

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - ٥	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الدخل الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
٩ - ١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢-٨٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للبنك الأهلي (ش.م.ع.ق.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الرأي

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

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

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

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

كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	أمور التدقيق الهامة
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اطلعنا على سياسة انخفاض القيمة الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. • خلال معالجتنا لهذه المسألة الهامة، قمنا بتقييم وفحص الضوابط ذات الصلة بإنشاء المعاملات الائتمانية والمراقبة والتسوية وتلك المتعلقة باحتساب مخصصات انخفاض القيمة. • استعنا بخبرائنا الداخليين ضمن فريق عملنا لتقييم مدى معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معايير المخاطر النموذجية واختبار الافتراضات / الأحكام الهامة المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف عدم الانتظام، واحتمالية عدم الانتظام (PD)، ومتغيرات الاقتصاد الكلي، و معدلات التعافي، بما في ذلك أي تأثير لعدم اليقين الاقتصادي. • قمنا بتقييم اكتمال البيانات المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقتها الحسابية من خلال عمليات النمذجة. • فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - قمنا بتقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة ومنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. - اختيار عينة من التعرضات وفحص إمكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDS) إلى احتمالات عدم انتظام في نقطة زمنية معينة (PIT PDS). • فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتنا المحاسبية للخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العينة. • قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف المنخفضة بشكل فردي (المرحلة ٣) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. • قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة وتبيان مدى امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية. 	<p>انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة مبلغ ٣٧,٨٠٤,٣٠٩ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٦,٤٢٩,١٠٤ ألف ريال قطري) وبلغت مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٦١٦,٤٤٣ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٢,١٣٤,٨٥٧ ألف ريال قطري)، تتضمن مبلغ ١,٧٦١,٧٤٨ ألف ريال قطري للتعرضات المصنفة بالمرحلتين ١ و ٢ (٢٠٢٣: ١,٣٤٧,٨٢٧ ألف ريال قطري) ومبلغ ٨٥٤,٦٩٥ ألف ريال قطري للتعرضات المصنفة بالمرحلة ٣ (٢٠٢٣: ٧٨٧,٠٣٠ ألف ريال قطري).</p> <p>نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف، فهناك مخاطر بأن تكون مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير دقيقة.</p> <p>تشمل المسائل الهامة التي تم فيها استخدام التقديرات ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تحديد التعرضات ذات الانخفاض الهام في جودة الائتمان؛ ٢. الافتراضات المستخدمة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل المركز المالي للأطراف الأخرى، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، والمتغيرات المستقبلية للاقتصاد الكلي، إلخ؛ و ٣. ضرورة تطبيق تغطية إضافية (overlays) لتعكس عوامل خارجية حالية أو مستقبلية قد لا يشملها نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. <p>يعد تحديد مدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف من المسائل الهامة الخاضعة لتقدير الإدارة. يعرض الإيضاحين ١٠ و ٤(ب) (٦) للبيانات المالية الموحدة تفاصيل حول انخفاض قيمة القروض والسلف.</p> <p>نظراً للحجم المادي للقروض والسلف المقدمة للعملاء، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية- المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

الكرام تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق) - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤوليات مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقًا بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

عزى إرنست ويونغ

زياد زاندر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ٥ فبراير ٢٠٢٥



البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
			الموجودات
١,٨٥٥,٤٢٨	٢,١٧٩,٧٤٩	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١١,٧٣٠,٦٧٧	٩	مستحقات من البنوك
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	١٠	قروض وسلف مقدمة لعملاء
٨,٣٨١,٧٤٤	٩,٤٤٤,٩٣٦	١١	استثمارات مالية
٢٢٢,٩٩٧	٣٣٣,٤٨٣	١٢	عقارات ومعدات
٤٩٠,٠٢٥	٢٣٨,٨٥٨	١٣	موجودات أخرى
<u>٦٠,٤٦٤,١٦٩</u>	<u>٥٩,٥٩١,٠٢٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٥,٠٠١,٢٣٥	١٢,٨٢٩,١٥٤	١٤	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	١٥	ودائع عملاء
٥,٤٨٩,٤٣٤	٣,٦٦١,٥٨٣	(أ) ١٦	سندات دين
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦٠,٨١٤	(ب) ١٦	قروض أخرى
٦٢١,٩٩٢	١,٠٣٢,٥٦٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٥٢,٢١٩,٣٨٩</u>	<u>٥١,١٣٧,٧٦٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	(أ) ١٨	رأس المال
٢,٠٢٤,٠٣٠	٢,١١٣,١٩٢	(ب) ١٨	الإحتياطي القانوني
٧٥٣,١٠٨	٧٥٧,٤٧١	(ج) ١٨	إحتياطي المخاطر
(٣٧,٢٩٤)	(١٦,٦٨٠)	(د) ١٨	إحتياطي القيمة العادلة
<u>١,٨٦١,٧٩٠</u>	<u>١,٩٥٦,١٣١</u>		الأرباح المدورة
<u>٧,١٥٢,٧٨٠</u>	<u>٧,٣٦١,٢٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	١٩	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
<u>٨,٢٤٤,٧٨٠</u>	<u>٨,٤٥٣,٢٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٦٠,٤٦٤,١٦٩</u>	<u>٥٩,٥٩١,٠٢٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

05 FEB 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في ١٩ يناير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

حسن أحمد الافرنجي
الرئيس التنفيذي



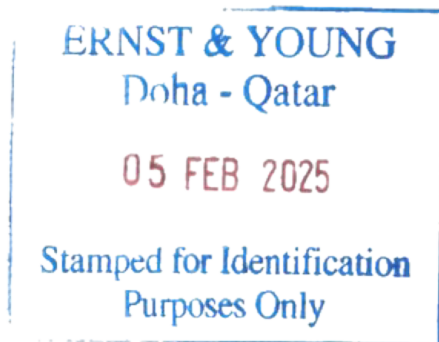
الشيخ/ فيصل بن عبد العزيز بن جاسم آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ق.)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٣,٢١٠,٣٩٤	٣,٥٣٦,٧٩٧	٢٠	إيرادات فوائد
(١,٨٠٩,٤٦٣)	(١,٨٩٢,٧١٥)	٢١	مصروفات فوائد
١,٤٠٠,٩٣١	١,٦٤٤,٠٨٢		صافي إيرادات الفوائد
١٥٢,٥٥٥	١٤٠,٤٨٨	٢٢	إيراد رسوم وعمولات
(٥,٢٢٤)	(٥,٣٥٢)		مصاريف رسوم وعمولات
١٤٧,٣٣١	١٣٥,١٣٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣,٥٤٢	٤٨,١٣٦	٢٣	ربح من صرف عملات أجنبية - بالصافي
٤,٠٤٧	٩,٨٣٣	٢٤	صافي ربح من استثمارات مالية
٣,١٣٩	٢,٨٥٦	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥٨٨,٩٩٠	١,٨٤٠,٠٤٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(١٨٥,٧٦٤)	(١٨٩,٨٠٩)	٢٦	تكاليف موظفين
(٢٦,٨٩٢)	(٢٦,٣٦٠)	١٢	استهلاك
(١,٤٥٣)	(٩,٨٠٥)		صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٣٦٠,٠٧٦)	(٥٤١,٧١٣)		صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف للعملاء
(٤,٣٠٢)	(١,١٧٩)		صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
(٢٥,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)		خسارة انخفاض قيمة الضمانات المستردة
(١٤٨,٩٩٨)	(١٧٠,٥٥٣)	٢٧	مصروفات أخرى
(٧٥٢,٤٨٥)	(٩٤٨,٤١٩)		
٨٣٦,٥٠٥	٨٩١,٦٢٤		الربح للسنة
٠,٣١١	٠,٣٣٢	٢٨	العائد على السهم (ريال قطري)



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٣٦,٥٠٥	٨٩١,٦٢٤	الربح للسنة

إيرادات شاملة أخرى للسنة:

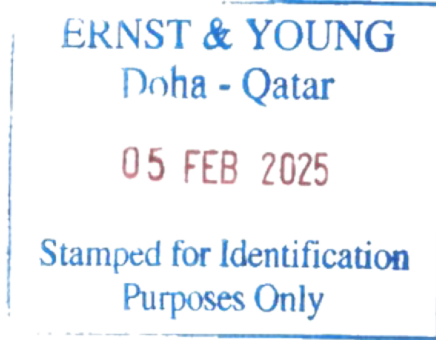
بنود يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مصنفة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

٨,٢٣٩	٢٠,٦١٤	١٨ (د)
٨,٢٣٩	٢٠,٦١٤	
٨٤٤,٧٤٤	٩١٢,٢٣٨	



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطي المخاطر	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	إجمالي حقوق المساهمي البنك	أدوات مؤهلة لرأس المال الإضافي	إجمالي حقوق الملكية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٠٢٤,٠٣٠	٧٥٣,١٠٨	(٣٧,٢٩٤)	١,٨٦١,٧٩٠	٧,١٥٢,٧٨٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٢٤٤,٧٨٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة:	-	-	-	-	٨٩١,٦٢٤	٨٩١,٦٢٤	-	٨٩١,٦٢٤
الربح للسنة	-	-	-	٢٠,٦١٤	-	٢٠,٦١٤	-	٢٠,٦١٤
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢٠,٦١٤	٨٩١,٦٢٤	٩١٢,٢٣٨	-	٩١٢,٢٣٨
١٨ (ب) محوّل إلى الإحتياطي القانوني	-	٨٩,١٦٢	-	-	(٨٩,١٦٢)	-	-	-
١٨ (ج) محوّل إلى إحتياطي المخاطر	-	-	٤,٣٦٣	-	(٤,٣٦٣)	-	-	-
٣٣ محوّل إلى صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٢٢,٢٩١)	(٢٢,٢٩١)	-	(٢٢,٢٩١)
مساهمات من وتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك:								
١٨ (هـ) توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك	-	-	-	-	(٦٣٧,٧٨٧)	(٦٣٧,٧٨٧)	-	(٦٣٧,٧٨٧)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى	-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٥٥١,١٤٦	٢,١١٣,١٩٢	٧٥٧,٤٧١	(١٦,٦٨٠)	١,٩٥٦,١٣١	٧,٣٦١,٢٦٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٤٥٣,٢٦٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - تتمة

إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	الإحتياطي القانوني ألف ريال قطري	إحتياطي المخاطر ألف ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	الأرباح المدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف ريال قطري	أدوات مؤهلة لرأس المال الإضافي ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٥٥١,١٤٦	١,٩٤٠,٣٧٩	٧٥٣,١٠٨	(٤٥,٥٣٣)	١,٦٨٣,٧٥٨	٦,٨٨٢,٨٥٨	١,٠٩٢,٠٠٠	٧,٩٧٤,٨٥٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة:	-	-	-	-	٨٣٦,٥٠٥	٨٣٦,٥٠٥	-	٨٣٦,٥٠٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٨,٢٣٩	-	٨,٢٣٩
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	-	٨,٢٣٩	٨٤٤,٧٤٤	-	٨٤٤,٧٤٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٨٣٦,٥٠٥	٨٤٤,٧٤٤	-	٨٤٤,٧٤٤
١٨ (ب) محوّل إلى الإحتياطي القانوني	-	٨٣,٦٥١	-	-	(٨٣,٦٥١)	-	-	-
٣٣ محوّل إلى صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	(٢٠,٩١٣)	(٢٠,٩١٣)	-	(٢٠,٩١٣)
<u>مساهمات من وتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك:</u>								
١٨ (هـ) توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٥١٠,٢٢٩)	(٥١٠,٢٢٩)	-	(٥١٠,٢٢٩)
إجمالي المساهمات والتوزيعات لحاملي أسهم ملكية البنك	-	-	-	-	(٥١٠,٢٢٩)	(٥١٠,٢٢٩)	-	(٥١٠,٢٢٩)
توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى	-	-	-	-	(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	-	(٤٣,٦٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٥٥١,١٤٦	٢,٠٢٤,٠٣٠	٧٥٣,١٠٨	(٣٧,٢٩٤)	١,٨٦١,٧٩٠	٧,١٥٢,٧٨٠	١,٠٩٢,٠٠٠	٨,٢٤٤,٧٨٠

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

05 FEB 2025

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٣٦,٥٠٥	٨٩١,٦٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
٣٦٠,٠٧٦	٥٤١,٧١٣	صافي خسارة انخفاض قيمة قروض وسلف لعملاء
١,٤٥٣	٩,٨٠٥	صافي خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
٤,٣٠٢	١,١٧٩	صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية أخرى
٢٦,٨٩٢	٢٦,٣٦٠	١٢ استهلاك
(٨٥٧)	١,٣٦٠	صافي خسارة / (الربح) من استبعاد عقارات ومعدات
٣,٢٤٣	٤٢٧	٢٤ صافي خسارة من استثمارات مالية
٢٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	خسارة انخفاض قيمة الضمانات المستردة
١,٢٥٦,٦١٤	١,٤٨١,٤٦٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢,٠٩١	(٢٨٠,٧٤٠)	التغير في أرصدة مستحقة من المصرف المركزي
(٦,١٧٥,٢٥٠)	(٣,٣٤٥,١٥٩)	التغير في أرصدة مستحقة من البنوك
(١,٠٨١,٧٨٦)	(١,٤٥١,٠٨٩)	التغير في قروض وسلف لعملاء
(١١٦,٨٥٨)	١٤٣,٤٨٦	التغير في موجودات أخرى
١١,٠١٢,٩١٩	(٢,١٧٢,٠٨٠)	التغير في أرصدة مستحقة إلى بنوك والمصرف المركزي
٦٩١,٣٠٠	٢,٥٠٨,٦٦٠	التغير في ودائع العملاء
(١١٨,٠٧٤)	٣٨٥,٥٠٣	التغير في مطلوبات أخرى
٥,٤٨٠,٩٥٦	(٢,٧٢٩,٩٥١)	صافي النقد المستخدم في / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٣,٢٧٨)	(٣,٠٠٠,٢٨٥)	شراء استثمارات مالية
٨٦٤,٤٨١	١,٩٤٧,٤٧٥	متحصلات من بيع أو استحقاق استثمارات مالية
(١٨,٨٤٦)	(٣٩,٥٢٥)	١٢ شراء عقارات ومعدات
(٥٧,٦٤٣)	(١,٠٩٢,٣٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠,٥١١	(١,٨٢٨,٧٨٢)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥١٠,٢٢٩)	(٦٣٧,٧٨٧)	صافي (سداد) / متحصلات قروض وأدوات دين أخرى
(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٤٣,٣٩٨)	(٢,٥١٠,٢٤٩)	توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات شريحة رأس المال الأولى
٤,٨٧٩,٩١٥	(٦,٣٣٢,٥٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٩٨٦,١٩١	٨,٨٦٦,١٠٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٨٦٦,١٠٦	٢,٥٣٣,٥٧١	٣٠ النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٢,٩١٣,٦٥٥	٣,٤٦٤,٤٥٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
١,٥٣١,٩٩٦	١,٦٨٤,٢٠٦	فوائد مستلمة
٧,٢٩٠	١٠,٢٦٠	فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الكيان الصادر عنه التقرير

تم تأسيس البنك الأهلي ش.م.ع.ق. ("البنك" أو "الشركة الأم") في دولة قطر عام ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٤٠ لسنة ١٩٨٣. رقم السجل التجاري للبنك هو ٨٩٨٩. العنوان المسجل للبنك هو شارع سحيم بن حمد في منطقة السد (ص ب ٢٣٠٩ في مدينة الدوحة في دولة قطر). تتكون البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") ومنفردين بـ ("شركات المجموعة"). تزاوّل المجموعة بشكل رئيسي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد وأنشطة الوساطة ولها ١٢ فرعاً في دولة قطر.

