبيق قاعدة الزمام مصدر أمر الشراء بوعده في البيع بالمرابحة وعدم الدخول في أية معاملة مرابحة لا يتعهد فيها مصدر أمر الشراء بقبول البضائع في حالة وفاتها بالمواصفات.

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

- بالتكلفة المطفأة في حال كانت الشروط التعاقدية لنجم 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 هيكل التمويل عندما يكون الشراء والإجارة الفورية للموجود بالتكلفة مضافاً إليها ربح متفرق عليه (وهي تشكل القيمة العادلة في مجملها). يتم سداد المبلغ على أساس الدفعات المؤجلة. يتم تسجيل ذمم الإجارة بـجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكفة المطفأة في مجملها) و مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

الاستصناع هو عقد يبع تصرف فيه المجموعة بصفتها "الصانع" (البائع) مع "المصنوع" (المشتري) وتقوم بمزاولة تصنيع أو اقتناء منتج استناداً إلى الموصفات المستلمة من المشتري بناء على سعر متفرق عليه. إيراد الاستصناع هو إجمالي السعر المتفرق عليه بين البائع والمشتري متضمناً هامش الربح للمجموعة. تعرف المجموعة بإيراد وهاشم ربح الاستصناع استناداً إلى طريقة نسبة الانجاز بالأحد في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيراد (السعر التقدي للمشتري) والتكلفة المقدرة للمجموعة. تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر المتوقعة من عقد الاستصناع بمجرد توقيعها.

الوكالة

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

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

(1) الاعتراف والقياس المبدئي

تعرف 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 للأداء.

يقلّ الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها - بالنسية للبند الذي لا يكون بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - تكاليف المعاملة التي تنسّب بصورة مباشرة إلى استحوذته أو إصداره.

بعد القياس المبدئي، تقيس 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 حقوق التعاقدية في التفقات التقنية 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 تتحفظ فيها المجموعة ولا تتحول جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تتحفظ بالسيطرة على الموجود المالي. يتم الاعتراف بـأية حصة في الموجودات المالية المحولة والتي تؤهل للإلغاء الاعتراف والتي يتم إنشاؤها 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 تحفظ إما بـجميع أو جزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو لجزء منها. في حالة الاحتفاظ بـجميع أو جزء كبير من المخاطر والعوائد عندها لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة.

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

في بعض المعاملات تحفظ المجموعة بالالتزام بـخدمة الموجود المالي المحول مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالموارد المالي المحول عندما يتحقق معايير إلغاء الإعتراف. يتم الإعتراف بموجود أو مطلوب في عقد خدمة استناداً إلى ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من مناسبة (موجود) أو أقل من مناسبة (مطلوب) لأداء الخدمة.

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

(3) المقاصلة

يتم إجراء مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني أو شرعي قابل للتطبيق لمقاييس المقاصلة 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 التفاؤض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، وكذلك لغرض تبيان ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان (SICR).

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المدرج بالتكلفة المطफأة 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 وتترافق بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم إجراء هذا التعديل نتيجة لمرور الطرف المقابل المسؤول بصعوبات المالية، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة، وفي حالات أخرى يتم عرضها كصافي إيرادات من أنشطة التمويل.

المطلوبات المالية

تلغى 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 جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للخسائر الائتمانية التي تنتج عن أحداث العجز الممكنة خلال الأشهر الإثنى عشر المقلدة (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً). بالنسبة لذك التعرضات الائتمانية التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يحتسب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى للتعرض، بغض النظر عن توقيت العجز أو التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

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

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

اعتباراً من تاريخ إصدار تعليم مصرف قطر المركزي رقم 12/2020، 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 انتتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي بها.



3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) 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 الـ 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

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

- الموجودات المالية التي لم تخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالمقدمة المالية 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 الإئتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات التمويل غير المسحوبة وخلافها: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض المستفيد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

(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 تقدير ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

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

(3) موجودات مالية منخفضة القيمة الإئتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضعفت إئتمانياً. يكون الأصل المالي "ضعف إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثيراً تسلبياً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ضعيف إئتمانياً 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 بشرط لم تكن المجموعة لتقبلها خلاف ذلك؛
- احتمالية أن يقوم المفترض باشهار 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 للجدراء الائتمانية بما تعكسه عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدراء الائتمانية.

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

(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 المقابلة بالتكلفة المطافأ: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات التمويل وعوائد التضمان 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 الإعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الإعتراف 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 المفترض 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 المحافظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

(ي) الاستثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحافظ بها للتأجير أو لغرض تعظيم قيمة رأس المال كعقارات استثمارية، ويتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة وتكاليف الاقرارات العائنة مباشرة إلى إنشاء الأصل. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من أثاث استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكاليف 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 إثبات الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود في بيان الدخل الموحد في فترة إلغاء الاعتراف. عند تحديد المقابل من إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار أثر المقابل المتغير، ووجود عنصر تمويلي هام، والم مقابل غير النقدي، والم مقابل المستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

ستضاف النفقات الرئيسية التي تتكبدتها المؤسسة فيما يتعلق بالإضافة 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 المصاريف في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

تم التحويلات إلى (أو من) الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغل المالك، فإن التكاليف المدرجة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغل المالك استثماراً عقارياً، فإن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في تاريخ التحويل يتم إدراجها 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 ناقصاً الاستهلاك المترافق و خسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكاليف المصاريف التي تنسب بصورة مباشرة لاقتناء الأصل. تتم رسملة البرامج المشتراء الذي يشكل جزءاً مكملاً لوظيفة المعدات ذات الصلة كجزء من تلك المعدات. تتضمن تكاليف الموجودات المكونة داخلياً تكاليف المواد والعملة المباشرة وأية تكاليف متعلقة مباشرة بعمل الموجودات في حالة عمل وفقاً لأغراض الاستخدام المطلوبة منها وتتكاليف تفكك وإزالة البنود وإرجاع الموقع الكائن عليه إلى وضعه السابق وتتكاليف التمويل المرسمة.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة بمقارنتها بمحصلات البيع مع القيمة الدفترية للموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى / المصاريف 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 تكاليفها بصورة موثوقة بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكليف 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 تكاليف 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 مستقل متى كان ذلك مناسباً.

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



(م) الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة المشترأة بصورة منفصلة تقاداً مبدئياً بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة في دمج الأعمال تعادل قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الإدراج المبدئي، تسجل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم وأية خسائر انخفاض متراكم. الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما أن تكون محددة أو غير محددة. الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية وبعد 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 مقتضي الحال، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف الإطفاء للموجودات غير الملموسة محددة الأعمار في بيان الدخل الموحد ضمن فئة مصروفات تنماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة غير محددة العمر الإنتاجي ويتم إجراء فحص انخفاض القيمة لها سنويًا، 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:

العمر الإنتاجي	غير محدود	محدود (10 سنوات)	محدود (8.5 سنوات)	الشهرة	علاقات العملاء	الودائع الأساسية
طريقة الإطفاء المستخدمة	يتم فحص انخفاض القيمة سواء بشكل فردي أو على مستوى القسط الثابت على مدى فترة التوفّر	يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفّر	يتم الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة التوفّر	مكتسب	مكتسب	مكتسب
مطور داخلياً أو مكتسب	وحدات توليد النقد	مكتسب	مكتسب	غير محدود	غير محدود	غير محدود
(ن) انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة						

تم 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 لوحنته المنتجة للنقد عن مبلغه القابل للاسترداد المقدر.

المبلغ القابل للاسترداد للموجود أو لوحنته المنتجة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكثراً. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام يتم خصم التدفقات الفنية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات السوقية الحالية لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجود أو لوحنته المنتجة للنقد.

لفرض اختبار انخفاض القيمة يتم دمج الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تتحجج 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 تتحجج الموجودات المجموعة تدفقات نقدية واردة من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات 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 أولاً لتخفيف القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المنتجة للنقد (مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) ومن ثم تخفيف 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 تحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات تدل على نقص أو انفائه خسارة الانخفاض في القيمة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لو كان هناك تغير 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 بالمثل من قبل المجموعة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير تقام هذه الحسابات بالتكلفة المطافأة.

(ط) حسابات الاستثمار التشاركي

حسابات الاستثمار التشاركي هي أموال تحفظها 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 تشتهر 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 بقيتها الدفترية (التكلفة المطافأة).

(ف) توزيع الربح بين أصحاب حسابات الاستثمار التشاركي والمساهمين

تنلزم المجموعة بتوجيهات مصرف قطر المركزي كما يلى:

- 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.
- تحسب حصة ربح أصحاب الاستثمار التشاركي على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار السنة بعد خصم أتعاب المضاربة المتتفق 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 المسئولة عن تحديد مسؤولية المجموعة عن هذه الخسائر، باتخاذ قرار عن كيفية معالجة هذه الخسائر بذون الإخلاص بقواعد الشريعة الإسلامية.
- بسبب تجميع أموال الاستثمار 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 اقتناصها بأموال مدفوعة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وما يماثلها والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة بصفتها كمدير استثمار استناداً إلى إما عقد مضاربة أو عقد وكالة. حسابات الاستثمار 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 كرأس مال إضافي

الصكوك التي تصدرها المجموعة دائمة وغير مضمونة وخاصة لأسهم حقوق الملكية العادية ومدفوعات أرباح هذه الصكوك غير تراكمية ويتم توزيعها وفقاً لتقدير المجموعة و يتم 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.

تتعدد المجموعة تكاليف إصدار أدواتها الخاصة والتي يتم احتسابها كحقوق ملكية كما هو مذكور بالفقرة أعلاه. قد تشمل هذه التكاليف رسوم التسجيل والرسوم التنظيمية الأخرى، والبالغ المدفوعة للمستشارين القانونيين والمحاسبين وغيرهم من المستشارين المحترفين، وتكاليف ورسوم الطباعة. يتم احتساب تكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية إلى الحد الذي تعتبر فيه تكاليف إضافية تُعزى مباشرةً إلى معاملة حقوق الملكية التي كان من الممكن تجنبها لولا ذلك. تدرج تكاليف معاملة حقوق الملكية التي تم التخلص منها كمصاروف. 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 حكمي) 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 المحبطية 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 للنقد مهريًا). 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

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

نقطة المنافع المحددة

تقوم 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 الأساليب غير المخصوص ويتم دفعها عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالمطلوب للمبلغ المتوقع دفعه بموجب خطط الحافز النقدي قصير الأجل أو خطط مشاركة الربح لو كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي بدفع 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 المرابحة والمساومة عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد تعاقدياً ويمكن تحديد مبلغه عند بدء المعاملة. يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس التنساب الزمني على مدى فترة المعاملة. عندما يكون دخل العقد غير قابل للتحديد ولا يمكن تحديد مبلغه يتم الاعتراف به عند تتحقق. يتم استبعاد الدخل من الحسابات الممثورة من بيان الدخل الموحد.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيراد تمويل المضاربة عندما يحين الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما يتم تحويل 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 الإنها 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 التنساب الزمني على مدى فترة الإيجار. يتم استبعاد الدخل من الحسابات الممثورة من بيان الدخل الموحد.