الشركات التابعة الأساسية للبنك هي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة	أنشطة الشركة	نسبة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م.	قطر	٥٠ مليون ريال قطري	الوساطة	١٠٠	١٠٠
البنك الأهلي القطري للتمويل المحدود	جزر الكايمان	١ دولار أمريكي	إصدار سندات الدين	١٠٠	١٠٠
أي بي كيو إنوفات ذ.م.م.	قطر	١ مليون ريال قطري	الخدمات الاستشارية	١٠٠	—

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - المعايير المحاسبية (Standards Accounting IFRS).

أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود الهامة التالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات؛
- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري وهي العملة الوظيفية للشركة الأم. فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ألف ريال.

٢ أساس الإعداد - تنمة

استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وقانون الشركات التجارية القطري للتقارير المالية ومن الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها بشكل دائم. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الأساسية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تحت إيضاح ٥.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركة التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك الأهلي ش.م.ع.ق وشركاته التابعة. الشركة التابعة هي شركة مستثمر فيها تسيطر عليها المجموعة. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وإلى تاريخ توقف تلك السيطرة.

تسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها إذا كانت لها صلة بإيراداتها أو لديها حق في إيرادات متنوعة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه الإيرادات من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

تتماشى السياسات المحاسبية للشركات التابعة مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

(٢) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة 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 انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ب) العملة الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل التعاملات بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب السداد بعملة أجنبية إلى العملات الوظيفية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام معدل الصرف في تاريخ المعاملة.

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

عند التوحيد، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة عرض التقرير بسعر الصرف الفوري السائد في تاريخ التقرير ويتم تحويل بيانات الدخل الخاصة بتلك العمليات بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلف لعملاء والمستحق من وإلى بنوك وودائع العملاء وشهادة الودائع والأوراق التجارية وسندات الدين ومديونيات أخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

(٢) التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي باعتبار قياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس أصل الدين المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٢) التصنيف – تتمة

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الإيرادات الشاملة الأخرى. وهذا الاختيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أصلاً ماليًا يفي بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في الربح والخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو غير محتفظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تنمة

(٢) التصنيف - تنمة

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات مقتصرة على أصل الدين والفائدة - تنمة

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد الإقرار المبدئي بها إلا في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. المطلوبات المالية لا يعاد تصنيفها أبداً.

(٣) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو أنها لا تقوم بالتحويل ولا تحتفظ بشكل أساسي بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. ويتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإلغاء الاعتراف بها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. يتم إدراج أي فائدة في أصل مالي محول يكون مؤهلاً لإلغاء الاعتراف به والذي يتم إنشاؤه أو الاحتفاظ به من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل. عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المحول) والمبلغ المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مقترضة) وذلك في الربح أو الخسارة.

أي أرباح/ خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يلغى الاعتراف بأصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- تكون الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل قد انقضت؛
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو أن تكون قد تحملت الالتزام بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل ودون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"، وإما (أ) أن تكون المجموعة قد قامت فعلياً بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية أو (ب) لم تقوم فعلياً بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل وعندما لم تعد تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، فلا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. وتشمل تحويلات الموجودات مع الاحتفاظ بكافة أو بشكل أساسي بكافة المخاطر والمنافع، على سبيل المثال، إقراض الأوراق المالية ومعاملات إعادة الشراء .

تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو إنقضائها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٤) تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

(٥) المقاصة

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني في مقاصة تلك المبالغ ورغبتها إما في تسويتها على أساس الصافي أو عن طريق تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يُسمح بذلك بموجب معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة مكونة من معاملات متشابهة كما في نشاط المتاجرة بالمجموعة.

(٦) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصل أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي به، مطروحاً منه سداد أصل الدين مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي خصم لانخفاض القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٦) مبادئ القياس – تتمة

طريقة معدل الفائدة الفعلي

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تحتسب مصروفات الفوائد أيضاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع المطلوبات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل المالي) بالأخذ في الاعتبار تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على حياة الأصل المالي، بالإضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يسجل البنك إيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإن حساب معدل الفائدة الفعلي يأخذ في الاعتبار أيضاً تأثير معدلات الفائدة المختلفة المحتملة التي قد يتم تحصيلها في مراحل مختلفة من العمر المتوقع للأصل المالي، والخصائص الأخرى للعمر الإنتاجي للمنتج (بما في ذلك المبالغ المدفوعة مقدماً والفوائد ومصاريف الغرامات).

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لسداد التزام ما في معاملة تجارية نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بالمبلغ الأصلي أو، في حال غياب تلك السوق، في السوق الأكثر ملاءمة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. لا تعكس القيمة العادلة للالتزام ما مخاطر عدم الأداء الخاصة به.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بتواتر وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

في حال لم يتوفر سعر مدرج في السوق النشطة، فإن المجموعة تستخدم أساليب التقييم التي تتيح مجالا أكبر لاستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتحد من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

وأفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر المعاملة، أي: القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، وأن القيمة العادلة لا يمكن إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو بناء على أسلوب التقييم والذي يستخدم فقط بيانات من أسواق قابلة للملاحظة، يتم عندها قياس الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة ولكن دون تأخير بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات السوق القابلة للملاحظة أو موعد إقفال المعاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة حينها بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب. يتم تقييم للقيمة العادلة للأدوات المالية والمزيد في التفاصيل حول كيفية قياسها في الإيضاح ٥ ب (١).

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٧) انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين؛ و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، باستثناء ما يلي:

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

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث عدم الانتظام بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يضع البنك سياسة في نهاية كل فترة تقرير لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر عدم القدرة على السداد المتوقع حدوثها على مدى العمر المتبقي للأداة للمالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتصنيف قروضه في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

• المرحلة ١: عند تحقيق القروض لأول مرة، يقوم البنك بتسجيل مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن قروض المرحلة الأولى أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثانية.

• المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشوئه، يسجل البنك مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تتضمن قروض المرحلة الثانية أيضًا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وأعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.

• المرحلة ٣: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يسجل البنك مخصصًا للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة العمر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة (ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

(٧) إنخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
 - الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية المجموعة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية؛
 - التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
 - عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تتبين دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولأخذ ذلك في الاعتبار، يتم إجراء تعديلات نوعية أو تراكبات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية بشكل كبير.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصلي للأصل المالي الحالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تتمة

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر جوهري على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

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

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

(د) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه أوراقاً نقدية وعمليات معدنية بالصندوق وأرصدة غير خاضعة لقيود محتفظ بها لدى المصرف المركزي وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ تخضع لمخاطر غير هامة نتيجة التغييرات في قيمتها العادلة.

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

(هـ) قروض وسلف لعملاء

إن القروض والسلف لعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا تكون مدرجة في سوق نشط ولا تتوي المجموعة ببيعها فوراً أو في المستقبل القريب؛

يتم قياس القروض والسلف لعملاء مبدئياً بسعر المعاملة والذي يمثل القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(و) استثمارات مالية

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ما يلي:

- الاستثمار في أوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الاستثمارات في أوراق الدين وحقوق الملكية التي يتم قياسها إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛
- الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار؛ و
- الاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وتكلفة المعاملة المضافة إلى الاستثمار.

بالنسبة لأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة وحالات عكسها؛ و
- أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بورقة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

تختار المجموعة عرض التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة ويكون الاختيار لا رجعة فيه. ولاحقًا لا يعاد أبدا تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد بما في ذلك الاستبعادات. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في بيان الدخل الموحد، ما لم تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار.

(ز) المشتقات

(١) المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تدخل المجموعة في إطار النشاط الإعتيادي لأعمالها في عدة أنواع من المعاملات التي تحتوي على أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تتعلق الدفعات فيه بتغيرات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتعلقة به أو معدلات الرجوع أو المؤشرات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ز) المشتقات – تتمة

(١) المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط – تتمة

وتتضمن الخيارات المالية والعمليات آجلة التسليم والعقود الآجلة وإتفاقيات تبادل معدلات الفائدة وإتفاقيات تبادل العملات والتي تنشئ الحقوق والإلتزامات التي لها أثر تحويل واحد أو أكثر من المخاطر المالية المتأصلة في أداة مالية رئيسية متعلقة بها بين أطراف الأداة. عند البداية تعطي أداة مالية مشتقة أحد الأطراف حقاً تعاقدياً لمبادلة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع طرف آخر بشروط تعتبر مفضلة أو إلزام تعاقدية لمبادلة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بشروط تعتبر غير مفضلة، غير أنها لا ينتج عنها عامة تحويل للأداة المالية الرئيسية المتعلقة بها عند بدء العقد ولا يتم ذلك التحويل بالضرورة عند استحقاق العقد. إن بعض الأدوات تجسد كلاً من الحق والالتزام للقيام بالتبادل. بما أن بنود هذا التبادل يتم تحديدها عند بداية الأدوات المالية فإن هذه البنود ونظراً لتغير أسعار السوق المالية قد تصبح إيجابية أو غير إيجابية.

• تحوطات القيمة العادلة

فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم تعديل الأجزاء المعنية من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لم يكن هناك تحوط للقيمة العادلة.

• تحوطات التدفق النقدي

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي التي تحقق شروط محاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة من أداة التحوط والذي يقرر أنه تحوط فعال يتم الاعتراف به مبدئياً كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. إن أرباح أو خسائر تحوط التدفق النقدي المعترف بها مبدئياً ضمن بيان الدخل الشامل الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل الموحد. عندما ينتج عن معاملة التحوط إعتراف بموجودات أو مطلوبات فإن الأرباح أو الخسائر المصاحبة لها والتي تم الإعتراف المبدئي بها في بيان الدخل الشامل يتم إدراجها في القياس المبدئي للتكلفة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

بالنسبة للتحوطات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط، فإن أي ربح أو خسارة تنشأ في القيمة العادلة لأداة التحوط تؤخذ مباشرة إلى بيان الدخل الموحد للسنة.

تتوقف محاسبة التحوط عند انتهاء مدة أداة التحوط أو إنهاء ممارستها أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية بتاريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل ينشأ من محاسبة التحوط يتم إطفائه على مدى الفترة الباقية حتى الاستحقاق. بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي الفعالة فإن أي ربح أو خسارة متراكمين على أداة التحوط معترف بها كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم الإحتفاظ بها هناك لحين حدوث المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد متوقعا حدوث المعاملة المتحوط لها فإن صافي الربح أو الخسارة المتراكمين المعترف بهما كإحتياطي تحوط تدفق نقدي ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلهما إلى بيان الدخل الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لم يكن هناك تحوط للتدفقات النقدية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ز) المشتقات – تتمة

(٢) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتضمن الأدوات المشتقة للمتاجرة لدى المجموعة عقود صرف أجنبي آجلة وتبادلات معدلات الفائدة والعملات الأجنبية. بعد الاعتراف المبدئي بأسعار المعاملة وهي أفضل دليل على القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي يتم لاحقاً قياس المشتقات بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة سعر السوق المدرج أو نماذج التسعير الداخلية إن كان ذلك مناسباً. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ح) عقارات ومعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتضمن التكلفة مصاريف تنسب بصورة مباشرة لشراء تلك العقارات والمعدات. إن البرمجيات المشتراة المكتملة لعمل المعدات ذات الصلة تتم رسملتها كجزء من تلك المعدات. عندما يكون لأجزاء من بند من العقارات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، تتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من العقارات والمعدات.

يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من بنود العقارات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لبند العقارات والمعدات ويتم الاعتراف به في إيرادات أخرى/ مصروفات أخرى ضمن الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات للمجموعة في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للعقارات والمعدات ضمن الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الاستهلاك

إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة العقارات والمعدات أو أي مبلغ آخر بديل للتكلفة مطروحاً منه القيمة المتبقية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند العقارات والمعدات حيث أن هذه هي أقرب ما يعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في العقارات والمعدات وهي تستند إلى تكلفة العقارات والمعدات مطروحاً منه قيمته الباقية المقدرة. لا يتم استهلاك الأرض.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ح) عقارات ومعدات – تتمة

الاستهلاك – تتمة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات هي كالآتي:

المباني	٢٠ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات
الأثاث والمعدات	٣ - ٧ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن ترتيبات إيجار، بمعنى إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل المبالغ المدفوعة فيه.

المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة نهجاً وحيداً لتحقيق وقياس جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم المجموعة بتحقيق التزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بتحقيق موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة والاستهلاك. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مقدار مطلوبات الإيجار المدرجة. العمر الإنتاجي المقدّر لموجودات حق الاستخدام يتراوح بين سنتين إلى ٨ سنوات. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام لتحديد مدى الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها في حال الاستخدام، أيهما أعلى.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج مطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار التي تم القيام بها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ح) عقارات ومعدات – تتمة

موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار – تتمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تطبق المجموعة إعفاء تحقيق عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم أيضاً بتطبيق الإعفاء على تحقيق عقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ضئيلة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ضئيلة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ط) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم 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 لتلك الموجودات.

يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. يعاد تقييم خسائر الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير لتحديد أية مؤشرات حول انخفاض الخسارة أو إنعدامها. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في حال 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 للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد أي استهلاك أو إطفاء، في حالة عدم الإقرار بخسارة الانخفاض في القيمة.

(ي) المخصصات

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

(ك) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض الخسارة التي تقع عليه بسبب فشل أحد المدينين في الدفع عند حلول الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. يتم الإقرار بمبدئياً بالإلتزام بالضمانات المالية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب الإقرار المبدئي يسجل الإلتزام المجموعة لكل ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأي مبلغ متوقع عندما تصبح الدفعة بموجب الضمان محتملة، أيهما أعلى قيمة.

(ل) منافع نهاية خدمة الموظفين وصندوق التقاعد

خطط مكافأة نهاية خدمة الموظفين – خطة المنافع المحددة

تحتسب المجموعة مخصص نهاية الخدمة لموظفيها. ويستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة وهي مشروطة بإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف، يظهر هذا المخصص ضمن بند مخصصات أخرى ضمن مطلوبات أخرى.

خطة صندوق التقاعد والإبصار – خطة المساهمة المحددة

وفقاً للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ المتعلق بالتقاعد والمعاشات يطلب من المجموعة المساهمة في برنامج صندوق الدولة للموظفين القطريين وتحتسب على أنها نسبة من رواتب الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي يتم تكبدها عند استحقاقها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(م) رأس المال والإحتياطيات

يتم خصم التكاليف الإضافية التي تنسب بصورة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق ملكية من القياس المبدئي لأدوات حقوق الملكية.

(ن) توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتادها فيها من جانب مساهمي البنك. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد من خلال إيضاح منفصل.

(س) إيرادات ومصروفات فوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد ضمن الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات والاستلامات المستقبلية المقدرة من خلال الأعمار المتوقعة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مطبقاً) على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تقوم المجموعة عند احتساب معدل الفائدة الفعلي بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة آخذة في الاعتبار كافة البنود التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة (المرحلة ٣) بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات الفوائد يعود إلى الأساس الإجمالي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد الموضحة في بيان الدخل الشامل الموحد يضمن مايلي:

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تحتسب إيرادات الفوائد على الاستثمار في أوراق مالية (الدين) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمقاسة بالتكلفة المطفأة وتحتسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وهي أيضاً المدرجة في إيرادات الفوائد.