الاستصناع

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

الوكالة

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

الإيرادات من خدمات الأعمال المصرافية الاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات خدمات الأعمال المصرافية الاستثمارية (التي يتم عرضها في إيرادات الرسوم والعمولات) متضمنة رسوم التخصيص ورسوم الاستشارات ورسوم التسويق والأداء حسب الأحكام التعاقدية عندما يتم تقديم الخدمة وتحقق الإيراد. يكون ذلك في العادة عندما تقوم المجموعة بأداء جميع المتطلبات الهمة المتعلقة بالمعاملة ومن المحتوى على حمر كبير أن تتدفق المنافع الاقتصادية من المعاملة للمجموعة. يتم تحديد المتطلبات الهمة المتعلقة بالمعاملة استناداً إلى الأحكام المتفق عليها في العقود لكل معاملة. يستند تقدير ما إذا كانت المنافع الاقتصادية من المعاملة ستتصب في مصلحة المجموعة على مدى الارتباطات المؤكدة المازمة المستلمة 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. يحسب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح أو الخسارة المنسوبة لمساهمي المجموعة على العدد المتوسط المرجح للأسماء العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية صافي الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين والعدد المتوسط المرجح للأسماء العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المختلطة.

(خ) تقارير القطاعات

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تقوم بمزاولة أنشطة أعمال يمكن للمجموعة أن تجني منها إيرادات وتنكيد 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 (صفتها أعلى سلطة لاتخاذ القرار التشغيلي) بهدف وضع قرارات عن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقدير إدائه والذي توفر 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 المجموعة.

(ص) العائدات التي تحظرها الشريعة

المجموعة ملتزمة بتفادي الاعتراف بأي إيراد ينتج من مصادر غير ملتزمة بالشريعة الإسلامية. بناءً 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 المجموعة داخل قطر للضريبة، باستثناء شركات المستثمر الأول والأولى للتمويل والأولى للإجارة، التي تخضع أرباحها للضريبة في حدود المساهمين الأجانب بالمجموعة. علاوة على ذلك، يتبع على البنك والشركات التابعة له التي تستوفي المعايير التي تحددها السلطات الضريبية تقديم إقرارات ضريبة الدخل سنويًا إلى الهيئة العامة للضرائب.

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

في 27 مارس 2025، نُشر القانون رقم (22) لسنة 2024 في الجريدة الرسمية لدولة قطر، والذي أقر تطبيق قاعدة إدراج الدخل (IIR) وضريبة الحد الأدنى المحلي الإضافي (DMTT) على السنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2025. ويتوافق هذا التشريع إلى حد كبير مع القواعد النموذجية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، كما نصت المادة (23) صراحةً على أن يتم تفسير هذه القواعد وتطبيقها وفقاً للقواعد النموذجية للمنظمة، وما يرتبط بها من تعليقات تفسيرية وإرشادات إدارية صادرة عنها.

وتنص المادة (9.3) من القواعد النموذجية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على إعفاء انتقالى في إطار قاعدة الأرباح غير الخاضعة للضريبة (UTPR)، وذلك في الحالات التي تكون فيها مجموعات الشركات متعددة الجنسيات في المرحلة الأولى من نشاطها الدولي. كما توضح الفقرة (118.51) من التعليق التفسيري الخاص بضريبة الحد الأدنى المحلي المؤهلة (QDMTT) الخيارات المتاحة للسلطات القضائية فيما يتعلق بتبني المادة (9.3) ضمن تشريعاتها الخاصة بضريبة الحد الأدنى المحلي المؤهلة.

ولم تصدر اللوائح التنفيذية بعد، وبالتالي فهي غير نافذة في الوقت الحالي. ومع ذلك، سيظل لزاماً على المجموعة التسجيل لضريبة الحد الأدنى المحلي الإضافي (DMTT)، وقد تترتب عليها التزامات تتعلق بالتقديم والإفصاح المرتبط بضريبة الركيزة الثانية (Pillar Two). ويشير قانون الضريبة الذي أدخل ضريبة الحد الأدنى المحلي المؤهلة (QDMTT) إلى النموذج الضريبي للركيزة الثانية الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، والذي يتضمن بدوره إعفاءات مماثلة لتلك الواردة في مسودة اللوائح التنفيذية. وبناءً على تطبيق نفس مفهوم الإعفاء الوارد في نموذج منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، فإن البنك سيكون معفى من أي التزام ضريبي بموجب الركيزة الثانية.

(غ) المعلومات المالية للشركة الأم

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

(غ ب) الضمانات المعاد حيازتها

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

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب على المجموعة استبعاد أي أرض ومتناكلات تم الاستحواز عليها مقابل سداد دين خالل فترة لا تتجاوز ثلاثة سنوات من تاريخ الاستحواز على الرغم من إمكانية تمديد هذه الفترة بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي.

(غ ج) ذمم 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

تعطى 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 المستنمة 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 المطافأ أو أفضل تقيير المتصروف المطلوب لسداد الالتزام المالي الناشئ في تاريخ البيان المالي الموحد، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقييرات استناداً إلى تجربة معاملات مشابهة وتاريخ الحسائر السابقة تكملها الأحكام التي تتحذّلها الأداره. يتم تسجيل أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بإطفاء العلاوة المستنمة في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات رسوم وعمولات".

(غ ه) رأس المال والاحتياطيات

توزيع الأرباح على الأسهم العادي يتم الأعتراف بتوزيع أرباح الأسهم العادي في حقوق الملكية خلال فترة المكافحة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

(غ و) سكوك وسندات تمويل ذات دخل ثابت

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

(غ ز) المشتقات المحافظ عليها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تضمن المشتقات التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الموجودات والمطلوبات المشتقة التي لم يتم تصنيفها كموجودات أو مطلوبات للمتاجرة. تفاصيل المشتقات التي يحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات المحافظ عليها 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 لتقدير فعالية علاقة التحوط. تقوم المجموعة بإجراء تقدير عن البدء في علاقة التحوط وعلى نحو مستمر أيضاً للتعرف على ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات دخل ثابت مفاسدة في مقاييس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند (البنود) المتحوط لها خلال الفترة التي يتم تخصيص التحوط لها وعلى أساس مستمر. تقوم المجموعة بإجراء تقدير لتحوط التدفق النقدي بالنسبة لمعاملة متوقعة إذا كان احتمال حدوث المعاملة المتوقعة عالياً ويشكل تعرضاً لاختلافات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على الربح أو الخسارة.

تحوطات القيمة العادلة

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



3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(غ ز) المشتقات المحافظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

عند تخصيص مشتقة كأداة تحوط في تحوط التغير 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 احتساب التحوط. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة ككتسوية لإعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المترددة لها على بيان الدخل الموحد ، وبنفس البند في بيان الدخل الشامل. أي جزء غير فعال في التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. في حالة انتهاء أو بيع أو إنهاء مشتقة التحوط أو عندما ينتهي وفاة 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 فعالا يعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ككتسوية إعادة تصنيف عندما تحدث المعاملة المتوقعة وتتأثر على بيان الدخل الموحد. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة يعاد تصنيف الرصيد المتبقى في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى بيان الدخل الموحد ككتسوية 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 والعادن وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تعرف المجموعة المخاطر على أنها احتمال الخسائر أو الأرباح المتزاول عنها والتي يمكن أن تنتسب 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 وتقويض وتوجيه ورصد ومراجعة أنشطة التمويل لدى المجموعة، في حدود معينة لضمان الالتزام بسياسات الائتمان وتسيير الأعمال التشغيلية للائتمان لائتمان بصورة فعالة.

لجنة الائتمان هي أعلى هيئة تنفيذية في المجموعة لاعتماد المواقف الائتمانية وهي مسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان في إطار الصالحيات المفروضة إليها والتوصية بسياسات الائتمان والاتجاهات المستقبلية لأنشطة الائتمان بالجموعة.

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 بعرض تعظيم الأرباح وتقليل 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 (تتمة)

(ا) مقدمة ولمحة عامة (تتمة)

التدقيق الداخلي

يتم التدقيق على إجراءات إدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة والتي تختص 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 وتصدر 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 المالي عن الوفاء بالالتزاماته التعاقدية.

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

تشمل 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 بالالتزام المالي المستحق. وتأخذ في الاعتبار كل من احتمال التقصير غير الظوعي عندما لا يكون لدى الطرف المقابل الوسائل المالية للسداد والتقصير الاستراتيجي الذي يتختلف فيه الطرف المقابل الذي يملك المقدرة على السداد بصورة متعددة.

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 تعرّض أي متعهد بالالتزام منفرد ومخاطر البلدان ومخاطر القطاعات).

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة وبحدود معينة بتقويض لجنة الائتمان المسئولة عن مخاطر الائتمان، وهي المسئولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة، بما في ذلك:

- صياغة سياسات الائتمان، بالتشاور مع وحدات العمل، التي تغطي متطلبات الضمان، وتقييم الائتمان، وتصنيف المخاطر والإبلاغ عنها، والامتثال للوائح مصرف قطر المركزي، والمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى الجارية.
- إنشاء هيكل التفويض للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. تتطلب التسهيلات التي تتجاوز حدًّا 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 كافة ملموسة وغير ملموسة. تشمل أنواع الضمانات التي تم الحصول عليها النقد، والرهون العقارية على العقارات، والتعهدات على الأسهم، والضمانات الشخصية / الشركات، حسب الحاجة.
- مراجعة امتنال 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 محل المخاطر وفقاً لنظام موديز، من أجل مراقبة مخاطر الائتمان على نحو فعال على مستوى العميل في محفظة المجموعة ومواءمة كافية 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 على 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)

وحداثات إدارة ومراجعة الائتمان مسؤولة عن التأكيد 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 وتقليل التقلبات وزيادة السيولة وتحقيق أفضل العائدات. يتم ذلك من خلال وضع استراتيجية وتحفيظ المحفظة وتقدير الأداء ووظائف التقارير في أسلوب إدارة شامل.