(ع) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء متمم لمعدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل المشترك على مدار فترة أداء الخدمات ذات الصلة بها. عندما لا يتوقع أن يسفر ارتباط القرض عن سحب القرض، فإن رسوم ارتباط القرض ذات العلاقة يتم الاعتراف بها على مدار فترة الارتباط على أساس طريقة القسط الثابت. وفي حالة وجود هذه الخدمات، تعتبر السيطرة قابلة للتحويل بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات خلال فترة الخدمة. ترتبط مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملة عند استلام الخدمات. عندما تقدم المجموعة الخدمة لعملائها، يتم إصدار فاتورة بالمقابل ويستحق عموماً فور الوفاء بالخدمة المقدمة في وقت محدد.

تعتقد المجموعة بشكل عام أنها تمثل الطرف الأصيل في ترتيبات إيراداتها حيث أنها تسيطر في العادة على الخدمات قبل تحويلها إلى العميل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ف) إيرادات من الاستثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استبعاد الاستثمارات في الأوراق المالية في الربح أو الخسارة باعتبارها الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية.

يتم الاعتراف في الربح أو الخسارة بالأرباح أو الخسائر غير المحققة من تغيرات القيمة العادلة من إعادة قياس الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الموحد عند الغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية ولكن قد يتم إعادة تصنيفها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية.

(ص) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق باستلام تلك الأرباح.

(ق) العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات العائد الأساسي والمخفف للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمالكي الأسهم العادية في المجموعة، بعد تعديل توزيعات الأرباح للأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي من الفئة الأولى، على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

(ر) تقارير القطاعات

يتم إصدار تقارير القطاعات التشغيلية بطريقة تتسق مع إصدار التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي. الرئيس التنفيذي هو الشخص الذي يخصص الموارد للقطاعات التشغيلية للشركة وتقوم بتقييم أداءها. ويتم إدراج الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل مباشر لكل قطاع عند تحديد أداء القطاع التشغيلي.

(ش) أنشطة الأمانة

إن الموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة لا تعامل معاملة موجودات المجموعة في بيان المركز المالي الموحد.

(ت) ضمانات معاد إمتلاكها

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها لتسوية ديون العملاء تحت بند "موجودات أخرى" بالقيمة الدفترية للدين أو بالقيمة العادلة، أيهما أقل. في سياق أعمالها الاعتيادية، تلتزم المجموعة باسترداد الأموال من الأصول المعاد إمتلاكها.

(ث) الشطب

تشطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما لا يكون لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تكوينه بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية، وتضاف أي مبالغ مستردة لاحقة إلى حساب خسارة الائتمان.

(خ) أرقام المقارنة

يجب الإفصاح عن جميع المبالغ مع معلومات مقارنة فيما عدا الحالات التي يسمح فيها معيار أو تفسير بذلك أو يتطلب خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ذ) المعلومات المالية للشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل للشركة الأم المفصّل عنه كمعلومات تكميلية باتّباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الاستثمار في الشركات التابعة حيث لم يتم توحيدها وتم تسجيلها بالتكلفة.

(ض) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير الجديدة والمعدّلة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) والسارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، كما يلي:

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المعتمدة من قبل المجموعة

الوصف	تاريخ السريان
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧	١ يناير ٢٠٢٤
مطلوبات الإيجار في معاملات البيع وإعادة التأجير - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦	١ يناير ٢٠٢٤
تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١	١ يناير ٢٠٢٤
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١	١ يناير ٢٠٢٤

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

الوصف	تاريخ السريان
انعدام القابلية للمبادلة - تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢١	١ يناير ٢٠٢٥
التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧	١ يناير ٢٠٢٦
العرض والإفصاح في البيانات المالية - المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
بيع أو المساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو	مؤجل لأجل
مشروعه المشترك - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	غير مسمى

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا التعديل. وستقوم المجموعة بتطبيق هذا التعديل عندما يصبح ساري المفعول.

الأُمُور المتعلقة بالمناخ

تأخذ المجموعة في الاعتبار الأمور المتعلقة بالمناخ عند اتخاذ الأحكام واستخدام التقديرات والافتراضات المحاسبية، حسبما يكون ملائماً. يتضمن هذا التقييم مجموعة واسعة من التأثيرات المحتملة على المجموعة بسبب المخاطر المادية والانتقالية. من المتوقع أن تؤثر معظم المخاطر المتعلقة بالمناخ على مدى أطول عموماً من أجل الاستحقاق التعاقدى لمعظم التعرّضات، ومع ذلك فإن الأمور المتعلقة بالمناخ تزيد من عدم اليقين حول التقديرات والافتراضات التي تدعم بعض البنود في البيانات المالية. في الوقت الحالي، ليس للمخاطر المتعلقة بالمناخ تأثير جوهري على القياس، ورغم ذلك تراقب المجموعة عن كثب التغيرات والتطورات ذات الصلة. تشمل البنود والمبالغ الأكثر تأثراً بشكل مباشر بالأمور المتعلقة بالمناخ، من بين أمور أخرى، العمر الإنتاجي للعقارات والمعدات، وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية، والخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

٤ إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر

تشمل أعمال المجموعة المخاطرة بطريقة مستهدفة وإدارة تلك المخاطر بشكل مهني. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك تقوم على تحديد المخاطر الرئيسية على البنك وقياسها وتحديد مراكز المخاطر وتحديد تخصيصات رأس المال. تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في السوق والمنتجات وأفضل ممارسات السوق.

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

المخاطر متأصلة في أنشطة المجموعة لكنها تدار من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة وعرضة لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هذه حساسة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته / مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق بما فيها المتاجرة وغير المتاجرة والمخاطر التشغيلية.

لا تتضمن عملية رقابة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة، فتلك المخاطر تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي في المجموعة.

• هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة هو المسؤول بالكامل عن تحديد ورصد عمليات إدارة ومراقبة المخاطر، غير أن هناك جهات مستقلة منفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

• اللجنة التنفيذية

تتحمل اللجنة التنفيذية المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وإطار العمل والسياسات والحدود وهي مسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وإدارة ومراقبة قرارات المخاطر ذات الصلة.

• قسم إدارة المخاطر

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن تنفيذ وحفظ الإجراءات ذات الصلة للتأكد من عملية الرقابة المستقلة، وهو مسؤول أيضاً عن مراقبة الالتزام بمبادئ المخاطر والسياسات والقيود في المجموعة. كل مجموعة أعمال لها قسم لا مركزي يكون مسؤولاً عن الرقابة المستقلة للمخاطر بما في ذلك مراقبة التعرض للمخاطر مقابل حدود وتقييم مخاطر المنتجات الجديدة والمعاملات المهيكلية. يحرص هذا القسم أيضاً على الإحاطة الكاملة بالمخاطر في أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها.

• الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي العام كما تضعه لجنة الموجودات والمطلوبات من وقت لآخر.

• التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة سنوياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي، حيث تقوم بفحص كل من كفاية الإجراءات المتخذة ومدى التزام المجموعة بالإجراءات. تقوم إدارة التدقيق بمناقشة نتائج التقييم مع الإدارة وترفع تقارير بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(أ) مقدمة ونظرة عامة - تتمة

إدارة المخاطر - تتمة

نظم القياس وتقارير المخاطر

تقاس مخاطر المجموعة باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة، والتي تكون تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى نماذج إحصائية. تستخدم النماذج الاحتمالات المشتقة من الخبرة التاريخية ومعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية. تقوم المجموعة بإجراء توقعاً لأسوأ ما يمكن وقوعه في حالة الأحداث الشديدة التي تقع وتكون في الواقع غير محتملة الحدوث.

يتم تنفيذ مراقبة والسيطرة على المخاطر بشكل رئيسي استناداً إلى حدود تم وضعها من قبل المجموعة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق بالنسبة للمجموعة إضافة إلى مستوى المخاطر المقبولة من قبل المجموعة، مع التركيز الإضافي على صناعات مختارة. إضافة إلى ذلك تراقب المجموعة وتقيس القدرة الكاملة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر ضمن كافة أنواع المخاطر وأنشطتها.

يتم فحص المعلومات المجموعة من كافة إدارات الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل وضبط وتحديد المخاطر المبكرة. يتم عرض هذه المعلومات وشرحها لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

يتضمن التقرير التعرض المجمع لمخاطر الائتمان وتوقعات الائتمان المقاسة واستثناءات الحدود والقيمة المعرضة للمخاطر ومعدلات السيولة وتغيرات مخاطر المحفظة. يتم شهرياً إصدار تقارير مفصلة عن الصناعة والعملاء والمخاطر الجغرافية. تقوم اللجنة العليا بتقييم مدى ملاءمة مخصص انخفاض القيمة بشكل ربع سنوي.

يتم إعداد تقارير مخاطر معدة خصيصاً على كافة المستويات ضمن المجموعة ويتم توزيعها من أجل التأكد من أن كافة إدارات الأعمال يمكنها الوصول إلى المعلومات الضرورية والحديثة.

يتم إطلاع الإدارة العليا وكافة الأعضاء الآخرين المعنيين في المجموعة بشكل دوري حول خطط استخدام حدود السوق وتحاليل القيمة المعرضة للمخاطر واستثمارات الملكية والسيولة إضافة إلى أية تطورات أخرى حول المخاطر.

الحد من المخاطر

تستخدم المجموعة وكجزء من استراتيجيتها العامة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناجمة عن تغيرات في معدلات الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر حقوق الملكية ومخاطر الائتمان والتعرضات الناجمة عن معاملات التوقع.

يتم تقييم المخاطر قبل الدخول بأية معاملات تحوط والتي يتم اعتمادها من قبل السلطة الإدارية المناسبة في المجموعة.

تستخدم المجموعة بصورة نشطة ضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان (للمزيد من التفاصيل راجع إيضاح ٤ (ب) أدناه حول مخاطر الائتمان).

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

زيادة تركيز المخاطر

ينشأ تركيز المخاطر عندما يكون عدد من الأطراف المقابلة يعملون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات الحساسية النسبية لأداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تشتمل سياسات وإجراءات المجموعة على إرشادات محددة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة، مع تحديد أسقف لمخاطر القطاعات الجغرافية والقطاعات الصناعية. وبناءً عليها تتم إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية المحددة.

(ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته المالية بالصورة التي ينتج عنها خسارة مالية للطرف الآخر. في حالة المشتقات يقتصر هذا على القيمة العادلة الموجبة. تحاول المجموعة الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق مراقبة التعرض الائتماني وحصر المعاملات الائتمانية مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يعمل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة والتي تتسبب في إضعاف مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بصورة مماثلة في الظروف الاقتصادية والسياسية وغيرها. تبين التراكزات لمخاطر الائتمان حساسية أداء المجموعة بالنسبة للتطورات المؤثرة على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان عن طريق تنوع أنشطتها في الإقراض لتفادي تركيز مخاطر غير مرغوب مع أحد أفراد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات متى كان ذلك ضرورياً. يعتمد نوع وقيمة الضمانات المستحقة على تقييم مخاطر الطرف المقابل، وتطبق المجموعة مبادئ توجيهية معينة فيما يتعلق بأنواع الضمانات المقبولة وعوامل التقييم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي:

- للإقراض التجاري: الرهن على العقارات العقارية والبضاعة والذمم التجارية المدينة والنقد والأوراق المالية.
- لقروض الأفراد: الرهن على العقارات السكنية أو النقد أو الأوراق المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً لإتفاقية القرض وتقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات الإضافية من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر القروض.

كما تستلم المجموعة ضمانات شركات من الشركات الأم للقروض والسلف التي تمنح للشركات التابعة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد هو كالتالي:
١,٣٧٣,٠٧٦	١,٧٢٣,١٧٣	أرصدة لدى المصرف المركزي
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١١,٧٣٠,٦٧٧	مستحق من بنوك
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	قروض وسلف لعملاء
٨,١٥٢,٠٣٩	٩,١٤٣,٤٦٠	استثمارات مالية – دين
٣٤٩,٧٦٨	١٥٣,٧٩٤	موجودات أخرى
٥٩,٣٨٨,٨٥٨	٥٨,٤١٤,٤٢٣	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

التعرض لمخاطر الائتمان الأخرى يعرض كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٠٦٢,٦٧٧	٦,٢٦٢,٠١٥	ضمانات وخطاب اعتماد
١١,٣٨١,٠٤٥	١١,٣١٦,٦٦٦	تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
١٨,٤٤٣,٧٢٢	١٧,٥٧٨,٦٨١	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر
٧٧,٨٣٢,٥٨٠	٧٥,٩٩٣,١٠٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها لتعزيزات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد، استندت التعرضات الواردة أعلاه على صافي القيم الدفترية الصادر عنها التقرير في بيان المركز المالي الموحد.

القطاعات الجغرافية

يحلل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للمجموعة بقيمتها الدفترية (بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان يتم الاحتفاظ به أو أي دعم ائتماني آخر)، حسب المناطق الجغرافية.

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمة

(ب) مخاطر الائتمان – تنمة

(١) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر قبل أية ضمانات أو مصادر تعزيز الائتمان الأخرى – تنمة

القطاعات الجغرافية – تنمة

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١,٧٢٣,١٧٣	-	-	-	١,٧٢٣,١٧٣
٦,٤٦٤,٥٨٦	٩٠٢,١١٥	٢,٩٧٦,٠٦٤	١,٣٨٧,٩١٢	١١,٧٣٠,٦٧٧
٣٥,٦٣٢,٩٤٣	٣٠,٣٧٦	-	-	٣٥,٦٦٣,٣١٩
٨,٢٣٨,٣٣٩	٤٤٠,٤٧٨	١٧٦,٤١٨	٢٨٨,٢٢٥	٩,١٤٣,٤٦٠
١٥٣,٧٩٤	-	-	-	١٥٣,٧٩٤
٥٢,٢١٢,٨٣٥	١,٣٧٢,٩٦٩	٣,١٥٢,٤٨٢	١,٦٧٦,١٣٧	٥٨,٤١٤,٤٢٣
الإجمالي				

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان

هو كالتالي:

٦,١١٥,٢١٦	١,٠٩٠	١٦,٩٧٤	١٢٨,٧٣٥	٦,٢٦٢,٠١٥
١١,٣١٦,٦٦٦	-	-	-	١١,٣١٦,٦٦٦
١٧,٤٣١,٨٨٢	١,٠٩٠	١٦,٩٧٤	١٢٨,٧٣٥	١٧,٥٧٨,٦٨١
الإجمالي				

قطر	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	باقي دول العالم	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١,٣٧٣,٠٧٦	-	-	-	١,٣٧٣,٠٧٦
٩,١٤٣,٦٩٠	٦٣٥,٥١٤	٣,٠٢٥,٠٠٤	١,٩٥٥,٨٢٤	١٤,٧٦٠,٠٣٢
٣٤,٧١٧,٠٤٥	٣٦,٨٩٨	-	-	٣٤,٧٥٣,٩٤٣
٧,٤١٦,١٥١	٤٤٠,٧٨٥	١٧٥,٥٢٤	١١٩,٥٧٩	٨,١٥٢,٠٣٩
٣٤٩,٧٦٩	-	-	-	٣٤٩,٧٦٩
٥٢,٩٩٩,٧٣١	١,١١٣,١٩٧	٣,٢٠٠,٥٢٨	٢,٠٧٥,٤٠٣	٥٩,٣٨٨,٨٥٩
الإجمالي				

التعرض الآخر لمخاطر الائتمان

هو كالتالي:

٦,٩٢٢,٠٥٤	١,٠٩١	١٧,٤٣٧	١٢٢,٠٩٥	٧,٠٦٢,٦٧٧
١١,٣٨١,٠٤٥	-	-	-	١١,٣٨١,٠٤٥
١٨,٣٠٣,٠٩٩	١,٠٩١	١٧,٤٣٧	١٢٢,٠٩٥	١٨,٤٤٣,٧٢٢
الإجمالي				

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٢) تركيز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

القطاعات الصناعية

يحلل الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر ائتمان بقيمتها الدفترية قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات أو أي دعم ائتماني آخر مصنفة حسب قطاعات الصناعة للأطراف المقابلة للمجموعة.

إجمالي التعرض للمخاطر	صافي التعرض للمخاطر	إجمالي التعرض للمخاطر	صافي التعرض للمخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ممول			
الحكومة	١١,٤٤١,١١٦	١١,٤٢٩,٢٦٥	١١,١٣٩,٣٧٤
الهيئات الحكومية	٣٢٩,٨٩٤	٣٢٩,٧٩٤	٧٥,١٧٨
الصناعة	٨٥٧,٨٧٨	٨٥٢,٢٣٧	١,١٠٦,٩٨٨
التجارة	١٠,٢٧٥,٦٣٢	٩,٧١٦,٥٦٦	٩,٩٣٧,٧٨٧
الخدمات	٢٢,٦٦٥,١٠٢	٢٢,٣٠٢,٩١٩	٢٥,١٩١,٤٧٥
المقاولات	٥,٠١٩,٣٤٩	٤,١٢٣,٩١٦	٤,٩٨٧,٣٢٢
العقارات	٦,٩٥٧,٦١٣	٦,٣٩٦,٠٩٧	٥,٦٨٣,٦٢٤
الأفراد	٢,٧٦٣,٣٣٩	٢,٥١٧,٥٦٩	٢,٧٤٥,١٦٠
فوائد مستحقة	٧٤٦,٠٦٠	٧٤٦,٠٦٠	٦٧٣,٧٢٢
إجمالي الممول	٦١,٠٥٥,٩٨٣	٥٨,٤١٤,٤٢٣	٦١,٥٤٠,٦٣١
غير ممول			
الهيئات الحكومية وشبه الحكومية	٤,٧٥٧,٧٤٤	٤,٧٥٧,٧١٢	٤,٢٢٨,٠٥٢
الخدمات	١,٣٧٣,٤٦٩	١,٣٧١,٨٥٧	١,٥١٦,٦١٩
التجارة وأخرى	١١,٤٦٣,٦٧٦	١١,٤٤٩,١١٢	١٢,٧١٢,٤٧٧
إجمالي غير الممول	١٧,٥٩٤,٨٨٩	١٧,٥٧٨,٦٨١	١٨,٤٥٧,١٤٨
الإجمالي	٧٨,٦٥٠,٨٧٢	٧٥,٩٩٣,١٠٤	٧٩,٩٩٧,٧٧٩

يبلغ الحد الأقصى للتعرض الصافي من الضمانات الملموسة ٢٩.٩ مليار ريال قطري (٢٠٢٣: ٣٠.٦ مليار ريال قطري). وتشمل أنواع الضمانات التي يتم الحصول عليها النقدية والرهن العقاري على العقارات والالتزامات الخاصة بالأسهم.

(٣) جودة الائتمان

تدار جودة الائتمان للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية والخارجية. تتبع المجموعة آلية تصنيف مخاطر المقرض الداخلية لتقييم العلاقات عبر محفظة الائتمان الخاصة بها. تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني بعشرة مستويات ذات مؤشرات منها ١ إلى ٧ تتعلق بحالات منتظمة السداد و٨ إلى ١٠ تتعلق بحالات غير منتظمة السداد. وفي حدود الحالات المنتظمة السداد، فإن تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤ تمثل درجة استثمارية، بينما تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٦ يمثل درجة استثمارية فرعية و٧ يمثل حالات تحت الملاحظة. ويمثل تصنيف مخاطر المقرض من ٨ إلى ١٠ حالات دون المستوى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على التوالي. يتم تخصيص تصنيف لجميع الائتمانات وفقاً للمعايير المحددة. تسعى المجموعة باستمرار إلى تحسين منهجيات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لتعكس المخاطر الائتمانية الأساسية الحقيقية للمحفظة وثقافة الائتمان في المجموعة. تتم مراجعة جميع علاقات الإقراض مرة واحدة على الأقل في السنة وبصورة أكثر تكراراً في حالة الموجودات غير العاملة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية والالتزامات والضمانات المالية.

٢٠٢٣				٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤,٥٨١,٨٨٦	-	-	١٤,٥٨١,٨٨٦	١١,٥٦٥,٢٦١	-	-	١١,٥٦٥,٢٦١	الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤
١٨٢,١٧٩	-	١٨٢,١٧٩	-	١٦٧,٨٤٧	-	١٦٧,٨٤٧	-	الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى – تصنيف مخاطر المقرض ٨
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقرض ٩
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة – تصنيف مخاطر المقرض ١٠
١٤,٧٦٤,٠٦٥	-	١٨٢,١٧٩	١٤,٥٨١,٨٨٦	١١,٧٣٣,١٠٨	-	١٦٧,٨٤٧	١١,٥٦٥,٢٦١	مخصص الخسارة
(٤,٠٣٣)	-	(٢٥٦)	(٣,٧٧٧)	(٢,٤٣١)	-	(١,٤٧٥)	(٩٥٦)	
١٤,٧٦٠,٠٣٢	-	١٨١,٩٢٣	١٤,٥٧٨,١٠٩	١١,٧٣٠,٦٧٧	-	١٦٦,٣٧٢	١١,٥٦٤,٣٠٥	القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

٢٠٢٣				٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
قروض ودفعات مقدمة للعملاء							
٢٠,٧٢٨,٢٧٧	٨٨٥,٣١٢	-	٢١,٦١٣,٥٨٩	١٩,٨٥٥,٣٥١	١,١٦٠,١٩٧	-	٢١,٠١٥,٥٤٨
الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤							
٨,٢٢٣,٢٩٩	٧,٣٤٢,٩٥٣	-	١٥,٥٦٦,٢٥٢	٩,٥٤٤,٤٧٨	٥,٤١٤,٦٩٠	-	١٤,٩٥٩,١٦٨
الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧							
-	-	١٢,٣٥٧	١٢,٣٥٧	-	-	٧,٥٣١	٧,٥٣١
-	-	١٧٤,٤٤٥	١٧٤,٤٤٥	-	-	٧,٤٩١	٧,٤٩١
-	-	٩١٣,١١٩	٩١٣,١١٩	-	-	٨٩٩,٠٦٢	٨٩٩,٠٦٢
٢٨,٩٥١,٥٧٦	٨,٢٢٨,٢٦٥	١,٠٩٩,٩٢١	٣٨,٢٧٩,٧٦٢	٢٩,٣٩٩,٨٢٩	٦,٥٧٤,٨٨٧	٩١٤,٠٨٤	٣٦,٨٨٨,٨٠٠
(٢٢٨,٢٦٣)	(١,٥٣٣,٤٨٥)	(٨٥٤,٦٩٥)	(٢,٦١٦,٤٤٣)	(٣١٤,١٨٣)	(١,٠٣٣,٦٤٤)	(٧٨٧,٠٣٠)	(٢,١٣٤,٨٥٧)
٢٨,٧٢٣,٣١٣	٦,٦٩٤,٧٨٠	٢٤٥,٢٢٦	٣٥,٦٦٣,٣١٩	٢٩,٠٨٥,٦٤٦	٥,٥٤١,٢٤٣	١٢٧,٠٥٤	٣٤,٧٥٣,٩٤٣
مخصص الخسارة							
القيمة الدفترية							

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

استثمارات في أوراق مالية – أدوات ائتمانية

الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقترض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقترض من ٥ إلى ٧

دون المستوى – تصنيف مخاطر المقترض ٨

مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقترض ٩

خسارة – تصنيف مخاطر المقترض ١٠

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

٢٠٢٣

٢٠٢٤

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧,٧٧٧,١٨٢	-	-	٧,٧٧٧,١٨٢	٨,٥٩٨,٩٢٧	-	-	٨,٥٩٨,٩٢٧
٣٨٧,٧٣٨	-	-	٣٨٧,٧٣٨	٥٦٧,٢١٩	-	-	٥٦٧,٢١٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,١٦٤,٩٢٠	-	-	٨,١٦٤,٩٢٠	٩,١٦٦,١٤٦	-	-	٩,١٦٦,١٤٦
(١٢,٨٨١)	-	-	(١٢,٨٨١)	(٢٢,٦٨٦)	-	-	(٢٢,٦٨٦)
٨,١٥٢,٠٣٩	-	-	٨,١٥٢,٠٣٩	٩,١٤٣,٤٦٠	-	-	٩,١٤٣,٤٦٠

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٣) جودة الائتمان – تتمة

٢٠٢٣				٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩٤٧,٥٨١	-	٢٧,٣٧٠	٩٢٠,٢١١	١,٢١٢,٥٠٨	-	١٠,٠٥٥	١,٢٠٢,٤٥٣
١,١٧٤,٣٢٤	-	١٩٥,٦٢٩	٩٧٨,٦٩٥	١,٠٣٤,١٩٥	-	١٠٠,٧٨٧	٩٣٣,٤٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٢١,٩٠٥	-	٢٢٢,٩٩٩	١,٨٩٨,٩٠٦	٢,٢٤٦,٧٠٣	-	١١٠,٨٤٢	٢,١٣٥,٨٦١
(١٣,٤٢٧)	-	(٤,٣٨٦)	(٩,٠٤١)	(١٦,٢٠٨)	-	(١١,٠٩٩)	(٥,١٠٩)
٢,١٠٨,٤٧٨	-	٢١٨,٦١٣	١,٨٨٩,٨٦٥	٢,٢٣٠,٤٩٥	-	٩٩,٧٤٣	٢,١٣٠,٧٥٢

التزامات القروض والضمانات المالية

الدرجة الاستثمارية – تصنيف مخاطر المقرض من ١ إلى ٤

الدرجة الاستثمارية الفرعية – تصنيف مخاطر المقرض من ٥ إلى ٧

دون المستوى – تصنيف مخاطر المقرض ٨

مشكوك في تحصيلها – تصنيف مخاطر المقرض ٩

خسارة – تصنيف مخاطر المقرض ١٠

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ب) مخاطر الائتمان - تتمة

(٤) الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات وتسهيلات ائتمانية أخرى في سياق الاعمال الاعتيادية من الأطراف المقابلة وعلى أساس اجمالي لم يكن هناك خلال السنة انخفاض ملحوظ في جودة الضمانات التي تحتفظ بها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك لم يكن هناك تغيير في سياسات الضمانات للمجموعة. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية.

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف الآخر. توجد إرشادات تغطي قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات. الأنواع الرئيسية للضمانات التي تم الحصول عليها هي كما يلي:

- بالنسبة لإقراض الشركات والشركات الصغيرة: تحميل مصاريف على الممتلكات العقارية والمخزون والذمم التجارية المدينة، وفي ظروف خاصة، ضمانات حكومية.
- بالنسبة لإقراض الأفراد: رهون عقارية على العقارات السكنية.

تحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل الحصول على قروض لشركاتها التابعة وتحصل على ضمانات شخصية وضمانات مؤسسية للقروض التجارية الأخرى.

القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف ذات قيمة منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ٩٦٨,٦٦٨ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٦٧٦,٨٩٠ ألف ريال قطري).

(٥) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب قرض أو رصيد سند دين استثماري وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو السند غير قابل للتحصيل وذلك بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

يتم القيام بهذا التحديد بعد وضع إعتبار لمعلومات مثل تلك المتعلقة بحدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/ المصدر مثل كعدم مقدرة المقترض/ المصدر على سداد الإلتزام أو عدم كفاية متحصلات الضمان الإضافي لسداد المبلغ بكامله. بالنسبة للقروض القياسية ذات المبالغ الصغيرة، تستند قرارات الشطب عموماً على مركز تجاوز المنتج المحدد لموعد استحقاقه. خلال السنة، تم شطب مبلغ ٢٣٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ١٢١,٦٧٢ ألف ريال قطري).

(٦) المدخلات والإفتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها، وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. قد تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، يتم مراعاة المعايير التالية:

(١) تخفيض الائتمان درجتين من AAA إلى BAA ودرجة واحدة من BA إلى CAA

(٢) تسهيلات متأخرة السداد بـ ٤٥ يوماً كما في تاريخ التقرير

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفتراسات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان إلى الحد الأدنى، كلفت المجموعة لجنة إدارة الائتمان التابعة لها بتطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة. تؤخذ طبيعة التعرض ونوع المقرض في الاعتبار في التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى خطر التخلف عن السداد.

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء هيكل أجل لاحتتمالية عدم الانتظام

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويضع تقديرات لاحتتمالية عدم الانتظام من التعرض وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الانتظام والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرضت فيها المجموعة للمخاطر.

تعريف عدم الانتظام

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة عدم انتظام عندما:

- لا يكون من المرجح على المقرض سداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون أن يكون للمجموعة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للمجموعة؛ أو
- تصنيف المقرض في الفئة ٨، ٩، أو ١٠.

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

- مؤشرات كمية - مثلاً وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
 - مؤشرات تتم بناءً على البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عدم الانتظام في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف عدم الانتظام في السداد إلى حد كبير مع تلك التي تطبقها المجموعة للأغراض الرقابية لرأس المال.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم الشخصي حول كيفية أن تقوم التغييرات بالتأثير في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة القابلة للتطبيق على المرحلة ١ والمرحلة ٢ من التعرض للمخاطر والتي تعتبر منتظمة السداد. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية عدم الانتظام؛
- نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام؛
- التعرض عند عدم الانتظام.

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

تقديرات احتمالية عدم الانتظام هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية في المقام الأول إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية على حد سواء، ويتم تعزيزها ببيانات تقييم الائتمان الخارجي حيثما كان ذلك متاحاً.

نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عدم انتظام في السداد. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة بافتراض عدم الانتظام بناء على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد أطراف مقابلة الغير منتظمة. كما يتم أيضاً تطبيق الحد الأدنى من التخفيضات التنظيمية المطلوبة على الضمانات المؤهلة للتوصل إلى الخسارة بافتراض عدم الانتظام. بالنسبة للمحفظة غير المضمونة، ونظراً لانخفاض معدلات التخلف عن السداد، قرر البنك حالياً افتراض خسارة عدم الانتظام بنسبة ٦٠٪ بشكل تحفظي.

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على الخسارة الائتمانية المتوقعة، المطبقة على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. إن المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية، بشكل دوري وفقاً لسياسة المجموعة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يتضمن تقييم زيادة المخاطر الائتمانية الجوهرية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قام البنك بتحليل تاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

توظف المجموعة نماذج إحصائية لدمج عوامل الاقتصاد الكلي على معدلات التخلف التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصاد الكلي ذات دلالة إحصائية أو انحراف نتائج احتماليات عدم الانتظام (PDS) المتوقعة عن التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، يتم استخدام تراكب احتماليات عدم الانتظام النوعي بواسطة الإدارة استناداً إلى تحليل المحفظة.