إن المجموعة مسؤولة عن القيام بالأشيطة 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 تنوع المحفظة. إضافة إلى ذلك يتم إعداد دراسات المحفظة والمعلومات الدورية للمخاطر على أساس القطاع/ الإقليم لراجعتها من قبل الإدارة.

تنويع المحفظة
تنصع المجموعة في الاعتبار المعايير التالية لتقدير تنوع محفظة الائتمان عبر:

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

اختبار الجهد لمحفظة الائتمان
تنبع المجموعة إجراء اختبار جهد نشط ومستقل (بما يتماشى مع متطلبات الركن 3 من أركان بازل 3 ومع الأخذ في الاعتبار لوائح مصرف قطر المركزي) والذي يحدد الظروف أو التغيرات المحتملة في ظروف السوق (أو عوامل المخاطر) التي قد تؤثر بصورة سلبية على المجموعة. يتطلب هذا الاختبار استقراء الأوضاع بموجب سيناريوهات افتراضية تضع في الاعتبار السؤال "ماذا لو...؟" ووضع اختبارات على ضوء تلك السيناريوهات. يؤدي هذا إلى تمكن المجموعة من أن تصبح مستعدة جيداً لتنماشى 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 الموثوقة بها (الدقة والتوفيق 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 المتباينة 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 توفر لدى الموظفين المعينين 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 لتخفييف 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/ استعادتها.

حدود التمويل (أدوات إدارة المخاطر ومحفظة التمويل) وضعت المجموعة حدوداً للطرف المقابل وجموعة 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	2025	كما في 31 ديسمبر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	العرض 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
<u>115,017,804</u>	<u>120,889,438</u>	
مخاطر الائتمان الأخرى كما يلي:		
ضمانات		
خطابات اعتماد		
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة		
19,927,274	22,648,283	
803,873	1,340,544	
<u>15,463,613</u>	<u>20,630,186</u>	
<u>36,194,760</u>	<u>44,619,013</u>	

تمثل الجداول أعلاه سيناريو أسوأ الحالات للتعرض 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) تركز 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) تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

القطاعات الجغرافية (تتمة)

دول مجلس التعاون	الخليجي الأخرى	قطر	الإجمالي	31 ديسمبر 2025
أوروبا	باقي دول العالم	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
4,703,834	-	-	-	4,703,834
1,093,855	89,766	261,096	29,322	713,671
90,012,883	5,135,622	3,462,279	10,074	81,404,908
24,380,995	42,847	591,786	2,111,028	21,635,334
697,871	-	232,811	-	465,060
120,889,438	5,268,235	4,547,972	2,150,424	108,922,807

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

دول مجلس التعاون	الخليجي الأخرى	قطر	الإجمالي	31 ديسمبر 2024
أوروبا	باقي دول العالم	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
3,282,983	-	-	-	3,282,983
5,811,325	381,498	100,710	23,736	5,305,381
86,212,369	-	3,701,823	26,798	82,483,748
19,131,631	1,112,281	645,494	852,011	16,521,845
579,496	-	138,694	-	440,802
115,017,804	1,493,779	4,586,721	902,545	108,034,759

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

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

العرض لمخاطر الائتمان الأخرى:
ضمانات
خطابات اعتماد
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

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

العرض لمخاطر الائتمان الأخرى:
ضمانات
خطابات اعتماد
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

قطاعات الأعمال

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

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

قطاعات الأعمال (تتمة)

أجمالي المخاطر	2024	2025	كما في 31 ديسمبر
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
40,276,235	46,663,735		مملوكة وغير مملوكة
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 تحليلًا للموجودات المالية حسب تصنيف وكالات التصنيف :

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
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 الائتمان الداخلية وخارجية باستثناء محفظة التجزئة. تتبع المجموعةالية الداخلية لتصنيف مخاطر العميل لتقدير العلاقات في محفظتها الائتمانية. تستخدم المجموعة نظام تصنيف الائتماني من عشرة مقاييس مع مؤشرات إيجابية وسلبية، مما يعطي مقياساً بالجملة من 22 درجة، 19 منها (بمعدلات إيجابية وسلبية) تتبع بذلك التي لا تؤدي بشكل جيد والثلاثة الأخرى بذلك 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، والمشترك في تحصيلها والخسارة على التوالي. يتم تعين تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة حيث تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تقدير مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمان الحقيقة 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 والضمادات المالية:

2024		2025			مبالغ مستحقة من بنوك	
الإجمالي	ألف ريال قطري	الإجمالي	ألف ريال قطري	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
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 6-7
-	-	-	-	-	-	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	المرحلة 2	المرحلة 1
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 6-7
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)

استثمارات مالية

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

2024		2025		الالتزامات التمويلية والضمادات المالية	
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
29,613,074	31,240,668	-	988,112	30,252,556	تصنيف استثماري - تصنيف مخاطر المتعدد بالالتزام 5-1
6,410,668	13,225,036	-	1,665,996	11,559,040	تصنيف دون الاستثمار - تصنيف مخاطر المتعدد بالالتزام 6-7
28	46	46	-	-	دون المستوى - تصنيف مخاطر المتعدد بالالتزام 8
23	4	4	-	-	مشكوك في تحصيلها - تصنيف مخاطر المتعدد بالالتزام 9
170,967	153,259	153,259	-	-	خسارة - تصنيف مخاطر المتعدد بالالتزام 10
36,194,760	44,619,013	153,309	2,654,108	41,811,596	مخصص الخسارة
(352,237)	(326,343)	(136,328)	(48,082)	(141,933)	
35,842,523	44,292,670	16,981	2,606,026	41,669,663	القيمة الدفترية

(6) الضمادات

تحصل المجموعة على ضمادات وتعزيزات ائتمانية أخرى في سياق الأعمال العادلة من الأطراف المقابلة. على أساس إجمالي، لم يكن هناك خلال السنة تدهور جوهرى في جودة الضمادات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، لم تكن هناك تغيرات في سياسات الضمادات للمجموعة. لدى المجموعة ضمادات على شكل ودائع محتجزة أو رهن على أسمى أو رهن قانوني. إن القيمة العادلة للضمادات كما في 31 ديسمبر 2025 هي 74,651.3 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 79,215.4 مليون ريال قطري) وقيمة الضمادات المحققة 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 والتقييمات 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 الأولى. تأخذ المجموعة بين الاعتبار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عند تصنيف بيانات الترحيل، ومعدلات العجز التاريفية، وحساب أيام التأخير 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 59-30 يوماً تأخير على الاستحقاق (خاضعة لإعادة الدفع).
- 5 89-60 يوماً تأخير على الاستحقاق.
- 6 الحسابات المعدة للتغاضف 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 - تتنخفض درجتين من Aaa إلى Baa3.
- 2 درجة المضاربة - تتنخفض درجة من Ba1 إلى Caa3.
- 3 التعرض غير المصنف.
- 4 الحسابات المعدة هيكلتها.

محفظة التجزئة

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

يفترض معيار المحاسبة المالية رقم (30) معيار الـ 30 يوماً تأخير في السداد عن تاريخ الاستحقاق لتصنيف المرحلة الثانية. وسيتم تقييم هذا بشكل أكبر من خلال معدلات التدفق إلى الأداء 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 الإداره لتصنيف مفترض 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 كل بغض النظر عن تصنفيات المفترضين 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 المفترضين (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 المفترض. التعرضات خاضعة للمرآبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض من درجة ائتمانية لدرجة ائتمانية أخرى.

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



4 إدارة المخاطر المالية (تمة)

مخاطر الانتمان (تمة) (ب)

المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة (7) (تمة)

الموحدات المالية المعاد التفاؤض حولها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لموجود التمويل بعد ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعماء وعوامل أخرى لا تتعلق بمتغير الائتمان الحالي أو المحتمل للتعديل. 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 استئلاك الأضمانات إذا كانت متوفرة. قد يشمل ذلك تمهيد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاقية شروط موجود التمويل الجديد. تقوم الإداره بشكل مستمر بمراجعة موجودات التمويل المعد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير ومن المرجح أن تكون هناك مدفوعات مستقبلية. كما في 31 ديسمبر 2024، تم إعادة هيكلة مبلغ 3,761.1 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 2,362.4 مليون ريال قطري) من المعاملات.

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

تعريف التعثر: تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة التعثر عندما:

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

عند تقييم ما إذا كان المفترض في حالة تغير عن المدار، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أيضاً المؤشرات التالية:

- كمية، على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم شداد 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 التغير وأهميتها قد تغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في، الظروف.

القافية لأسس المالي، تطبيقها المجموعة للأغراض، حد كبير مع تلك التي تعريف التعذر المالي.

دراج المعلومات التطوعية

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

في حالة عدم وجود أي من المعلومات الاقتصادية الكلية ذات دلالة إحصائية أو انحراف النتائج المتوقعة للجزء بدرجة كبيرة عن التوقعات الحالية بالظروف الاقتصادية، فإن الإدارة تستخدم احتمالية التغير النوعي بعد تحليل المحفظة وفقاً لادة التشخصين. تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتتأثر بها على احتمالية التغير (PD) ونسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) والعرض عند التغير (EAD) باختلاف الأدوات المالية. يتم تجديد تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي") على أساس تغير أفاق الاقتصاد العالمي: بيانات صندوق النقد الدولي الخاصة بالدول والتوقعات الاقتصادية التي ينشرها البنك الدولي بشكل دوري (بيانات 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 بالظروف الاقتصادية المستقبلية و يتم ذلك بشكل دوري.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الاحتمالية للتعرض (PD).
 - الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD).
 - العرض عند التعرض (EAD).

وتوسّتم هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو ممكناً.

تقديرات احتمالية التغير هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. وتنسق هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، وتنكمل ببيانات تقييم الاتمان الخارجي حيثما كان ذلك ممكناً.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(7) المدخلات والافتراضات والتقييمات 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 المتغيرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بعين الاعتبار قيمة الضمانات المتوقعة وتکاليف 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 وتمكن 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 العجز 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 التغير - التعرض المتوقع في حالة التغير أو التخلف عن السداد. تشقق المجموعة التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التغير لأصل مالي هو المبلغ المستحق في وقت العجز.

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

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

- تصنف مخاطر الائتمان؛
- نوع المنتج؛ و
- الموقع الجغرافي للمفترض.

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

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

2024	الإجمالي ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	المرحلة 3 ألف ريال قطري	المرحلة 2 ألف ريال قطري	المرحلة 1 ألف ريال قطري	مبالغ مستحقة من بنوك
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
112	172	-	-	-	172	المبالغ المشطوبة



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

مخصص الخسارة (تتمة)

موجودات تمويل					
2024		2025			
الإجمالي	ألف ريال قطري	الإجمالي	ألف ريال قطري	المرحلة 3	المرحلة 2
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
					مخصص انخفاض القيمة للسنة،
425,144	499,719	143,388	334,910	21,421	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	
استثمارات مالية					
2024		2025			
الإجمالي	ألف ريال قطري	الإجمالي	ألف ريال قطري	المرحلة 3	المرحلة 2
6,795	7,515	-	-	-	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
					مخصص انخفاض القيمة للسنة،
720	(2,398)	-	-	(2,398)	بالصافي
-	-	-	-	-	المبالغ المشطوبة
7,515	5,117	-	-	5,117	
مطلوبات محتملة والتزامات					
2024		2025			
الإجمالي	ألف ريال قطري	الإجمالي	ألف ريال قطري	المرحلة 3	المرحلة 2
323,812	352,237	165,670	48,446	138,121	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	1,467	(1,467)	التحويلات إلى المرحلة 1
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	التحويلات إلى المرحلة 3
					مخصص انخفاض القيمة للسنة،
28,425	(23,264)	(26,712)	(1,831)	5,279	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 للتحصيل وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع اعتبارات مثل حدوث تغيرات كبيرة في المركز المالي للعميل/المصدر مثل عدم مقدرة العميل/المصدر على سداد الالتزام أو عدم كفاية متطلبات الضمان لسداد المبلغ بكتامله. بالنسبة للموجودات التمويلية القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه.

4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(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 الخارجية الأخرى مثل استحقاقات الدين أو هوامش تحت الطلب بالنسبة لأدوات إدارة المخاطر وخلافها. ستؤدي هذه التدفقات الخارجية إلى نضوب الموارد المالية المتاحة لتمويل العملاء وأنشطة المتاجرة والاستثمارات. في ظل الظروف القاسية قد ينبع عن عدم توفر السيولة تخفيفات في بيان المركز المالي الموحد ومبيعات الموجودات أو احتمال عدم المقدرة على الوفاء بارتباطات التمويل. إن المخاطر التي لا يمكن للمجموعة أن تقوم بمعالجتها متأصلة في جميع العمليات التشغيلية المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث المحددة الخاصة بالمؤسسة وأحداث على مستوى السوق بأكملها ويتضمن ذلك ولكنه لا يقتصر على، أحداث انتقام وعمليات الاندماج والاستحواذ والصدمات للنظام ككل والكوارث الطبيعية.

ترافق المجموعة مخاطر السيولة لديها وفقاً لإرشادات مصرف قطر المركزي بشأن بازل 3 من خلال نسبتين رئيسيتين؛ نسبة تغطية السيولة (LCR) لمراقبة مرونة السيولة 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 التأكيد، قدر الإمكان، من أنه يتتوفر لديها السيولة الكافية للوفاء بمتطلباتها عند حلول آجالها في ظل كل من الظروف العالية 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 السيولة 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 المدى كافية السيولة وفقاً لسيناريوهات مختلفة تغطي كلاً من أحوال السوق العادية وغير العادية. كافة سياسات وإجراءات السيولة تتضمن للمراجعة والموافقة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم تقرير موجز بشكل دوري يتضمن الملاحظات والإجراءات التصحيحية المنفذة 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 ناقصاً 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%.



(ج) مخاطر السيولة (تممة)

تحليل الاستحقاق (3)

تحليل استحقاق الموجودات والمطروبات المالية للمجموعه معد على اساس استحقاقها التعاوني. تم تحديد الاستحقاق التعاوني بناء على لغزه المنفيه في تاريخ المركز المالي بغض النظر عن الاستحقاقات بناء على السلوك النمطي لودائع المجموعة في السابق. لا تؤخذ إدارة السيولة النقد في الصندوق بعين الاعتبار.

القيمة الدفترية أقل من شهر						3 - 1 أشهر لسنة	3 أشهر	5-1 سنوات	أكبر من 5 سنوات
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
3,429,719	-	-	-	-	-	1,274,115	4,703,834		
-	679,000	-	-	-	-	414,855	1,093,855		
43,937,916	24,704,869	11,553,233	3,884,040	5,932,825	90,012,883				
3,288,513	17,019,162	3,535,040	-	538,280	24,380,995				
-	443	495,766	134,485	67,177	697,871				
50,656,148	42,403,474	15,584,039	4,018,525	8,227,252	120,889,438				
-	2,084,170	365,405	764,451	8,007,520	11,221,546				
-	-	-	-	18,688,040	18,688,040				
-	2,905,058	30,258	-	-	2,935,316				
1,477	9,970	2,947	108,809	5,458,658	5,581,861				
1,477	4,999,198	398,610	873,260	32,154,218	38,426,763				
-	15,134,988	17,123,615	15,019,059	21,827,020	69,104,682				
1,477	20,134,186	17,522,225	15,892,319	53,981,238	107,531,445				
50,654,671	22,269,288	(1,938,186)	(11,873,794)	(45,753,986)	13,357,993				
أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3 أشهر لسنة	3 - 1 أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية				
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري				
3,216,871	-	-	-	-	66,112	3,282,983			
-	-	1,170,985	391,619	4,248,721	5,811,325				
44,193,911	27,524,982	5,303,900	2,248,998	6,940,578	86,212,369				
853,877	15,221,486	2,424,062	574,311	57,895	19,131,631				
145	2,463	4,828	36,177	535,883	579,496				
48,264,804	42,748,931	8,903,775	3,251,105	11,849,189	115,017,804				
-	2,026,736	2,052,693	399,650	9,828,532	14,307,611				
-	-	-	-	15,581,744	15,581,744				
-	2,902,886	30,258	-	-	2,933,144				
692	-	771,702	150,419	791,382	1,714,195				
692	4,929,622	2,854,653	550,069	26,201,658	34,536,694				
-	13,446,104	15,219,498	19,200,536	19,903,185	67,769,323				
692	18,375,726	18,074,151	19,750,605	46,104,843	102,306,017				
48,264,112	24,373,205	(9,170,376)	(16,499,500)	(34,255,654)	12,711,787				
أرصدة لدى مصرف قطر المركزي	مبالغ مستحقة من بنوك	حسابات العملاء الجارية	سكوك تمويل	مطلوبات أخرى	إجمالي الموجودات المالية				
فجورة السيولة	الإجمالي	حسابات الاستثمار التشاركي	الإجمالي	فجورة السيولة	2024 ديسمبر 31				

4 إدارة المخاطر المالية (تمة)

(ج) مخاطر السيولة (تمة)

تحليل الاستحقاق (المطلوبات المالية) (4)

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

(د) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تترجم مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدلات الربح ومؤشرات العملات والأسهم وكل ما يتعرض للتغيرات العامة أو محددة في السوق والتقاب في مستوى التغيرات في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح وهامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بفصل تعرضاً لمخاطر السوق إلى، محافظ المتاجرة أو محافظ المتاجرة غير المتاجرة.

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

تتضمن محفظة المتاجر تلك المراكن الناجحة من تعاملات تتم في السوق، حيث يكون للمجموعات دور صانع السوق، مع العملاء.

تتشاءم محافظة بعرض غير المتاجرة بشكل أساسي من إدارة معدل الربح لموجودات ومتطلبات المنشأة المصرفية للأفراد والشركات. تتكون محافظة

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 الادارة بوضع حدود للمخاطر بناء على عوامل مختلفة التي تتضمن الحدود الائتمانية للبلدان. يتم رصد هذه الحدود عن كثب من جانب الإدارة العليا وتم 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 هي (القيمة المعرضة للمخاطر). القيمة المعرضة للمخاطر في محافظ المتاجرة هي الخسارة المقدرة التي ستقع على المحافظة على مدى فترة محددة من الزمن (فترة الاحتفاظ) من تغيرات سلبية للسوق باختصار 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. بالأذن في الاعتبار بيانات السوق من السنة السابقة وال العلاقات الملاحظة بين أسواق وأسعار مختلفة، فإن النموذج يقدم نطاقاً واسعاً من السيناريوهات المستقبلية المنطقية للحدث لتغيرات أسعار السوق. يتم وضع حدود مخاطر السوق وفرضها من قبل إدارة مخاطر السوق المكلفة من قبل مجلس الإدارة. تستند المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق ومخاطر صرف عملات أجنبية محددة ومعدل الربح وحقوق الملكية ومخاطر السعر الأخرى. الهيكل الكلي لحدود القيمة المعرضة للمخاطر يخضع للمراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ويتبع الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. يتم تحصيص القيمة المعرضة للمخاطر لمحافظ المتاجرة.

إن محافظة المجموعة لفروع المتاجرة هي صنفية الحجم وتشتمل بصفة أساسية على استثمارات حقوق ملكية. برغم ذلك فقد قامت المجموعة بوضع سياسات لقياس القيمة المعرضة للمخاطر للإشارة على اتجاهات إدارة مخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة تشكيلة واسعة من اختبارات الجهد لوضع نموذج لتأثير المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات السوق الاستثنائية مثل فترات عدم السيولة المطلولة 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 لبيانات إغادة التسعير. إن لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود وتساندها إدارة الخزينة للمجموعة ضمن أنشطة رفاتها اليومية.