٤ إدارة المخاطر المالية - تنمية

(ب) مخاطر الائتمان - تنمية

(٦) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة - تنمية

معلومات مستقبلية مضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة - تنمية

قامت المجموعة بإحتساب احتماليات عدم الانتظام بناءً على العملية الموضحة أدناه:

(١) الحصول على معدلات عدم الانتظام الملحوظة (ODRs)

يتم احتساب معدلات عدم الانتظام الملحوظة لمحفظة البيع بالجملة وكل قطاع من قطاعات التجزئة التي يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بشكل منفصل.

(٢) الحصول على قيمة المتغيرات الاقتصادية المتوقعة ذات الصلة.

يتم الحصول على المؤشرات الاقتصادية المختلفة المتوقعة ذات الصلة مثل إجمالي الناتج المحلي الإسمي ومنتجات النفط والغاز وصادرات السلع والخدمات من صندوق النقد الدولي أو منظمة الاقتصاد العالمية أو أي مصدر آخر للبيانات حسب ما هو مناسب.

(٣) تحويل بيانات الاقتصاد الكلي من نقطة بيانات سنوية إلى شهرية.

يتم توفير القيم التاريخية والمتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي التي يتم النظر إليها لأغراض تحليل الانخفاض بشكل عام على مستوى سنوي. ومع ذلك، يتم حساب معدلات عدم الانتظام الملحوظة ODRs بشكل شهري. وفقاً لذلك، تقوم المجموعة بتحويل بيانات الاقتصاد الكلي. إعتمدت المجموعة تقنية الاستيفاء التكميلي لاستكمال البيانات المتغيرة الاقتصادية.

(٤) إجراء تحليل للانخفاض

إجراء تحليل المربع الأدنى العادي (OLS) الخاص بمعدلات عدم الانتظام الملحوظة ODR لكل من المحفظة على القيمة التاريخية التاريخية للمؤشرات الاقتصادية.

(٥) اختبار الأهمية الإحصائية للنموذج

يتم تقييم أهمية النموذج الكلي وكذلك كل من القياسات الفردية على أساس اختبارات إحصائية مختلفة مثل معامل التحديد المعدل (R^2) ، اختبار (F) واختبار (T).

(٦) توقع معدل عدم الانتظام الزمني (PiT)

استناداً إلى القيمة المتوقعة للمتغيرات الاقتصادية في ظل سيناريو مختلف وقيمة معاملها وفقاً لتحليل الانخفاض المتعلق بها، يتم تقدير متوسط عدم الانتظام الزمني (PiT) لكل جزء من حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سنة من السنوات المتوقعة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والإفترضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

طريقة لتحليل السيناريو

يحفّز مصرف قطر المركزي البنوك للوصول الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية كما في سيناريو خسائر الائتمان المرجحة تحت سيناريوهات إقتصادية كلية مختلفة، وبالنظر إلى ذلك، وضعت المجموعة منهجية لإنشاء سيناريوهات للإقتصاد الكلي في ظل فرضية الإقتصاد كنقطة أساس للمقارنة، سواء كان في حالة إرتفاع أو إنخفاض.

تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

بالنسبة إلى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم جمع التعرضات على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بحيث تكون مخاطر التعرض داخل المجموعة متجانسة.

استنادًا إلى معدلات عدم الانتظام الملاحظة والأداء التاريخي والدراسات الإحصائية الداخلية الأخرى، تقوم المجموعة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأقسام الفئات التالية:

١. قروض الرهن العقاري
٢. قرض شخصي للمواطنين
٣. قرض شخصي للعمالة الوافدة
٤. قرض سيارات
٥. السحب على المكشوف للشركات التجارية
٦. بطاقات الائتمان

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

(٦) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الإنخفاض في القيمة – تتمة

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة حسب فئة الأدوات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٨,٩٥١,٥٧٦	٨,٢٢٨,٢٦٥	١,٠٩٩,٩٢١	٣٨,٢٧٩,٧٦٢
٩,١٦٦,١٤٦	-	-	٩,١٦٦,١٤٦
٢,١٣٥,٨٦١	١١٠,٨٤٢	-	٢,٢٤٦,٧٠٣
١١,٥٦٥,٢٦١	١٦٧,٨٤٧	-	١١,٧٣٣,١٠٨
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤			
٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٣٤,٨٥٧
١٢,٨٨١	-	-	١٢,٨٨١
٩,٠٤١	٤,٣٨٦	-	١٣,٤٢٧
٣,٧٧٧	٢٥٦	-	٤,٠٣٣
٣٣٩,٨٨٢	١,٠٣٨,٢٨٦	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٦٥,١٩٨
صافي التحويل بين المراحل			
(٤٣,٤٨٧)	٣٣,٢٢٣	١٠,٢٦٤	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤٣,٤٨٧)	٣٣,٢٢٣	١٠,٢٦٤	-

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)			
- قروض وسلف للعملاء	٤٢,٤٣٣	٤٦٦,٦١٨	٥٧,٦٣١
- استثمارات مالية (أدوات دين)	٩,٨٠٥	-	-
- التزامات قروض وضمانات مالية	(٣,٩٣٢)	٦,٧١٣	-
- مبالغ مستحقة من بنوك	(٢,٨٢١)	١,٢١٩	-
	(٣٩,٣٨١)	٤٧٤,٥٥٠	٤٩٢,٨٠٠

الشطب

- قروض وسلف للعملاء	-	-	(٢٣٠)
- استثمارات مالية (أدوات دين)	-	-	-
- التزامات قروض وضمانات مالية	-	-	-
- مبالغ مستحقة من بنوك	-	-	-
	-	-	(٢٣٠)

الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤

- قروض وسلف للعملاء	٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦١٦,٤٤٣
- استثمارات مالية (أدوات دين)	٢٢,٦٨٦	-	-	٢٢,٦٨٦
- التزامات قروض وضمانات مالية	٥,١٠٩	١١,٠٩٩	-	١٦,٢٠٨
- مبالغ مستحقة من بنوك	٩٥٦	١,٤٧٥	-	٢,٤٣١
	٢٥٧,٠١٤	١,٥٤٦,٠٥٩	٨٥٤,٦٩٥	٢,٦٥٧,٧٦٨

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٢٩,٣٩٩,٨٢٩	٦,٥٧٤,٨٨٧	٩١٤,٠٨٤	٣٦,٨٨٨,٨٠٠
٨,١٦٤,٩٢٠	-	-	٨,١٦٤,٩٢٠
١,٨٩٨,٩٠٦	٢٢٢,٩٩٩	-	٢,١٢١,٩٠٥
١٤,٥٨١,٨٨٦	١٨٢,١٧٩	-	١٤,٧٦٤,٠٦٥

التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات الدين)
- التزامات قروض و ضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في ١ يناير ٢٠٢٣

٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١	١,٨٢٢,١٩٦
١١,٤٢٨	-	-	١١,٤٢٨
١٠,٩٤٧	١,٢٠٠	-	١٢,١٤٧
٥٠٦	٥٠٥	-	١,٠١١
٢٦٢,٢٢٨	٧٩١,٣٩٣	٧٩٣,١٦١	١,٨٤٦,٧٨٢

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض و ضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

صافي التحويل بين المراحل

(٣,٨٣٦)	(٣٤,٣٢٢)	٣٨,١٥٨	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٨٣٦)	(٣٤,٣٢٢)	٣٨,١٥٨	-

- قروض وسلف للعملاء
- استثمارات مالية (أدوات دين)
- التزامات قروض و ضمانات مالية
- مبالغ مستحقة من بنوك

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ب) مخاطر الائتمان – تتمة

مخصص الخسارة – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تم تكبده (رده) خلال السنة (بالصافي)			
٧٨,٦٧٢	٢٧٨,٢٧٨	٧٧,٣٨٣	٤٣٤,٣٣٣
١,٤٥٣	-	-	١,٤٥٣
(١,٩٠٦)	٣,١٨٦	-	١,٢٨٠
٣,٢٧١	(٢٤٩)	-	٣,٠٢٢
٨١,٤٩٠	٢٨١,٢١٥	٧٧,٣٨٣	٤٤٠,٠٨٨
الشطب			
-	-	-	(١٢١,٦٧٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	(١٢١,٦٧٢)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٣٤,٨٥٧
١٢,٨٨١	-	-	١٢,٨٨١
٩,٠٤١	٤,٣٨٦	-	١٣,٤٢٧
٣,٧٧٧	٢٥٦	-	٤,٠٣٣
٣٣٩,٨٨٢	١,٠٣٨,٢٨٦	٧٨٧,٠٣٠	٢,١٦٥,١٩٨

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(ج) مخاطر السيولة

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

(١) إدارة مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم تمكن المجموعة من مقابلة متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة من اضطرابات في السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحماية من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع المصادر التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ في الاعتبار احتياجات السيولة بتوفير رصيد كافٍ من النقد وما شبه النقد والأوراق المالية الجاهزة للتداول.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مواعيد الاستحقاقات على أساس شامل مع المراقبة المستمرة لموقف السيولة من قبل الخزينة.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(ج) مخاطر السيولة – تتمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات)

القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من شهر ألف ريال قطري	١ - ٣ أشهر ألف ريال قطري	من ٣ أشهر إلى سنة ألف ريال قطري	١ - ٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢,١٧٩,٧٤٩	١,١٦٢,٣٣٠	٣٢٤,٧٦٤	٤٨٩,١٥٣	٢٠٣,٥٠٢	-
١١,٧٣٠,٦٧٧	٣,٢٨٥,١٢٧	٥,٣١٣,١٢٣	٣,١٣٢,٤٢٧	-	-
٣٥,٦٦٣,٣١٩	١,٠٧٦,٢٤٧	٢,٧١٠,٥٩٦	٦,٧٩٣,٦٧٣	٣,٨٤٤,٥٧٦	٢١,٢٣٨,٢٢٧
٩,٤٤٤,٩٣٦	٩٤٠,٢٣١	٤٣٤,٨٢٦	٥٩٠,٧٤٤	٦,٤٥٢,٠٠١	١,٠٢٧,١٣٤
٣٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	٣٣٣,٤٨٣
٢٣٨,٨٥٨	٣٦,٧٤٧	٢٠٠,٩٥٧	١,١٥٤	-	-
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٦,٥٠٠,٦٨٢	٨,٩٨٤,٢٦٦	١١,٠٠٧,١٥١	١٠,٥٠٠,٠٧٩	٢٢,٥٩٨,٨٤٤
الإجمالي					
١٢,٨٢٩,١٥٤	١١,٩١٤,٩٥٤	٨٦٩,٢٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-
مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي					
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٨,٤٧٩,٨٠٨	٨,٠٨٠,١٤٣	١٠,٣٠٧,٩٩٨	٥,٢٨٥,٦٩٤	-
٣,٦٦١,٥٨٣	-	٢٨,٣٠٥	١,٨١٨,٨٠٤	١,٨١٤,٤٧٤	-
١,٤٦٠,٨١٤	-	٤,٨١٤	-	١,٤٥٦,٠٠٠	-
١,٠٣٢,٥٦٨	٢٧٥,٣٣٩	٥٠٢,٠٥٠	١٧٦,٣٥٠	٧٨,٨٢٩	-
٨,٤٥٣,٢٦٠	-	-	-	-	٨,٤٥٣,٢٦٠
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٢٠,٦٧٠,١٠١	٩,٤٨٤,٥١٢	١٢,٣٤٨,١٥٢	٨,٦٣٤,٩٩٧	٨,٤٥٣,٢٦٠
-	(١٤,١٦٩,٤١٩)	(٥٠٠,٢٤٦)	(١,٣٤١,٠٠١)	١,٨٦٥,٠٨٢	١٤,١٤٥,٥٨٤
الفرق					

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمة

(ج) مخاطر السيولة – تنمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) – تنمة

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	القيمة الدفترية	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٣٦٨,٥١٤	٢٨٧,٥٦٥	٢٨٣,١٣٧	٩١٦,٢١٢	١,٨٥٥,٤٢٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	-	١,٨٤٥,٨٥٤	٤,٨٣٩,٣٧٩	٨,٠٧٤,٧٩٩	١٤,٧٦٠,٠٣٢	مستحق من بنوك
١٨,٦٨٠,٣١٧	٦,٤٤٣,٩٠٢	٦,٧٥١,٠٤١	١,٥٤٨,٥٩١	١,٣٣٠,٠٩٢	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	قروض وسلف لعملاء
٤٨١,٥٢٩	٥,٧٥٠,٠٧٠	١,٠٦٤,٥٦٢	٣٤١,٠٥٩	٧٤٤,٥٢٤	٨,٣٨١,٧٤٤	استثمارات مالية
٢٢٢,٩٩٧	-	-	-	-	٢٢٢,٩٩٧	عقارات ومعدات
-	-	١٠٨,٨٠٦	٣٥٢,٩٠٩	٢٨,٣١٠	٤٩٠,٠٢٥	موجودات أخرى
١٩,٣٨٤,٨٤٣	١٢,٥٦٢,٤٨٦	١٠,٠٥٧,٨٢٨	٧,٣٦٥,٠٧٥	١١,٠٩٣,٩٣٧	٦٠,٤٦٤,١٦٩	الإجمالي
-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	١٤,٧٥١,٢٣٥	١٥,٠٠١,٢٣٥	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
-	٩,١٢٠,٨٣٠	٨,١٣٢,٢٦٣	٤,٣٧٨,٩٣٣	٨,٠١٢,٩٥٧	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	ودائع عملاء
-	٣,٦٢٨,٦٩٥	١,٨١٧,٠٠٩	٢٦,٠٣٦	١٧,٦٩٤	٥,٤٨٩,٤٣٤	سندات دين
-	١,٤٥٦,٠٠٠	-	٥,٧٤٥	-	١,٤٦١,٧٤٥	قروض أخرى
-	٧٥,٧٨٦	١٧٠,٩٥٨	٢٦١,١١٨	١١٤,١٣٠	٦٢١,٩٩٢	مطلوبات أخرى
٨,٢٤٤,٧٨٠	-	-	-	-	٨,٢٤٤,٧٨٠	اجمالي حقوق الملكية
٨,٢٤٤,٧٨٠	١٤,٢٨١,٣١١	١٠,٣٧٠,٢٣٠	٤,٦٧١,٨٣٢	٢٢,٨٩٦,٠١٦	٦٠,٤٦٤,١٦٩	الإجمالي
١١,١٤٠,٠٦٣	(١,٧١٨,٨٢٥)	(٣١٢,٤٠٢)	٢,٦٩٣,٢٤٣	(١١,٨٠٢,٠٧٩)	-	الفرق

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمة

(ج) مخاطر السيولة – تنمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) – تنمة

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
مستحق إلى بنوك						
-	-	٤٥,٨٤٥	٨٧٥,٠٢٦	١١,٩٠٨,٨٧٣	١٢,٨٢٩,٧٤٤	١٢,٨٢٩,١٥٤
-	٥,٥٣١,٧٠٤	١٠,٥٨٢,٧٢٨	٨,٢١٤,٠١٨	٧,٩٠٦,٦٢١	٣٢,٢٣٥,٠٧١	٣٢,١٥٣,٦٤٣
-	١,٨٧٠,١١٨	١,٨٤٢,٥٨١	٢٨,٩٢٤	-	٣,٧٤١,٦٢٣	٣,٦٦١,٥٨٣
-	١,٤٨٤,٠١٩	٦٥,٨٥٦	٢١,٥٥٣	٧,٤٢٤	١,٥٧٨,٨٥٢	١,٤٦٠,٨١٤
-	٨,٨٨٥,٨٤١	١٢,٥٣٧,٠١٠	٩,١٣٩,٥٢١	١٩,٨٢٢,٩١٨	٥٠,٣٨٥,٢٩٠	٥٠,١٠٥,١٩٤
الإجمالي						
الأدوات المالية المشتقة						
إدارة المخاطر:						
-	-	٢,٨٩٦,٧٢٢	٣,١٦٦,١٦٨	٢,٩٦٣,٦٢٦	٩,٠٢٦,٥١٧	٩,٠٢٦,٥١٧
-	-	(٢,٨٦٠,١٣٠)	(٣,١٠٨,١٠٨)	(٢,٨٨٨,٩٩٤)	(٨,٨٥٧,٢٣٢)	(٨,٨٥٧,٢٣٢)
-	٨,٨٨٥,٨٤١	١٢,٥٧٣,٦٠٢	٩,١٩٧,٥٨١	١٩,٨٩٧,٥٥٠	٥٠,٥٥٤,٥٧٥	٥٠,٥٥٤,٥٧٥

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمة

(ج) مخاطر السيولة – تنمة

(٢) تحليل الاستحقاق (متضمنا كافة الموجودات والمطلوبات) – تنمة

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	١ - ٣ أشهر	أقل من شهر	إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة	القيمة الدفترية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
مطلوبات مالية غير مشتقة						
مستحق إلى بنوك						
-	-	٢٥٨,٢٨٨	-	١٤,٧٤٣,٩٢٢	١٥,٠٠٢,٢١٠	١٥,٠٠١,٢٣٥
-	٩,٨٥٩,٠١١	٨,٣٨١,٠٤٣	٤,٤٢٢,٢٧٨	٧,٥٩١,٦٣٨	٣٠,٢٥٣,٩٧٠	٢٩,٦٤٤,٩٨٣
-	٣,٧٢٧,٧٩٤	١,٨٦٦,٦٣٢	٢٦,٧٤٧	١٨,١٧٨	٥,٦٣٩,٣٥١	٥,٤٨٩,٤٣٤
-	١,٦١٢,١٣١	٤٨,١٤٧	١٠,٣٣٠	٥,٤٢٧	١,٦٧٦,٠٣٥	١,٤٦١,٧٤٥
-	١٥,١٩٨,٩٣٦	١٠,٥٥٤,١١٠	٤,٤٥٩,٣٥٥	٢٢,٣٥٩,١٦٥	٥٢,٥٧١,٥٦٦	٥١,٥٩٧,٣٩٧
الإجمالي						
الأدوات المالية المشتقة						
إدارة المخاطر:						
-	-	٢,٨٩٦,٧٢٢	٣,١٦٦,١٦٨	٢,٩٦٣,٦٢٧	٩,٠٢٦,٥١٧	٩,٠٢٦,٥١٧
-	-	(٢,٨٦٠,١٣٠)	(٣,١٠٨,١٠٨)	(٢,٨٨٨,٩٩٤)	(٨,٨٥٧,٢٣٢)	(٨,٨٥٧,٢٣٢)
-	١٥,١٩٨,٩٣٦	١٠,٥٩٠,٧٠٢	٤,٥١٧,٤١٥	٢٢,٤٣٣,٧٩٨	٥٢,٧٤٠,٨٥١	٥٢,٧٤٠,٨٥١

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(د) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تتأثر أرباح أو رأس مال المجموعة أو مقدراتها في تحقيق أهدافها التجارية سلباً بالتغيرات في مستوى تقلب أسعار السوق أو الأسعار مثل أسعار الفائدة وأسعار البضائع وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السوق لديها ضمن إطار العمل التنظيمي للحدود المقررة من قبل مصرف قطر المركزي. إن وضع إطار عمل داخلي لإدارة مخاطر السوق وضمان التقيد بهذه المنهجية هو مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة والتي تضم الإدارة العليا متضمنة أعضاء جهاز إدارة المخاطر. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات أو الأدوات خارج الميزانية العمومية التي تصبح مستحقة أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة.

تتم إدارة فجوات أسعار الفائدة وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن إطار الحدود الموضوعة من جانب المجلس. يتم رصد جميع المخاطر وإبلاغ الإدارة العليا عنها على أساس يومي ويتم تصعيد أية مخالفات على الفور. بالإضافة إلى ذلك يتم رصد جميع أنشطة التداول بشكل مستمر على مستوى لجنة الموجودات والمطلوبات.

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة هي مخاطر الخسارة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة والحصول على حدود موافق عليها مسبقاً لنطاقات إعادة التسعير. إن لجنة الموجودات والمطلوبات هي الجهة المراقبة للإلتزام بهذه الحدود وتساندها رقابة الخزينة المركزية للمجموعة أثناء الأنشطة اليومية.

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(د) مخاطر السوق – تتمة

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة – تتمة

فيما يلي ملخص مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة للمحافظ المحتفظ بها لغير المتاجرة:

إعادة تسعير في:						
القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	١٢-٣ شهر ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٢,١٧٩,٧٤٩	١٧٥,٤٦١	-	-	-	٢,٠٠٤,٢٨٨	٣,٨٥%
١١,٧٣٠,٦٧٧	٨,٥١٦,٢٩٤	٣,٢٠٠,١٨٦	-	-	١٤,١٩٧	٥,٥٠%
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٨,٢٩٨,٢٠٢	٢٤,٢٠٨,١٩٣	٢,٥٠٠,٨٦٣	٤٥٣,٢٩٣	٢٠٢,٧٦٨	٦,٩٩%
٩,٤٤٤,٩٣٦	٦٨٨,٧٢٤	٩٥٢,٩٩٩	٦,٤٧٤,٢٨٩	١,٠٢٧,٤٥١	٣٠١,٤٧٣	٣,٨٣%
٣٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	٣٣٣,٤٨٣	
٢٣٨,٨٥٨	-	-	-	-	٢٣٨,٨٥٨	
٥٩,٥٩١,٠٢٢	١٧,٦٧٨,٦٨١	٢٨,٣٦١,٣٧٨	٨,٩٧٥,١٥٢	١,٤٨٠,٧٤٤	٣,٠٩٥,٠٦٧	
١٢,٨٢٩,١٥٤	١,٢٢٢,١٨٢	٤٥,٠٠٠	-	-	١١,٥٦١,٩٧٢	٤,٣٠%
٣٢,١٥٣,٦٤٣	١٣,٢٥٩,٥٠٣	١٠,٤٢٨,٢٢٥	٦,٠٧٦,٨٤٠	-	٢,٣٨٩,٠٧٥	٥,١٦%
٣,٦٦١,٥٨٣	٢٨,٣٠٥	١,٨١٨,٨٠٤	١,٨١٤,٤٧٤	-	-	٢,٤١%
١,٤٦٠,٨١٤	١,٤٦٠,٨١٤	-	-	-	-	٦,٣٨%
١,٠٣٢,٥٦٨	-	-	-	-	١,٠٣٢,٥٦٨	
٨,٤٥٣,٢٦٠	-	-	-	-	٨,٤٥٣,٢٦٠	
٥٩,٥٩١,٠٢٢	١٥,٩٧٠,٨٠٤	١٢,٢٩٢,٠٢٩	٧,٨٩١,٣١٤	-	٢٣,٤٣٦,٨٧٥	
فجوة حساسية سعر الفائدة						
١,٧٠٧,٨٧٧	١٦,٠٦٩,٣٤٩	١,٠٨٣,٨٣٨	١,٤٨٠,٧٤٤	(٢٠,٣٤١,٨٠٨)		
فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم						
١,٧٠٧,٨٧٧	١٧,٧٧٧,٢٢٧	١٨,٨٦١,٠٦٥	٢٠,٣٤١,٨٠٨	-		

٤ إدارة المخاطر المالية – تنمة

(د) مخاطر السوق – تنمة

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة – تنمة

معدل الفائدة الفعلي ألف ريال قطري	إعادة تسعير في:						
	غير حساسة للفائدة ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	٣-١٢ شهر ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	
٣,٨٥%	١,٧٥٦,٤٢٨	-	-	-	٩٩,٠٠٠	١,٨٥٥,٤٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٥٠%	١٨,٢١٥	-	-	١,٨٤٥,٨٥٤	١٢,٨٩٥,٩٦٣	١٤,٧٦٠,٠٣٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦,٩٩%	١٠١,٩٣٩	١٦٠,٦٤٦	٢,٣٩٢,١٧٨	٢٣,٨٧٩,٥٢٩	٨,٢١٩,٦٥١	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	مستحق من بنوك
٣,٨٣%	٢٢٩,٧٠٥	٤٨١,٥٢٩	٥,٧٥٠,٠٧٠	١,٠٦٤,٥٦٢	٨٥٥,٨٧٨	٨,٣٨١,٧٤٤	قروض وسلف لعملاء
	٢٢٢,٩٩٧	-	-	-	-	٢٢٢,٩٩٧	استثمارات مالية
	٤٩٠,٠٢٥	-	-	-	-	٤٩٠,٠٢٥	عقارات ومعدات
							موجودات أخرى
	٢,٨١٩,٣٠٩	٦٤٢,١٧٥	٨,١٤٢,٢٤٨	٢٦,٧٨٩,٩٤٥	٢٢,٠٧٠,٤٩٢	٦٠,٤٦٤,١٦٩	
٣,٠٦%	١١,٩٣١,٩٦٥	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢,٨١٩,٢٧٠	١٥,٠٠١,٢٣٥	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٤,٦٢%	٢,٥٩٦,٧٣٧	-	٨,٤٨٧,٦٦٦	٨,٠٠١,٣٠٢	١٠,٥٥٩,٢٧٨	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	ودائع عملاء
٢,٤٩%	-	-	٣,٦٢٨,٦٩٤	١,٨١٧,٠٠٩	٤٣,٧٣١	٥,٤٨٩,٤٣٤	سندات دين
٦,٢٣%	-	-	-	-	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥	قروض أخرى
	٦٢١,٩٩٢	-	-	-	-	٦٢١,٩٩٢	مطلوبات أخرى
	٨,٢٤٤,٧٨٠	-	-	-	-	٨,٢٤٤,٧٨٠	إجمالي حقوق الملكية
	٢٣,٣٩٥,٤٧٤	-	١٢,١١٦,٣٦٠	١٠,٠٦٨,٣١١	١٤,٨٨٤,٠٢٤	٦٠,٤٦٤,١٦٩	
	(٢٠,٥٧٦,١٦٥)	٦٤٢,١٧٥	(٣,٩٧٤,١١٢)	١٦,٧٢١,٦٣٤	٧,١٨٦,٤٦٨		فجوة حساسية سعر الفائدة
		٢٠,٥٧٦,١٦٥	١٩,٩٣٣,٩٩٠	٢٣,٩٠٨,١٠٢	٧,١٨٦,٤٦٨		فجوة حساسية سعر الفائدة المتراكم

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(د) مخاطر السوق – تتمة

(٢) التعرض لمخاطر أسعار الفائدة – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة – تتمة

تحليل الحساسية

يبين الجدول التالي الحساسية لتغير معقول محتمل في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة لبيان الدخل الموحد وبيان حقوق الملكية الموحد للمجموعة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة متغير للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، متضمنة أثر أدوات التحوط. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال الكشف عن الموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ذات المعدل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لأثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة وتستند إلى افتراض أن هناك تحركات موازنة في منحى العائدات. من المتوقع أن يكون أثر الانخفاضات في نقاط الأساس مساوياً ومقابلاً لأثر الزيادات المعروضة.

العملية	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤
		ألف	ألف
		ريال قطري	ريال قطري
الريال القطري	٢٥	٢٣,٢٥٠	٢٣,٧٩٤
عملات أجنبية	٢٥	٢٦,٣٩٢	٢٦,٩٧٤

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

- الأرباح المدورة الناجمة عن الارتفاعات أو الانخفاضات في صافي إيرادات الفوائد وتغيرات القيمة العادلة الصادر عنها التقرير في بيان الدخل الموحد؛ و
- احتياطات القيمة العادلة الناشئة عن ارتفاعات أو انخفاضات في القيم العادلة لأدوات الدين تسجل مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

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

(٣) التعرض لمخاطر العملات – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

معاملات العملة الأجنبية

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة لأثر التقلب في معدلات الصرف الأجنبي السائدة على مركزها المالي الموحد. وضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى التعرض لمخاطر العملات والتي تتم مراقبتها يومياً.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(د) مخاطر السوق - تتمة

(٣) التعرض لمخاطر العملات - محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة - تتمة

معاملات العملة الأجنبية - تتمة

كان لدى المجموعة صافي المراكز المفتوحة التالية في نهاية السنة:

صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية:		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٣٨)	(٦٨٩)	جنيه استرليني
١٤,٢٢٧	٢٤,٧٢٣	يورو
٧٧٦,٢٥٨	١,٠٠٧,٠٣٤	دولار أمريكي
٢١,١٦٨	١٤,٠٠٧	عملات أخرى
٨١١,٦١٥	١,٠٤٥,٠٧٥	الإجمالي

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر العملات ضمن حدود وضعها مجلس الإدارة. يتم وضع حدود "خلال اليوم" و"الليلة الواحدة" لكل عملة بشكل مستقل وبالإجمالي. إن الريال القطري مربوط بالدولار الأمريكي. على الرغم من أن المجموعة لا تتعرض لأيّة مخاطر عملات فقد تم وضع حدود للتعرض للدولار الأمريكي.

إن كافة التعرضات للعملات الأخرى محدودة ولا تتعرض المجموعة بشكل مؤثر إلى مخاطر العملات الأخرى.

تحليل الحساسية

الزيادة / (النقص) في الإيرادات الشاملة الأخرى		الزيادة / (النقص) في الربح والخسارة		١٪ تغير في معدل صرف العملة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	-	(٧)	جنيه استرليني
-	-	١٤٢	٢٤٧	يورو
-	-	٢١٢	١٤٠	عملات أخرى

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(د) مخاطر السوق – تتمة

(٤) التعرض لمخاطر سعر السهم – محافظ محتفظ بها لغير المتاجرة

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من تقلبات في مؤشرات الأسهم وأسعارها. قام مجلس الإدارة بوضع حدود على مبلغ ونوع الاستثمارات التي يمكن قبولها. تتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم غير المتداولة من محفظة استثمار المجموعة.

الأثر على حقوق الملكية نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع في نهاية السنة، نتيجة للتغيرات في مؤشرات الأسهم ومع بقاء كافة المتغيرات ثابتة هو كالتالي:

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية	التغير في أسعار الأسهم (%)	مؤشرات السوق بورصة قطر
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
١٦,٨٩٨	٢٤,٦٦٦	٪١٠	

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسائر الناجمة من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. يدير البنك مخاطره التشغيلية بصورة رئيسية من خلال إطار عمل المخاطر التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تتكون من سياسة المخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التشغيلية والتي لها ممثلون من كافة الإدارات. تستخدم المجموعة منهجاً ملتزماً ببازل ٣ معروف باسم عملية "التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية" من أجل تقييم وتوثيق والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها في إطار نشاط الأعمال الاعتيادية.

تعتمد لجنة المخاطر التشغيلية عن التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية كل عامين وتستعرض المخاطر التشغيلية التي تواجه الوظائف المختلفة في المجموعة بشكل منتظم خلال السنة لتتبع حالة المخاطر المفتوحة وإيجاد الضوابط المناسبة كلما كان ذلك ضرورياً، كما ان كل من وظائف الائتمان والتدقيق الداخلي يجران مراجعات دورية مستقلة لتقييم كفاية الفحص والضوابط في أية فترة مطلوبة.