قام مجلس الخدمات المالية الإسلامية بإصدار مستند حول القواعد الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (خلاف 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:

	الفعلي	معدل الربح	غير حساسة	معدل الربح	الفترة	القيمة		
1 - 5 سنوات					12 - 3 أشهر	أقل من 3 أشهر		
أكثر من 5 سنوات					شهرأ			
3,429,719	-	-	-	-	1,274,115	4,703,834	أرصدة لدى مصرف قطر	
%4.3	-	-	-	-	1,093,855	1,093,855	المركزي	
%5.7	6,636,690	15,778,914	10,409,934	16,368,109	40,819,236	90,012,883	مبالغ مستحقة من بنوك	
%4.4	-	3,288,513	17,019,162	3,535,040	538,280	24,380,995	موجودات تمويل	
							استثمارات مالية - أدوات دين	
10,066,409	19,067,427	27,429,096	19,903,149	43,725,486	120,191,567			
%4.8	-	-	-	365,405	10,856,141	11,221,546	مبالغ مستحقة إلى بنوك	
%4.6	-	-	2,905,058	30,258	-	2,935,316	صكوك تمويل	
%4.0	-	-	11,493,488	20,765,115	36,846,079	69,104,682	حسابات الاستثمار التشاركي	
			- 14,398,546	21,160,778	47,702,220	83,261,544		
10,066,409	19,067,427	13,030,550	(1,257,629)	(3,976,734)	36,930,023			
36,930,023	26,863,614	7,796,187	(5,234,363)	(3,976,734)	36,930,023			

ادارة المخاطر المالية (٢٠١٩) ٤

(د) مخاطر السوق (تنمية)

العرض لمخاطر معدل الربح - محافظ لغير المتاجرة (٣)

أرصدة لدى مصرف قطر المركزي						
3,216,871	-	-	-	66,112	3,282,983	مبالغ مستحقة من بنوك موجودات تمويل
%4.3	-	-	1,562,604	4,248,721	5,811,325	استثمارات مالية - أدوات دين
%6.4	2,336,417	12,782,076	12,666,953	17,099,390	41,327,533	
%4.3	-	853,877	15,221,486	2,424,062	632,206	
	<u>5,553,288</u>	<u>13,635,953</u>	<u>27,888,439</u>	<u>21,086,056</u>	<u>46,274,572</u>	<u>114,438,308</u>
%5.6	-	-	1,037,524	3,044,344	10,225,743	مبالغ مستحقة إلى بنوك
%4.6	-	-	2,902,886	30,258	-	stocks to be repaid
%4.7	-	-	13,636,523	15,454,059	38,678,741	حسابات الاستثمار التشاركي
	-	-	17,576,933	18,528,661	48,904,484	
	<u>5,553,288</u>	<u>13,635,953</u>	<u>10,311,506</u>	<u>2,557,395</u>	<u>(2,629,912)</u>	<u>29,428,230</u>
29,428,230	23,874,942	10,238,989	(72,517)	(2,629,912)	29,428,230	فجوة الحساسية فجوة حساسية معدل الربح المترافق

تحليل الحساسة

تترافق الإدارة حساسية الموجدات والمطلوبات المالية للمجموعة لمختلف البيانات المعيارية وغير المعيارية لمعدلات الربح. البيانات المعيارية التي تؤخذ في الاعتبار بشكل شهري تتضمن 100 نقطة أساس لبيانات أو صعود متزايد في كافة منحنيات العائدات. فيما يلي تحليل حساسية المجموعة لزيادة أو نقصان في معدلات ربح السوق بافتراض عدم وجود حركة متباينة في منحنيات العائدات ومركز مالي ثابت:

حساسية صافي، الربح

نفقات متداولة 100	زيادة متداولة 100	نفقات أساس 100	نفقات أساس 100	نفقات أساس 100
نقط أساس	نقط أساس	نقط أساس	نقط أساس	نقط أساس
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
<u>116,757</u>	<u>(116,757)</u>	<u>90,182</u>	<u>(90,182)</u>	
				31 ديسمبر 2025 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة
34,566	(34,566)			31 ديسمبر 2024 في 31 ديسمبر المتوسط للسنة
29,593	(29,593)			

تفقد تغيرات معدلات الربح على حقوق الملكية الصادرة عنها التقدير بالطريقة التالية:

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيراد الأرباح وتغيرات القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الموجد

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



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(d) مخاطر السوق (تتمة)

(4) التعرض لمخاطر السوق الأخرى - محافظ غير المتاجرة

التعاملات بالعملات 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 الموضوعة من جانب مجلس الإدارة.

كما في تاريخ التقرير، كانت مخاطر صرف العملات الأجنبية، بخلاف الدولار الأمريكي المرتبط بالريال القطري، والحساسيات ذات الصلة بها بناء على تغير بنسبة 5% في المعدل على النحو التالي:

العملة الوظيفية لشركات المجموعة

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

عملات أخرى*

زيادة / (نقص) في حقوق الملكية		زيادة / (نقص) في الربح		زيادة / (نقص) بنسبة 5% في معدل صرف العملة كما في 31 ديسمبر
2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
(65)	777	(65)	777	جنيه استرليني
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 الأسهم غير المتاجر به من أسهم حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

زيادة / (نقص) في حقوق الملكية

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



(ه) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من أسباب مختلفة عديدة مترابطة 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 لفصل المناسب بين المهام متضمنة التصريح المستقل للمعاملات.
- متطلبات تسوية المعاملات وموافقتها.
- 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 المقترن.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والعملية.
- تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين، إنما كان ذلك فعالاً.

تم وضع استراتيجية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية و يتم تنفيذها بانسجام في كل أقسام المجموعة. وفي الوقت الذي تعتبر فيه إدارة المخاطر التشغيلية من المسؤوليات الأساسية لكل وظيفة أو خدمة مسؤوله فإن تنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر تشغيلية من الكامل يتم تنسيقاً 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 كمتوسط لرصد وقائع مخاطر التشغيل والخسائر المحقة والخسائر التي تم تقاديمها. يوجد نظام تقارير قوي يخدم في عرض المشاكل وتحليل أسبابها (إنما أمكن) وتنفيذ خطط تصحيحية لнациادي تكرار هذه المشاكل.

(و) مخاطر الامتثال

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



4 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ز) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

إن سياسة المجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية حرصاً على ثقة المستثمر والممول والسوق واستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. تدرك المجموعة أن مستوي رأس المال على عائد المساهمين كما تدرك المجموعة الحاجة إلى البقاء على التوازن بين العائدات الأعلى التي يمكن تحقيقها بنسبة مدبونة أعلى إلى حقوق المساهمين والمنافع والضمان الذين يمكن الحصول عليهم 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	ألف ريال قطري
11,784,402	12,433,727	طبة الأسهم العادية / رأس المال من الفئة 1
1,820,750	1,820,750	رأس مال إضافي من الفئة 1
13,605,152	14,254,477	رأس المال من الفئة 1
769,435	935,530	رأس المال من الفئة 2
14,374,587	15,190,007	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
	14,533			
10,444		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	15,190,007			إجمالي رأس المال النظامي
%14.2	%15.1			طبة الأسهم العادية / نسبة رأس المال من الفئة 1
%16.4	%17.3			نسبة رأس المال من الفئة 1
%17.3	%18.4			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 الركيزة الثانية وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال	إجمالي رأس المال	متضمن هامش الأمان	إجمالي شريحة رأس المال	نسبة رأس المال الأولى والثانية	إجمالي نسبة رأس المال	إجمالي رأس المال	متضمن هامش الأمان	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان	رأس المال المتحفظ	
31 ديسمبر 2025	الفعلي	الحد الأدنى وفقاً لمصرف قطر المركزي		31 ديسمبر 2024	الفعلي	الحد الأدنى وفقاً لمصرف قطر المركزي							
%18.4	%18.4	%18.4	%17.3	%17.3	%16.4	%14.2	%14.2	%15.1	%15.1	%6.0	%6.0		
%14.6	%13.0	%12.5	%10.5	%17.3	%17.3	%17.3	%17.3	%14.6	%14.2	%14.2	%14.2		

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 تأثر 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 الأولى وإدخال معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع إيضاح 4 (ب) (7) المدخلات والافتراضات والتقييمات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة لمزيد من المعلومات.

(2) الشهرة

إن تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد انخفضت قيمتها يتطلب تقيير القيمة الحالية للوحدات المدرة للنقد التي خصصت لها الشهرة. يتوجب على الإدارة استخدام بعض التقديرات لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المدرة للنقد حتى يتسنى لها تقيير القيمة الحالية وأيضاً اختيار نسبة الخصم المناسب 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 القيمة العادلة

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

(ج) الأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

(1) تقييم الأدوات المالية

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

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

المستوى 2: أساليب تقييم استناداً إلى مدخلاتها يمكن ملاحظتها سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقات من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها باستخدام: أسعار سوق مدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة أو أسعار مدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم آخر 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 ولكن للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها استناداً إلى أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضيات 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 تقييمات القيمة الصافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوص مقارنة بأدوات مماثلة حيث تتوفر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ونموذج بلاك-شولز وخيارات تسعير متعددة الحدود ونماذج تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات ربح خالية من المخاطر وقياسية وتوزيعات انتظام وعواملات 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 تعبّر عن أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات السوقية مع استمرار حالة عدم الاستقرار بالسوق.

(2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2025	أدوات إدارة المخاطر - موجودات استثمارات مالية بالقيمة العادلة
129,798	-	129,798	-		
974,173	262,678	22,370	689,125		
1,103,971	262,678	152,168	689,125		
79,689	-	79,689	-		أدوات إدارة المخاطر - مطلوبات



5 استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(2) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

تقديم السياسات المحاسبية المجموعة نطاقاً للموجودات والمطلوبات ليتم تسجيلها مبدئياً في فئات محاسبية مختلفة في ظروف معينة:

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

لغرض الكشف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم ادراجها بالتكلفة المطفأة، قد استخدمت طريقة التقييم مستوى 2 باستثناء الموجودات التمويلية التي تم استخدام طريقة المستوى 3 التقييم. 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 الم مشروع في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم 3.

(4) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتقادم الفعلي والفنى والتجاري.

(5) العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر لموجوداتها غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد وضع اعتبار المنافع الاقتصادية المقدرة التي سيتم تلقها من استخدام الموجودات غير الملموسة

6 القطاعات التشغيلية

لدى المجموعة أربعة قطاعات تشغيلية يصدر عنها التقرير كما هو موضح أدناه وهي الأقسام الاستراتيجية للمجموعة. تعرّض الأقسام الاستراتيجية المنتجات 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 المصرافية للشركات تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع عملاء الشركات.

الخدمات المصرافية للأفراد تتضمن التمويلات والودائع ومعاملات وأرصدة أخرى مع العملاء الأفراد و العملاء ذو الملاءة المالية.