إن لدى البنك خطة استمرار أعمال موثقة بدقة وخطة استعادة عند الكوارث. تحدد هاتان الوثيقتان الإجراءات الواجب إتباعها في حالات الكوارث. تهدف خطة استمرار الأعمال إلى الكشف عن مستوى الأثر على أنشطة أعمال البنك عند الإضرار للعمل من موقع مختلف في حالة الطوارئ أو الكوارث الطبيعية. تتضمن الخطة الوصول إلى أنظمة الكمبيوتر والإتصال بالشبكات المحلية ومخدمات قواعد البيانات والإنترنت والشبكة الداخلية والبريد الإلكتروني الخ. إنها عملية موضوعية بإتقان وتتم بشكل دوري خلال السنة. تم إجراء آخر اختبار عند الكوارث واستمرارية الأعمال ٣ ديسمبر ٢٠٢٤ و ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤ على التوالي. تم التوقيع على إتمام الإختبارين من قبل كافة الإدارات المعنية للتأكيد على إجراء الإختبارات بنجاح من قبلهم بالإضافة إلى تقرير تم توزيعه على جميع أعضاء لجنة المخاطر التشغيلية للتعليق والمراجعة. تم تدقيق كل من خطة استمرار الأعمال وخطة الاستعادة عند الكوارث بشكل مستقل من قبل مدققين من قبل أحد الشركات الاربعة الكبرى خارجيين وفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي وتبين أنها شاملة ومنفذة بشكل جيد.

يتم تقديم تدريب أساسي على إطفاء الحرائق للموظفين المسؤولين عن الحرائق بشكل دوري بمساعدة هيئة الدفاع المدني. يتم إجراء تدريب على الإخلاء سنوياً كجزء من إجراءات السلامة والأمان في أنحاء شبكة الفروع.

٤ إدارة المخاطر المالية - تتمة

(و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦,٤٩٣,١٥٣	٦,٧٢٣,٤٧٤	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة الأولى
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	شريحة رأس المال الأولى
٤٥٣,٤٥٥	٤٥٧,٦٧٣	شريحة رأس المال الثانية
٨,٠٣٨,٦٠٨	٨,٢٧٣,١٤٧	إجمالي رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بازل ٣	بازل ٣	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٥,٣٥١,٦٩٦	٣٥,٢٦٨,٤١٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
٣٥,٣٩٥	٤٦,٤٧٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
٢,٨١٤,٨٨١	٣,٦٣٩,٩٢٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل
٣٨,٢٠١,٩٧٢	٣٨,٩٥٤,٨٢٣	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤ إدارة المخاطر المالية – تتمة

(و) إدارة رأس المال – تتمة

إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام وتكلفة رأس المال من الركيبة الثانية وفقا لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال	إجمالي رأس المال متضمن هامش الأمان المتحفظ وهامش البنك ذات التأثير الهام	شريحة نسبة رأس المال الثانية متضمن هامش الأمان المتحفظ	شريحة نسبة رأس المال الأولى متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي متضمن هامش الأمان المتحفظ	رأس المال الأساسي بدون هامش الأمان المتحفظ	
١٤,٢٤٪	١٢,٥٠٪	١٢,٥٠٪	١٠,٥٠٪	٨,٥٠٪	٦,٠٪	الحد الأدنى الفعلي حسب مصرف قطر المركزي
٢١,٢٤٪	٢١,٢٤٪	٢١,٢٤٪	٢٠,٠٦٪	١٧,٢٦٪	١٧,٢٦٪	الفعلي: ٢٠٢٤
٢١,٠٤٪	٢١,٠٤٪	٢١,٠٤٪	١٩,٨٦٪	١٧,٠٠٪	١٧,٠٠٪	٢٠٢٣

٥ استخدام التقديرات والأحكام

(أ) المصادر الرئيسية لعدم اليقين حول التقديرات

تضع المجموعة تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة في ظل الظروف.

(١) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وتوصلت إلى أن لدى المجموعة الموارد للاستمرار للمستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك ليس للإدارة علم بأية شكوك جوهرية يمكن أن تتثير ريبة جوهرية حول قابلية المجموعة على الاستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(٢) مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٦) "المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية" للمزيد من المعلومات.

يتم تقييم الاستثمارات في أدوات الدين لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة وفق الأساس الوارد بقسم السياسات المحاسبية الهامة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام - تتمة

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن التوصل للقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من أسواق نشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. تستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، وفي حالة عدم توفر بيانات يمكن ملاحظتها بالسوق، عندها يتم استخدام أحكام لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام إعتبارات متعلقة بالسيولة ومدخلات نموذجية مثل معدلات الخصم والتقلبات وما إلى ذلك.

(٤) حق في استخدام الموجودات

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة التأجير فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهائه).

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

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

(١) تقييم الأدوات المالية

إن السياسة المحاسبية للمجموعة حول قياس القيمة العادلة تمت مناقشتها في قسم السياسات المحاسبية الهامة. تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام القيمة العادلة وفقاً للتدرج التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأداة مماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم أثراً هاماً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٥ استخدام التقديرات والأحكام – تتمة

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة – - تتمة

(١) تقييم الأدوات المالية - تتمة

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – تدرج القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	٧,١٣١	-	٧,١٣١
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)	٧٧٨,٠٠٦	٥٣,٨٠٦	-	٨٣١,٨١٢
	٧٧٨,٠٠٦	٦٠,٩٣٧	-	٨٣٨,٩٤٣
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	٢٥٧,٨٤٣	-	٢٥٧,٨٤٣
	-	٢٥٧,٨٤٣	-	٢٥٧,٨٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١ ألف ريال قطري	المستوى ٢ ألف ريال قطري	المستوى ٣ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
موجودات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	١٧٨,٧٩١	-	١٧٨,٧٩١
استثمارات مالية (مقاسة من خلال الربح أو الخسارة / الإيرادات الشاملة الأخرى)	٩٣٤,٦٩٦	٥٩,٧٧٠	-	٩٩٤,٤٦٦
	٩٣٤,٦٩٦	٢٣٨,٥٦١	-	١,١٧٣,٢٥٧
مطلوبات مشتقة محتفظ بها لإدارة المخاطر	-	١٠١	-	١٠١
	-	١٠١	-	١٠١

خلال السنة لم يكن هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياس القيمة العادلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ولم يكن هناك تحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تبلغ ٨,٤٦٤,٨٦٣ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٢٤٥,٥٣٨ ألف ريال قطري، ويتم اشتقاقها باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

٥ استخدام التقديرات والأحكام – تتمة

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة – تتمة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية السائلة أو ذات تاريخ استحقاق قصير الأجل (أقل من ثلاثة أشهر) فإنه من المفترض أن القيم الدفترية تقارب قيمها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضاً على الحسابات تحت الطلب والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير دون تاريخ استحقاق محدد والأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت والمسجلة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة معدلات الفائدة في السوق عند الاعتراف بها لأول مرة مع معدلات السوق الحالية المعروضة لأدوات مالية مشابهة. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحتسب عليها فوائد إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في الأسواق المالية للديون ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة وتواريخ استحقاق مشابهة. يتم إحتساب القيم العادلة للديون المدرجة المصدرة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة. بالنسبة لتلك الأوراق المالية المصدرة التي لا تتوفر لها أسعار سوق مدرجة، يتم استخدام نموذج تدفق نقدي مخصوم استناداً إلى منحنى عوائد معدل فائدة حالي مناسب لباقي فترة الاستحقاق.

تقنيات التقييم

سندات الدين الحكومية

سندات الدين الحكومية هي أدوات مالية تصدرها الحكومات السيادية وتشمل سندات طويلة الأجل وسندات قصيرة الأجل ذات معدلات فائدة ثابتة أو متغيرة. تكون هذه الأدوات بشكل عام عالية السيولة ويتم تداولها في أسواق نشطة مما يؤدي إلى تصنيفها بالمستوى ١. عندما لا تكون أسعار السوق النشطة متاحة، يستخدم البنك نماذج التدفقات النقدية المخصومة مع مدخلات السوق المتوفرة لأدوات مماثلة وأسعار السندات، لتقدير مستويات المؤشر المستقبلية واستقراء العوائد خارج نطاق تداول السوق النشط، وفي هذه الحالة يصنف البنك تلك الأوراق المالية بالمستوى ٢. ليس لدى البنك أوراق مالية حكومية بالمستوى ٣ والتي تكون فيها مدخلات التقييم غير ملاحظة.

أدوات حقوق الملكية

معظم أدوات حقوق الملكية يتم تداولها بنشاط في البورصات العامة بأسعار نشطة متاحة بسهولة على أساس منتظم. يتم تصنيف هذه الأدوات بالمستوى ١. يتم قياس الوحدات المحتفظ بها في الصناديق بناءً على صافي قيمة الأصول المعلنة (NAV)، مع مراعاة الاسترداد و/أو القيود الأخرى. هذه الأدوات هي بشكل عام مصنفة بالمستوى ٢.

عقود الصرف الأجنبي

تشمل عقود الصرف الأجنبي العقود الفورية المفتوحة وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات الصرف الأجنبي المباشرة. يتم تقييم هذه الأدوات إما من خلال أسعار صرف العملات الأجنبية التي يمكن ملاحظتها أو نماذج تقييم النقاط الآجلة التي يمكن ملاحظتها أو التي يتم احتسابها. باستثناء العقود التي يتوفر فيها سعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر والتي يتم تصنيفها بالمستوى ١، تصنف المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية كأدوات مالية في المستوى ٢ عندما لا يتم استخدام مدخلات غير ملحوظة لتقييمها أو تكون المدخلات غير الملحوظة المستخدمة ليست مهمة للقياس (ككل).

(٢) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على أصل المبلغ القائم. راجع الإيضاح ٤ (ب) لمزيد من المعلومات. تم إدراج التفاصيل حول تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح ٧.

(٣) انخفاض انخفاض قيمة الاستثمارات في سندات الدين

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج معلومات مستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، راجع الإيضاح ٤ (ب) (٦) المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية لمزيد من المعلومات.

(٤) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للعقارات والمعدات لإحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير مع الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للعقارات والمعدات والتقدم الفعلي والفني والتجاري.

٦ القطاعات التشغيلية

تم تنظيم المجموعة لأغراض الإدارة في قطاعين تشغيليين رئيسيين:
تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء.
يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة التشغيلية.

الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة تعالج بشكل رئيسي ودائع العملاء الأفراد وحساباتهم الجارية وتقديم قروض للعملاء وروهن
سكنية ومسحوبات على المكشوف وبطاقات ائتمانية وتسهيلات تحويل الأموال. تمثل
الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات خدمة الأفراد أصحاب الثروة من خلال نطاق
من المنتجات الاستثمارية والصناديق والتسهيلات الائتمانية والأمانات والاستثمارات البديلة.

الخدمات المصرفية للشركات تعالج بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية
والخزينة والاستثمارات وخدمات العملاء الشركات والمؤسسات وتقديم خدمات أسواق النقد وخدمات متاجرة وخزينة إضافة
الوساطة للشركة التابعة إلى إدارة تمويل المجموعة. تقدم خدمات الوساطة من خلال الشركة التابعة المملوكة
بالكامل "شركة الأهلي للوساطة ذ.م.م"

(١) معلومات القطاعات التشغيلية

الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة	الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٦٤٤,٠٨٢	١,٤٧٥,٢٣٦	١٦٨,٨٤٦	صافي إيرادات الفوائد
١٩٥,٩٦١	١١٧,١٧٥	٧٨,٧٨٦	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٨٤٠,٠٤٣	١,٥٩٢,٤١١	٢٤٧,٦٣٢	إجمالي الإيرادات التشغيلية للقطاع
			البنود غير النقدية الهامة الأخرى:
(٥٦١,٦٩٧)	(٤٦٨,٥١٥)	(٩٣,١٨٢)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٨٩١,٦٢٤	٩٠٤,٨٩٩	(١٣,١٦٥)	(خسارة) / ربح القطاع الصادر عنه التقرير
٥٩,٥٩١,٠٢٢	٥١,٦٦١,٦٠٨	٧,٩٢٩,٤١٤	موجودات القطاع الصادر عنه تقارير
٥١,١٣٧,٧٦٢	٣٤,٠٦٦,٢٨٠	١٧,٠٧١,٤٨٢	مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير

٦ القطاعات التشغيلية - تنمة

الإجمالي ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وخدمات وساطة الشركة التابعة ألف ريال قطري	الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ألف ريال قطري	٢٠٢٣
١,٤٠٠,٩٣١	١,١٧٧,٤٨٧	٢٢٣,٤٤٤	صافي إيرادات فوائد
١٨٨,٠٥٩	١٠٠,٥٨٧	٨٧,٤٧٢	صافي رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٥٨٨,٩٩٠	١,٢٧٨,٠٧٤	٣١٠,٩١٦	إجمالي الإيرادات التشغيلية للقطاع
(٣٩٠,٨٣١)	(٣٢٢,٠٢٩)	(٦٨,٨٠٢)	البنود غير النقدية الهامة الأخرى: صافي خسائر انخفاض القيمة
٨٣٦,٥٠٥	٧٥٨,٨١٧	٧٧,٦٨٨	ربح القطاع الصادر عنه التقرير
٦٠,٤٦٤,١٦٩	٥٢,٩٤٢,٩١٩	٧,٥٢١,٢٥٠	موجودات القطاع الصادر عنه تقارير
٥٢,٢١٩,٣٨٩	٣٥,٤١٤,٢٤٧	١٦,٨٠٥,١٤٢	مطلوبات القطاع الصادر عنه تقارير

* لا يوجد معاملات ضمن المجموعة فيما يتعلق بمعلومات القطاعات التشغيلية أعلاه.