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 أيضاً بإدارة المتاجرة في استثمارات المجموعة وأنشطة تمويل الشركات.

قسم الخزينة والاستثمار

وتشتمل الشركات التابعة للبنك

شركات تابعة



القطاعات التشغيلية (تنمية)

6

تم إدراج معلومات تتعلق بنتائج موجودات ومطلوبات كل قطاع يصدر عن 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 بنتائج قطاعات معينة ذات صلة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه المجالات.

معلومات عن القطاعات التشغيلية

الإجمالي	غير مخصصة	شركات تابعة	قسم الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة	الخدمات المصرفية للشركات	31 ديسمبر 2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,811,200	-	162,131	1,023,487	2,430,143	2,195,439	إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار
325,424	-	26,747	16,168	33,259	249,250	صافي إيرادات رسوم وعمولات
5,420,420	-	216,756	701,319	1,899,580	2,602,765	اجمالي إيراد القطاع
1,885,582	(78,468)	124,291	522,554	641,171	676,034	صافي ربح القطاع قبل مخصص انخفاض القيمة
(474,117)	-	11,847	2,288	(73,189)	(415,063)	مخصص انخفاض القيمة
1,411,465	(78,468)	136,138	524,842	567,982	260,971	صافي ربح القطاع بعد مخصص انخفاض القيمة
123,781,511	1,744,630	1,966,906	30,480,786	46,615,559	42,973,630	موجودات القطاع الصادر عنه التقرير
108,431,045	826,931	91,002	14,326,277	45,905,559	47,281,276	مطلوبات القطاع الصادر عنه التقرير



القطاعات التشغيلية (تتمة)

6

معلومات عن القطاعات التشغيلية (تتمة)

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



7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

7

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

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



7 القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

7

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

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

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

*



نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي 8

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

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

مبالغ مستحقة من بنوك 9

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

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

موجودات التمويل 10

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	حسب النوع (ج)
81,915,468	82,016,215	مراجع
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	قيولات
178,361	188,783	بطاقات ائتمان
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*
<u>86,212,369</u>	<u>90,012,883</u>	صافي موجودات التمويل

* فيما يتعلق بالتعرض ومخصص انخفاض القيمة والربح المعلق بالنسبة للمراحل يرجى الإطلاع على ايضاح 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 (تنمية)

(i) حسب النوع (تنمية)

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	2025	
ألف ريال قطري	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
<u>90,776,331</u>	<u>94,926,648</u>	
 980,027	987,946	
<u>3,383,361</u>	<u>3,697,914</u>	يخصم: الربح الموجّل
<u>200,574</u>	<u>227,905</u>	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل
<u>3,583,935</u>	<u>3,925,819</u>	الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة
<u>86,212,369</u>	<u>90,012,883</u>	مخصص الانخفاض في القيمة

(b) التغير في مخصص انخفاض قيمة موجودات تمويل:

2024	2025	
ألف ريال قطري	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	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(454,745)	(185,166)	التحليل كما يلى:
<u>3,383,361</u>	<u>3,697,914</u>	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – محدد
 2,808,120	2,773,160	المخصص المكون لانخفاض قيمة موجودات تمويل – خسائر الائتمان المتوقعة
 575,241	924,754	التغير في الربح المعلق الخاص بموجودات تمويل غير المنتظمة:

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

2024	2025	
ألف ريال قطري	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	أرصدة مشطوبة خلال السنة
(65,591)	(8,786)	الرصيد في نهاية السنة
<u>200,574</u>	<u>227,905</u>	

10 موجودات التمويل (تنمية)

(د) التغير في مخصص الانخفاض في القيمة والربح المتعلق من موجودات التمويل - حسب القطاع:

الإجمالي	الأفراد وخدمات خاصة	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	الشركات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
3,008,694	1,645,097	100,199	1,263,398	الرصيد في 1 يناير 2025
249,049	88,817	16,580	143,652	مكون خلال السنة
(69,544)	(45,835)	(19,209)	(4,500)	مسترد خلال السنة
6,818	5,537	1,281	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(193,952)	(106,205)	(38,589)	(49,158)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
<u>3,001,065</u>	<u>1,587,411</u>	<u>60,262</u>	<u>1,353,392</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2025

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

(ه) حسب القطاع

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



10 موجودات التمويل (تتمة)

(د) حسب القطاع

2025 ديسمبر 31

إجمالي موجودات التمويل	أرباح مستحقة	أرباح أخرى	بطاقات إنتمان	قبولات	مساومة	استصناع	اجارة منتهية بالتملك	مراجعة	الحكومة
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									بخصم: الربح المؤجل
3,925,819									مخصص الانخفاض في القيمة
90,012,883									صافي موجودات التمويل

بخصم: الربح المؤجل
 مخصص الانخفاض في القيمة
 صافي موجودات التمويل



إجمالي موجودات التمويل	أرباح مستحقة	أخرى	بطاقات إئتمان	قيولات	مساومة	استصناع	إجارة منتهية بالتملك	مراقبة	2024 ديسمبر 31
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
<u>90,776,331</u>	<u>695,473</u>	<u>1,499,854</u>	<u>178,361</u>	<u>780,681</u>	<u>1,264,289</u>	<u>574,413</u>	<u>3,867,792</u>	<u>81,915,468</u>	
<u>980,027</u>									يخصم: الربح المؤجل
<u>3,583,935</u>									مخصص الانخفاض في القيمة
<u>86,212,369</u>									صافي موجودات التمويل



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 محفظة بها للمناجة:

- 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 الملكية 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 بالعرض 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 (تممة)

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

12 استثمارات في شركات زميلة

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	الرصيد في 1 يناير الحصة من الناتج استعاد خلال السنة استبعد الاعتراف بالاستثمار الرصيد في نهاية السنة
31,967	10,444	
557	4,089	
(1)	-	
<u>(22,079)</u>	<u>-</u>	
<u>10,444</u>	<u>14,533</u>	

الاسم	الدولة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية	السنة	بألاف الريالات القطرية	
			2024	2025	2024	2025
شركة تنوين ذ.م.م. (تنوين)	قطر	إدارة التطوير العقاري	%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 استناداً 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	إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات إجمالي الإيرادات صافي الأرباح حصة الربح
23,018	32,453	
1,259	2,178	
3,442	11,504	
1,160	8,519	
557	4,089	



استثمارات في عقارات 13

ت تكون 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.

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي للفاتح المالية



الإجمالي ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ألف ريال قطري	معدات تقنية المعلومات ألف ريال قطري	أراضي ومباني ألف ريال قطري	النهاية:
918,185	69,799	41,879	248,332	380,555	177,620	الرصيد في 1 يناير 2024
653,868	12,637	36,093	67,799	30,736	506,603	إضافات
(81,544)	(62,526)	(7,841)	(9,151)	(2,026)	-	استبعادات
1,490,509	19,910	70,131	306,980	409,265	684,223	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
1,490,509	19,910	70,131	306,980	409,265	684,223	الرصيد في 1 يناير 2025
128,299	73,204	16,964	7,333	30,798	-	إضافات
(14,590)	-	(11,780)	(322)	(2,488)	-	استبعادات
1,604,218	93,114	75,315	313,991	437,575	684,223	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
676,569	64,114	12,588	240,355	347,266	12,246	الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة:
62,274	3,084	10,103	9,293	26,341	13,453	الرصيد في 1 يناير 2024
(78,495)	(62,526)	(5,512)	(8,432)	(2,025)	-	استهلاك السنة
660,348	4,672	17,179	241,216	371,582	25,699	استبعادات
660,348	4,672	17,179	241,216	371,582	25,699	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
109,041	25,334	13,421	13,701	30,537	26,048	الرصيد في 1 يناير 2025
(10,034)	-	(7,250)	(299)	(2,485)	-	استهلاك السنة
759,355	30,006	23,350	254,618	399,634	51,747	استبعادات
844,863	63,108	51,965	59,373	37,941	632,476	القيمة الدفترية
830,161	15,238	52,952	65,764	37,683	658,524	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025
						صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024



الشهرة	الشهرة	الشهرة	الشهرة	الشهرة	الشهرة
الشهرة وال موجودات غير الملموسة					
الرصيد في 1 يناير					
الإطفاء					
القيم الدفترية					
					الشهرة

2025
ألف ريال قطري

116,009
327,051
443,060

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

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

علاقة العمالء

تم استخدام نهج الإيرادات في تقدير القيمة العادلة لعلاقة العمالء بنك قطر الدولي باعتبارها أصل غير ملموس كما في "تاريخ المعاملة". يقيم نهج الإيرادات علاقة العميل على أنها القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية التي يتوقع أن تتحققها هذه العلاقة على مدى عمرها الاقتصادي المتبقى.

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

يتمثل المبدأ وراء رسوم موجودات المساهمة في أن الأصل غير الملموس يقوى بـ "تأجير" من طرف ثالث افتراضي جميع الموجودات التي يتطلبها الأصل غير الملموس لإنجاح 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 عائدًا عادلًا عن (وعدد الأقساط) 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 العادلة 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 عمرها الاقتصادي، مع أخذ معدل استنفاد 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 لتقدير الودائع الأساسية.

اختبار انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تحتوي على شهرة لأغراض فحص انخفاض القيمة يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد، وهي الشركات التابعة للمجموعة والشهرة المكتسبة عند الاستحواذ على بنك قطر الدولي على مستوى البنك، وهي تمثل أدنى مستوى داخل وحدات المجموعة حيث يتم مرافق شهرة لأغراض الإدارية الداخلية. يتم إجراء فحص انخفاض القيمة لوحدة توليد النقد في نهاية كل عام. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد من وحدة توليد النقد أقل من قيمتها الفترية، يتم الاعتراف بقروض انخفاض القيمة. وفقاً للتقدير 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	مصروفات مدفوعة مقدماً وسُلف
2,592	2,446	نرم 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	مراجعة 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 يلى:

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

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 المطفأة
30,258	30,258	تضاف: أرباح مستحقة
2,933,144	2,935,316	



صكوك تمويل (نهاية) 19

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

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

مطلوبات أخرى 20

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	قيولات مخصص انخفاض قيمة التعرض لبند خارج الميزانية والخاضعة لمخاطر الائتمان* مصرفوفات مستحقة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 20-20) هوامش نقدية إيراد عمولة غير محق دالنون متتنوعون المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية القيمة العادلة السالبة لأدوات إدارة المخاطر أخرى
780,681	4,788,984	
352,237	326,343	
255,908	275,844	
201,488	220,386	
141,288	150,138	
91,647	86,438	
33,192	22,994	
33,565	35,287	
119,598	79,689	
559,182	495,358	
<u>2,568,786</u>	<u>6,481,461</u>	

* فيما يتعلق بالتعرف 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	الرصيد في 1 يناير مكون خلال السنة مدفوعات خلال السنة الرصيد في 31 ديسمبر
190,496	201,488	
25,411	28,040	
(14,419)	(9,142)	
<u>201,488</u>	<u>220,386</u>	

حسابات الاستثمار التشاركي 21

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

حسابات الاستثمار التشاركي (تتمة) 21

2024	2025	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,160,574	6,459,749	(أ) رصيد لحسابات الاستثمار التشاركي قبل حصة الربح
1,706,522	1,970,034	(1) حسب النوع:
59,938,538	59,529,783	حسابات توفير
66,805,634	67,959,566	حسابات تحت الطلب
		حسابات لأجل
		الإجمالي (أ)
2024	2025	(2) حسب القطاع:
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الحكومة
37,745,965	36,993,191	المؤسسات المالية غير المصرفية
2,534,281	2,698,748	الأفراد
15,913,561	16,450,763	الشركات
10,611,827	11,816,864	الإجمالي (أ)
66,805,634	67,959,566	
2024	2025	حصة حسابات الاستثمار التشاركي من ربح السنة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	حصة البنك كمضارب
2,488,029	2,159,796	الدعم المقدم من المساهمين
(2,320,297)	(2,064,066)	
2,946,296	2,494,683	
625,999	430,617	
3,114,028	2,590,413	
2024	2025	تقسيم صافي العائد:
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	حسابات توفير
83,264	92,154	حسابات تحت الطلب
27,733	45,516	حسابات لأجل - 1 شهر
337,415	171,086	حسابات لأجل - 3 شهور
821,609	459,777	حسابات لأجل - 6 شهور
382,068	450,434	حسابات لأجل - 9 شهور
11,946	11,380	حسابات لأجل - سنة وأكثر
1,449,993	1,360,066	الإجمالي (ب)
3,114,028	2,590,413	

حقوق الملكية 22

(أ) رأس المال

أسهم عادي		
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 (تنمية)

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 وتعديلاته، وحسب عقد تأسيس المجموعة، يشترط تحويل 10% من صافي ربح السنة المنسب للمساهمين في المجموعة للسنة إلى 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 141.1 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 باشتراط حد أدنى بنسية 2.5% عن إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المنوحة من المجموعة داخل وخارج قطر بعد استبعاد منصصات محددة والربح المعقّل. التمويل المقصود إلى / أو المضمون من قبل وزارة المالية في قطر أو التمويل مقابل ضمانات نقدية قد تبتعد 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) احتياطيات أخرى

وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، لن يكون الإيرادات المعترف به من حصة الربح في شركات زميلة متاحة للتوزيع فيما عدا حد توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات ذات الصلة و يجب تحويله إلى حساب احتياطي منفصل في حقوق الملكية. وعلاوة على ذلك، تستطيع المجموعة تحصيص 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 لاحتياطيات أخرى مبلغ 4.1 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2024: 0.6 مليون ريال قطري).

2024	2025	أرباح غير موزعة من استثمارات في شركات زميلة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أسهم خزينة
75,737	79,826	
75,737	79,826	

(ه) توزيعات الأرباح

أسهم الخزينة تمثل الأسهم العادية لبنك دخان ذات القيمة الاسمية التي تبلغ 1 ريال قطري للسهم الواحد. يتم عرض أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، فامت 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

اقتراح 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 السنة أشهر منتهية في 30 يونيو 2025 بواقع 0.08 ريال قطري للسهم الواحد ، وبإجمالي مبلغ قدره 417.6 مليون ريال قطري.

وفي عام 2023، أعلن البنك وزع أرباحاً نقدية بنسبة 16% من رأس المال المدفوع، بقيمة 831.3 مليون ريال قطري (0.16 ريال قطري للسهم الواحد).

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 صكوكاً 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 متقد عليه قدره 3.95%， ويتم توزيعها وفقاً لتقدير بنك دخان. يتم استرداد الصكوك وفقاً لتقدير البنك فقط. يحق للمجموعة عدم توزيع ربح على هذه الصكوك ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بارباح الصكوك. معدل الربح المطبق له تاريخ إعادة تعيين وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك المصدرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، وقد تم تصنيفها كحقوق ملكية.

25 صافي إيراد الأنشطة التمويلية

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
4,678,254	4,314,051	مراححة
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 إيراد الأنشطة الاستثمارية

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
689,288	893,560	عائد استثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين بالصافي من الأطفاء
346,874	95,998	إيراد من المعاملات بين البنوك وودائع مراجحة لدى بنوك إسلامية
35,466	26,332	إيرادات توزيعات أرباح
3,998	5,411	صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة أدوات الدين
4,718	4,266	صافي إيراد من بيع استثمارات ذات طبيعة حقوق ملكية
		صافي 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 ألف ريال قطري	2025 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	
(171,963)	(205,762)	
255,507	325,424	

صافي إيرادات رسوم وعمولات
مصرف عمولات



تكاليف الموظفين 28

2024 ألف ريال قطري	2025 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 الاجتماعية
169,596	145,524	أخرى
454,634	446,226	

مصاريف أخرى 29

2024 ألف ريال قطري	2025 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 وتسويقي
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	مصاريفات أخرى
286,372	309,751	

مطلوبات محتملة والتزامات أخرى 30

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	



30 مطلوبات محتملة والتزامات أخرى (تنمية)

تسهيلات انتتمانية غير مستغلة

تمثل الالتزامات بتقديم الائتمان التزامات تعاقدية لمنح تمويلات وائتمان متعدد. تنتهي معظم تلك الالتزامات في السنة المقبلة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون أن يتم السحب بموجتها، فإن إجمالي المبلغ التعاقدي لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

ضمانات وخطابات اعتماد

تلزم 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

تسنأجر المجموعة عدداً من الفروع ومؤسسات المكاتب بموجب عقود إيجار تشغيلي. عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق الدفع كما يلي:

2024	2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
11,930	4,438
-	681

خلال سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات



31 ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية

(٤) القطاع الجغرافي

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

الإجمالي	أخرى قطرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	قطر	31 ديسمبر 2025
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,124,363	-	-	-	-	5,124,363	الموجودات
1,093,855	8,095	81,671	261,096	29,322	713,671	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
90,012,883	448	5,135,174	3,462,279	10,074	81,404,908	مبالغ مستحقة من بنوك
25,016,750	102,428	3,661	630,360	2,458,591	21,821,710	موجودات تمويل
14,533	-	-	-	-	14,533	استثمارات مالية
134,321	-	-	-	-	134,321	استثمارات في شركات زميلة
678,313	-	-	-	-	678,313	موجودات غير ملموسة
844,863	-	-	-	-	844,863	موجودات ثابتة
861,630	-	-	232,811	-	628,819	موجودات أخرى
123,781,511	110,971	5,220,506	4,586,546	2,497,987	111,365,501	إجمالي الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية						
11,221,546	670,263	-	3,283,504	1,549,294	5,718,485	المطلوبات
18,688,040	22,415	280	17,677	24,527	18,623,141	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,935,316	-	-	2,935,316	-	-	حسابات العملاء الجارية
6,481,461	-	-	79,689	3,832,479	2,569,293	صكوك تمويل
39,326,363	692,678	280	6,316,186	5,406,300	26,910,919	مطلوبات أخرى
69,104,682	910,214	3,644,797	401,011	38,816	64,109,844	إجمالي المطلوبات
108,431,045	1,602,892	3,645,077	6,717,197	5,445,116	91,020,763	إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

31 ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباء حقوق الملكية (تتمة)

(٤) القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباء حقوق الملكية في مناطق القطاع الجغرافي:

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

بليس وترهولوس كورز - بنك قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch

FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

31 ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال

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

الإجمالي	أخرى	الأفراد	الخدمات المالية	النفط والغاز	البناء والهندسة	العقارات	2025 ديسمبر 31
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,124,363	4,703,834	-	420,529	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
1,093,855	-	-	1,093,855	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك
90,012,883	53,013,197	7,489,138	2,083,203	-	6,163,352	21,263,993	موجودات تمويل
25,016,750	21,391,747	-	3,188,522	178,291	168,743	89,447	استثمارات مالية
14,533	-	-	-	-	-	14,533	استثمارات في شركات زميلة
134,321	-	-	-	-	-	134,321	استثمارات في عقارات
678,313	-	-	678,313	-	-	-	موجودات غير ملموسة
844,863	844,863	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
861,630	830,488	-	31,142	-	-	-	موجودات أخرى
123,781,511	80,784,129	7,489,138	7,495,564	178,291	6,332,095	21,502,294	اجمالي الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية							
11,221,546	-	-	11,221,546	-	-	-	المطلوبات
18,688,040	2,950,839	14,332,308	65,967	5,227	524,043	809,656	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,935,316	-	-	2,935,316	-	-	-	حسابات العملاء الجارية
6,481,461	2,168,883	-	3,912,297	-	400,281	-	صكوك تمويل
39,326,363	5,119,722	14,332,308	18,135,126	5,227	924,324	809,656	مطلوبات أخرى
69,104,682	43,923,274	16,406,260	2,752,892	3,476,631	1,282,830	1,262,795	اجمالي المطلوبات
108,431,045	49,042,996	30,738,568	20,888,018	3,481,858	2,207,154	2,072,451	حسابات الاستثمار التشاركي
اجمالي أشباه حقوق الملكية							

بليس وتر هووس كورز - بنك قطر
 PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
 FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

31 ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباء حقوق الملكية (تتمة)

(ب) قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي ترکز الموجودات والمطلوبات وأشباء حقوق الملكية بموجب قطاع الأعمال:

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



الإجمالي ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	سنة - 3 سنوات ألف ريال قطري	6 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	6 إلى 3 أشهر ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2025
5,124,363	3,429,719	-	-	-	1,694,644	الموجودات
1,093,855	679,000	-	-	-	414,855	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
90,012,883	53,564,887	15,077,898	7,912,544	3,640,689	9,816,865	مبالغ مستحقة من بنوك
25,016,750	6,735,495	13,700,437	2,082,500	1,452,540	1,045,778	موجودات تمويل
14,533	14,533	-	-	-	-	استثمارات مالية
134,321	134,321	-	-	-	-	استثمارات في شركات زمالة
678,313	678,313	-	-	-	-	استثمارات في عقارات
844,863	779,117	65,746	-	-	-	موجودات غير ملموسة
861,630	-	344	614,193	42,339	204,754	موجودات ثابتة
123,781,511	66,015,385	28,844,425	10,609,237	5,135,568	13,176,896	موجودات أخرى
						اجمالي الموجودات
المطلوبات وأشباء حقوق الملكية						
11,221,546	-	2,084,170	365,405	-	8,771,971	المطلوبات
18,688,040	-	-	-	-	18,688,040	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,935,316	2,905,058	-	-	30,258	-	حسابات العملاء الجارية
6,481,461	218,438	534	-	585,499	5,676,990	صكوك تمويل
39,326,363	3,123,496	2,084,704	365,405	615,757	33,137,001	مطلوبات أخرى
69,104,682	3,722,938	11,412,050	7,074,049	10,049,566	36,846,079	اجمالي المطلوبات
108,431,045	6,846,434	13,496,754	7,439,454	10,665,323	69,983,080	حسابات الاستثمار التشاركي
15,350,466	59,168,951	15,347,671	3,169,783	(5,529,755)	(56,806,184)	اجمالي المطلوبات وأشباء حقوق الملكية
						فجوة الاستحقاق

الإجمالي ألف ريال قطري	أكثر من 3 سنوات ألف ريال قطري	سنة - 3 سنوات ألف ريال قطري	6 أشهر - لسنة ألف ريال قطري	6 إلى 3 أشهر ألف ريال قطري	حتى 3 أشهر ألف ريال قطري	31 ديسمبر 2024
3,638,626	3,216,871	-	-	-	421,755	الموجودات
5,811,325	-	-	59,689	1,111,296	4,640,340	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
86,212,369	66,586,677	5,132,216	3,747,788	1,556,112	9,189,576	مبالغ مستحقة من بنوك
19,882,112	5,366,834	10,837,562	2,389,856	34,206	1,253,654	موجودات تمويل
10,444	10,444	-	-	-	-	استثمارات مالية
134,554	134,554	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
756,780	756,780	-	-	-	-	استثمارات في عقارات
830,161	739,486	90,675	-	-	-	موجودات غير ملموسة
663,298	145	-	566,255	17,408	79,490	موجودات ثابتة
117,939,669	76,811,791	16,060,453	6,763,588	2,719,022	15,584,815	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وأشياء حقوق الملكية						
14,307,611	436,980	1,589,756	2,024,828	27,865	10,228,182	المطلوبات
15,581,744	-	-	-	-	15,581,744	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,933,144	2,902,886	-	-	30,258	-	حسابات العملاء الجارية
2,568,786	200,192	1,706	224	1,378,782	987,882	صكوك تمويل
35,391,285	3,540,058	1,591,462	2,025,052	1,436,905	26,797,808	مطلوبات أخرى
67,769,323	6,000	13,440,104	7,131,191	8,088,307	39,103,721	إجمالي المطلوبات
103,160,608	3,546,058	15,031,566	9,156,243	9,525,212	65,901,529	حسابات الاستثمار التشاركي
14,779,061	73,265,733	1,028,887	(2,392,655)	(6,806,190)	(50,316,714)	إجمالي المطلوبات وأشياء حقوق الملكية
فجوة الاستحقاق						

33 العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
1,342,586	1,411,465	ربح السنة المنسوب إلى حاملي حقوق ملكية المجموعة
(71,918)	(71,918)	ناقصاً: الربح المنسوب لحاملي السكك المؤهلة لرأس المال الإضافي
1,270,668	1,339,547	صافي ربح احتساب العائد للسهم
5,206,181	5,219,055	متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة
0.244	0.257	العائد الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري)
		تم احتساب متوسط العدد المرجح للأسهم كما يلي:
5,234,100	5,234,100	عدد الأسهم العادية
(27,919)	(15,045)	ناقصاً: المتوسط المرجح للأسهم الخزينة
5,206,181	5,219,055	متوسط العدد المرجح للأسهم في 31 ديسمبر

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

34 النقد وما في حكمه

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

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
421,755	1,694,644	النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
4,640,340	414,855	(باستبعاد حساب الاحتياطي المقيد لدى مصرف قطر المركزي)
5,062,095	2,109,499	مبالغ مستحقة من بنوك

35 الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة 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 ومتناولات تمارس عليها المجموعة والماليون نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المجموعة. إن جميع المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة هي على أساس تعاملات السوق الحر. فيما يلي المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

31 ديسمبر 2025			
أخرى	مجلس الإدارة	شركات تابعة*	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	8,853,333	12,516	الموجودات: تمويل العملاء
4,432,230	899,045	455,766	المطلوبات: ودائع عملاء
-	380,405	11,367	بنود خارج الميزانية العمومية: تسهيلات ائتمانية غير مستغلة



31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025		
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
9,544,432		15,175			
<u>4,015,023</u>	<u>855,872</u>	<u>509,286</u>			
<u>-</u>	<u>474,793</u>	<u>7,642</u>			

بنود خارج الميزانية العمومية:
تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

المطلوبات:
ودائع عملاء

الموارد:
تمويل العملاء

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

31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2025		
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
603,879	353	-	467,949	794	
<u>231,294</u>	<u>61,163</u>	<u>35,695</u>	<u>207,789</u>	<u>13,272</u>	<u>12,117</u>

إيراد تمويل
مصروف تمويل

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

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

2024	2025	تمويل كبار موظفي الإدارة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
<u>22,639</u>	<u>28,429</u>	

ت تكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة مما يلي:

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

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



القيمة الاسمية/ المتوقعة من حيث الاستحقاق							
أكثر من 5 سنوات	5 - 1	5 سنوات	12 - 3	أشهر	قيمة اسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
1,380,816	436,980	261,243	122,400	2,201,439	(38,575)	39,017	
-	-	331	-	331	(1)	141	
-	-	10,070,153	26,449,824	36,519,977	(41,113)	90,640	
1,380,816	436,980	10,331,727	26,572,224	38,721,747	(79,689)	129,798	

31 ديسمبر 2025							
أدوات إدارة المخاطر:							
عقود تبادل معدلات الربح							
خيارات							
عقود صرف عملة أجنبية آجلة - وعد							
الإجمالي							

في 31 ديسمبر 2024:
 أدوات إدارة المخاطر:
 عقود تبادل معدلات الربح
 خيارات
 عقود صرف عملة أجنبية آجلة - وعد
الإجمالي



37 الزكاة

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

38 هيئة الرقابة الشرعية

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

39 موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة

تتمثل الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الصناديق الخاصة بعملاء المجموعة والتي تفترض مسؤوليات إدارة الاستثمار، وفقاً لشروط وأحكام اتفاق الاستثمار الموقع مع العمالء. تلك الصناديق تم استثمارها من المجموعة بالنيابة عن العمالء كوكيل أو وصي، وبالتالي فإن أرباح أو خسائر الاستثمار في تلك الصناديق لا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ويتم دفعها مباشرة إلى العمالء 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.

40 صندوق دعم الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها من خلال التبرعات للأنشطة الخيرية والمؤسسات عند وجود أرباح. قامت المجموعة بتكوين مخصصات خلال سنة 2025 بمبلغ 35.2 مليون ريال قطري (2024: 33.6 مليون ريال قطري) والتي تمثل 2.5% من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والإيضاحات المتممة والمقدمة خلال سنة 2010.

41 موارد أموال 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 تنتظرها الشرعية 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



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	
3,638,520	5,124,221	الموجودات
5,780,801	1,088,149	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
85,151,770	88,910,361	مبالغ مستحقة من بنوك
19,671,644	24,777,239	موجودات تمويل
2,153,125	2,153,125	استثمارات مالية
131,990	131,990	استثمار في شركة زميلة
743,815	758,858	استثمارات في عقارات
429,729	351,262	موجودات ثابتة
643,643	832,652	موجودات غير ملموسة
118,345,037	124,127,857	موجودات أخرى
		إجمالي الموجودات
14,307,611	11,221,546	المطلوبات
15,646,554	18,818,216	مبالغ مستحقة إلى بنوك
2,933,144	2,935,316	حسابات العملاء الجارية
2,495,927	6,402,846	صكوك تمويل
35,383,236	39,377,924	مطلوبات أخرى
68,211,571	69,425,064	إجمالي المطلوبات
5,234,100	5,234,100	أشباه حقوق الملكية
4,871,265	5,031,569	حسابات الاستثمار التشاركي
(9,320)	(2,490)	
1,682,594	1,750,742	حقوق الملكية
(3,730)	442	رأس المال
(9,833)	50,456	احتياطي قانوني
1,164,404	1,439,300	أسهم خزينة
12,929,480	13,504,119	احتياطي مخاطر
1,820,750	1,820,750	احتياطي تحوط للتدفقات النقدية
14,750,230	15,324,869	احتياطي القيمة العادلة
118,345,037	124,127,857	أرباح مدورة
2,377,274	2,852,796	إجمالي الحقوق العائدة للمساهمين بالبنك
58,100,488	83,340,760	صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
		إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
		موجودات خارج بيان المركز المالي قيد الإدارة
		مطلوبات محتملة وارتباطات

بليس وترهوس كورز. فرع قطر
PRICEWATERHOUSECOOPERS - Qatar Branch
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

البنك الأم (تتمة)

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

بيان الدخل للبنك الأم 2

2024 ألف ريال قطري	2025 ألف ريال قطري	
5,046,310	4,625,582	صافي إيراد الأنشطة التمويلية
1,079,537	1,023,487	صافي إيراد 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)	مصرفوفات 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)	تكليف الموظفين
(128,215)	(172,122)	استهلاك
(256,647)	(274,896)	مصرفوفات أخرى
(788,736)	(839,055)	إجمالي المصرفوفات
(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 أشباء حقوق الملكية
(3,148,152)	(2,603,318)	يطرح: العائد المنسوب إلى أشباء حقوق الملكية
1,300,618	1,426,716	صافي ربح السنة قبل الضريبة
-	-	مصرفوف الضريبة
1,300,618	1,426,716	صافي ربح السنة