* تعمل المجموعة فقط داخل دولة قطر.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

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

القيمة العادلة من خلال الإيرادات		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الشاملة الأخرى							
إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	الأدوات المالية المشتقة	أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
٢,١٧٩,٧٤٩	٢,١٧٩,٧٤٩	٢,١٧٩,٧٤٩	-	-	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	
١١,٧٣٠,٦٧٧	١١,٧٣٠,٦٧٧	١١,٧٣٠,٦٧٧	-	-	-	مستحق من بنوك	
٧,١٣١	٧,١٣١	-	-	٧,١٣١	-	موجودات مشتقة	
٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٥,٦٦٣,٣١٩	٣٥,٦٦٣,٣١٩	-	-	-	قروض وسلف لعملاء	
استثمارات مالية:							
٨٣١,٨١٢	٨٣١,٨١٢	-	١١,٤٠٢	٥٣٠,٣٣٦	٢٩٠,٠٧٤	مقاسة بالقيمة العادلة	
٨,٤٦٤,٨٦٣	٨,٥٤٧,٠٥٥	٨,٥٤٧,٠٥٥	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة	
٥٨,٨٧٧,٥٥١	٥٨,٩٥٩,٧٤٣	٥٨,١٢٠,٨٠٠	١١,٤٠٢	٥٣٠,٣٣٦	٧,١٣١	٢٩٠,٠٧٤	
٢٥٧,٨٤٣	٢٥٧,٨٤٣	-	-	-	٢٥٧,٨٤٣	-	مطلوبات مشتقة
١٢,٨٢٩,١٥٤	١٢,٨٢٩,١٥٤	١٢,٨٢٩,١٥٤	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	-	-	-	-	ودائع عملاء
٣,٦٦١,٥٨٣	٣,٦٦١,٥٨٣	٣,٦٦١,٥٨٣	-	-	-	-	سندات دين
١,٤٦٠,٨١٤	١,٤٦٠,٨١٤	١,٤٦٠,٨١٤	-	-	-	-	قروض أخرى
٥٠,٣٦٣,٠٣٧	٥٠,٣٦٣,٠٣٧	٥٠,١٠٥,١٩٤	-	-	-	-	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ الموجودات والمطلوبات المالية – تنمة

(أ) التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة – تنمة

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

		القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
القيمة العادلة ألف ريال قطري	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال قطري	التكلفة المطفأة ألف ريال قطري	أدوات حقوق	أدوات الدين	الأدوات المالية المشتقة	أدوات حقوق	أدوات الدين	
			الملكية ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	الملكية ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٥٥,٤٢٨	١,٨٥٥,٤٢٨	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١٤,٧٦٠,٠٣٢	١٤,٧٦٠,٠٣٢	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٧٨,٧٩١	١٧٨,٧٩١	-	-	-	١٧٨,٧٩١	-	-	مستحق من بنوك
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٤,٧٥٣,٩٤٣	-	-	-	-	-	موجودات مشتقة
								قروض وسلف لعملاء
								استثمارات مالية:
٩٩٤,٤٦٦	٩٩٤,٤٦٦	-	١١,٤٠٢	٧٦٤,٧٦١	-	٢١٨,٣٠٣	-	مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٢٤٥,٠٣٨	٧,٣٢٢,٤٦٠	٧,٣٢٢,٤٦٠	-	-	-	-	-	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٩,٧٨٨,١٩٨	٥٩,٨٦٥,١٢٠	٥٨,٦٩١,٨٦٣	١١,٤٠٢	٧٦٤,٧٦١	١٧٨,٧٩١	٢١٨,٣٠٣	-	
١٠١	١٠١	-	-	-	١٠١	-	-	مطلوبات مشتقة
١٥,٠٠١,٢٣٥	١٥,٠٠١,٢٣٥	١٥,٠٠١,٢٣٥	-	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك والمصرف المركزي
٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٢٩,٦٤٤,٩٨٣	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨٩,٤٣٤	٥,٤٨٩,٤٣٤	-	-	-	-	-	سندات دين
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦١,٧٤٥	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٥١,٥٩٧,٤٩٨	٥١,٥٩٧,٤٩٨	٥١,٥٩٧,٣٩٧	-	-	١٠١	-	-	

٨ النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٨٢,٣٥٢	٤٥٦,٥٧٦	نقد
١,٢٦٧,٧٢٧	١,٥٤٨,٤٦٧	إحتياطي نقدي لدى مصرف قطر المركزي *
١٠٥,٣٤٩	١٧٤,٧٠٦	أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي
١,٨٥٥,٤٢٨	٢,١٧٩,٧٤٩	الإجمالي

* إن الإحتياطي النقدي لدى مصرف قطر المركزي غير متاح للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

٩ المستحق من بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٨,٢٢١	١٤,١٩٦	حسابات جارية
١٤,٦٠٩,٥١٦	١١,٥٣٧,٠٦٠	ودائع
١٤,٦٢٧,٧٣٧	١١,٥٥١,٢٥٦	
١٣٦,٣٢٨	١٨١,٨٥٢	فوائد مستحقة
(٤,٠٣٣)	(٢,٤٣١)	مخصص انخفاض القيمة - المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١١,٧٣٠,٦٧٧	الإجمالي

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء (أ) حسب النوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٤,٦٧٨,٧١٩	٣٦,١١٤,٨٢٠	قروض
١,٤٦٢,١٧٥	١,٣٤٩,١٩١	سحب على المكشوف
١١٢,٣٩٩	٦٥,٦٦٥	أوراق مضمونة
٩٦,١٥٩	٢٠٢,٦٠٩	أوراق قبول
٧٩,٦٥٢	٧٢,٠٢٤	قروض أخرى
٣٦,٤٢٩,١٠٤	٣٧,٨٠٤,٣٠٩	
٤٥٩,٦٩٦	٤٧٥,٤٥٣	فوائد مستحقة
(١,٣٤٧,٨٢٧)	(١,٧٦١,٧٤٨)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - التسهيلات المنتظمة (المرحلة ١ و ٢)
(٧٨٧,٠٣٠)	(٨٥٤,٦٩٥)	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - التسهيلات الغير المنتظمة (المرحلة ٣)
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	صافي القروض والسلف للعملاء (إيضاح ١٠ (أ) ((١))

يبلغ إجمالي القروض والسلف للعملاء غير العاملة ١,٠٩٩,٩٢١ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٩١٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٩١٤,٠٨٤ ألف ريال قطري والذي يمثل ٢.٥١٪ من إجمالي القروض والسلف للعملاء).

يتضمن مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء مبلغ ١٧١,٠٥٩ ألف ريال قطري يمثل الفوائد المعلقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٤٠,١٤٥ ألف ريال قطري).

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تتمة

(أ) حسب النوع - تتمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح ١: حسب قطاعات التشغيل
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٩٧,٠٦٢	٢,٧٦٨,١٨٦	الحكومة والهيئات المعنية
٢٥,٣٩٨,٣٦١	٢٥,٩٢٨,٤٠٠	الشركات
٦,٠٩٨,٨٢٤	٦,٤٩١,٢٨٠	الأفراد
٣٤,٢٩٤,٢٤٧	٣٥,١٨٧,٨٦٦	اجمالي القروض ناقصاً انخفاض القيمة
٤٥٩,٦٩٦	٤٧٥,٤٥٣	فوائد مستحقة
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	

(ب) حسب الصناعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:	قروض	مسحوبات على المكشوف	أوراق مخصصة	أوراق قبول	قروض أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حكومية وهيئات معنية	٢,٧٦٧,٤٠٣	٨٦٣	-	-	-	٢,٧٦٨,٢٦٦
صناعة	٧٩٩,٤٤٨	٥٥,٤٠٢	-	٢,٩٦٤	٦٣	٨٥٧,٨٧٧
تجارة	٨,٥٥٥,٤٠٣	٤٤٧,٤١١	٤,٧١٠	١٧٤,٨٢٩	٥,٧٨٢	٩,١٨٨,١٣٥
خدمات	٩,٩٦٨,٨٠١	٣٣٩,٦٤٤	١٥,٥٥٢	٣,٩٤١	٨٢٥	١٠,٣٢٨,٧٦٣
مقاولات	٤,٤٩٢,٦٥٧	٤٧٨,٣٣٣	٤٥,٤٠٣	٢٠,٨٧٥	٥٤٨	٥,٠٣٧,٨١٦
عقارات	٦,٩٤٥,٢٣١	١٢,٣٥٩	-	-	٢٤	٦,٩٥٧,٦١٤
شخصية	٢,٥٨٥,٨٧٧	١٥,١٧٩	-	-	٦٤,٧٨٢	٢,٦٦٥,٨٣٨
	٣٦,١١٤,٨٢٠	١,٣٤٩,١٩١	٦٥,٦٦٥	٢٠٢,٦٠٩	٧٢,٠٢٤	٣٧,٨٠٤,٣٠٩
فوائد مستحقة						٤٧٥,٤٥٣
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء						(٢,٦١٦,٤٤٣)
						٣٥,٦٦٣,٣١٩

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تتمة

(ب) حسب الصناعة - تتمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:	قروض	مسحوبات على المكتشف	أوراق مخصصة	أوراق قبول	قروض أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حكومية وهيئات معنية	٢,٥١٩,٣٧١	٢٧٧,٧١٠	-	-	-	٢,٧٩٧,٠٨١
صناعة	١,٠٤٧,١١٩	٥٧,٦١٤	١٧٥	١,٩٤٨	١٣٣	١,١٠٦,٩٨٩
تجارة	٨,٨٤٥,٤٧٥	٤٥٥,٨٤٩	١٢,١١٣	٣٧,٠٣٨	٥٤٣	٩,٣٥١,٠١٨
خدمات	٩,٤١٨,٥١٣	٣٢٣,٢٦٢	١٢,٠٤١	٣,٢٠٥	٨٩٠	٩,٧٥٧,٩١١
مقاولات	٤,٥٢٩,٩٤٠	٣١٤,٧٦٣	٨٨,٠٧٠	٥٣,٩٦٨	٥٨١	٤,٩٨٧,٣٢٢
عقارات	٥,٦٧٨,٢٠٤	٤,٩٣٧	-	-	٤٨٣	٥,٦٨٣,٦٢٤
شخصية	٢,٦٤٠,٠٩٧	٢٨,٠٤٠	-	-	٧٧,٠٢٢	٢,٧٤٥,١٥٩
	٣٤,٦٧٨,٧١٩	١,٤٦٢,١٧٥	١١٢,٣٩٩	٩٦,١٥٩	٧٩,٦٥٢	٣٦,٤٢٩,١٠٤
فوائد مستحقة						٤٥٩,٦٩٦
مخصص انخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء						(٢,١٣٤,٨٥٧)
						٣٤,٧٥٣,٩٤٣

(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٢٢,١٩٦	٢,١٣٤,٨٥٧	الرصيد كما في ١ يناير
٦٢١,٩٠٣	٩٧٧,٣٦٨	مخصصات مكونة خلال السنة
(١٨٧,٥٧٠)	(٤٩٥,٥٥٢)	استردادات خلال السنة
٤٣٤,٣٣٣	٤٨١,٨١٦	المشطوب خلال السنة
(١٢١,٦٧٢)	(٢٣٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,١٣٤,٨٥٧	٢,٦١٦,٤٤٣	

١٠ قروض وسلف مقدمة لعملاء - تنمة
(ج) التغيرات في انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء - تنمة

حسب قطاع الأعمال الداخلي

٢٠٢٤								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
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
٢٨٧,٤٨٤	٩٣٤,١٦٣	٦٢٨,٧٣٨	٢٦,٦٩٩	٩٩,٤٨١	١٥٨,٢٩٢	٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠
٣,٦٣٢	٦٠١,٠٦٦	١٩٩,٣٠٧	١١٠,٥٥٨	١١٠,٥٥٨	٦١,٠١٩	٥,٤١٨	٧١١,٦٢٤	٢٦٠,٣٢٦
(٨٠,٨٠٦)	(٢٠٣,٦٠٨)	(١٧٣,٦٠٨)	(١٠,٥٣٢)	(٨,١٧٥)	(١٨,٨٢٣)	(٩١,٣٣٨)	(٢١١,٧٨٣)	(١٩٢,٤٣١)
-	-	-	-	(٢٣٠)	-	-	-	(٢٣٠)
٢١٠,٣١٠	١,٣٣١,٦٢١	٦٥٤,٤٣٧	١٧,٩٥٣	٢٠١,٨٦٤	٢٠٠,٢٥٨	٢٢٨,٢٦٣	١,٥٣٣,٤٨٥	٨٥٤,٦٩٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣								
الشركات			الأفراد			الإجمالي		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
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
٢٣٧,٨٧٥	٧٠٩,٠١٧	٦٧١,٦٥٩	١,٤٧٢	٨٠,٦٧١	١٢١,٥٠٢	٢٣٩,٣٤٧	٧٨٩,٦٨٨	٧٩٣,١٦١
١٢١,٦١٤	٢٨٤,٩٣٧	٥٦,٠٤٤	٢٧,٣٣٢	٣٧,٢٠٦	٩٤,٧٧٠	١٤٨,٩٤٦	٣٢٢,١٤٣	١٥٠,٨١٤
(٧٢,٠٠٥)	(٥٩,٧٩١)	(١٤,٣٠٤)	(٢,١٠٥)	(١٨,٣٩٦)	(٢٠,٩٦٩)	(٧٤,١١٠)	(٧٨,١٨٧)	(٣٥,٢٧٣)
-	-	(٨٤,٦٦١)	-	-	(٣٧,٠١١)	-	-	(١٢١,٦٧٢)
٢٨٧,٤٨٤	٩٣٤,١٦٣	٦٢٨,٧٣٨	٢٦,٦٩٩	٩٩,٤٨١	١٥٨,٢٩٢	٣١٤,١٨٣	١,٠٣٣,٦٤٤	٧٨٧,٠٣٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة

مبالغ مشطوبة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتضمن الحركة تأثير الفائدة المعلقة على القروض والسلف للعملاء وفقاً لقواعد مصرف قطر المركزي.

١١ استثمارات مالية

إن تحليل الاستثمارات المالية تم تفصيله على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١٨,٣٠٣	٢٩٠,٠٧٤
٧٧٦,١٦٣	٥٤١,٧٣٨
٧,٣٢٢,٤٦٠	٨,٥٤٧,٠٥٥
٨,٣١٦,٩٢٦	٩,٣٧٨,٨٦٧
٧٧,٦٩٩	٨٨,٧٥٥
(١٢,٨٨١)	(٢٢,٦٨٦)
٨,٣٨١,٧٤٤	٩,٤٤٤,٩٣٦

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

فوائد مستحقة القبض

مخصص انخفاض في قيمة أوراق دين

أ) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٨,٣٦٨	١٦٩,٩٣٥	٤٢,٤٠٤	٢٤٧,٦٧٠

استثمارية وحقوق الملكية

خلال السنة، سجلت المجموعة دخل من توزيعات أرباح بقيمة ١٠,٢٦٠ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: ٧,٢٩٠ ألف ريال قطري) على هذه الاستثمارات المالية.

ب) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	٢٠٠,٠٠٠	-	-
-	٥٦٤,٧٦١	-	٥٣٠,٣٣٦
١١,٤٠٢	-	١١,٤٠٢	-
١١,٤٠٢	٧٦٤,٧٦١	١١,٤٠٢	٥٣٠,٣٣٦

سندات دين حكومة دولة قطر

أوراق دين أخرى

أسهم حقوق ملكية

ج) التكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
غير مدرجة	مدرجة	غير مدرجة	مدرجة
ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	٦,٢١٦,٩٥٧	-	٦,٦٤٧,٧٣٨
-	١,١٠٥,٥٠٣	-	١,٨٩٩,٣١٧
-	٧,٣٢٢,٤٦٠	-	٨,٥٤٧,٠٥٥

سندات دين حكومة دولة قطر

أوراق دين أخرى

١٢ عقارات ومعدات

أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
التكلفة:						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢١٧,٠٩١	١١٧,٨٤٧	٢٢٨,٥٦٠	٧٨	٢٠,٦٠٦	٦٣٥,٧٧٥
استحوذات	٤٩	١١,٢١٤	١٧,٢٤٨	-	١١,٠١٤	٣٩,٥٢٥
تحويل	٩٨,٦٨١	-	-	-	-	٩٨,٦٨١
استبعادات	-	-	-	-	(١١,٤٧٦)	(١١,٤٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٥,٨٢١	١٢٩,٠٦١	٢٤٥,٨٠٨	٧٨	٢٠,١٤٤	٧٦٢,٥٠٥
الاستهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٨٦,٣٨٧	١٠١,٤٩٥	٢٠٩,٧٣٧	٧٨	١٥,٠٨١	٤١٢,٧٧٨
استبعاد	-	-	-	-	(١٠,١١٦)	(١٠,١١٦)
استهلاك السنة	٦,٤٠٤	٥,٦٧٦	١١,٠٣٤	-	٣,٢٤٦	٢٦,٣٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٢,٧٩١	١٠٧,١٧١	٢٢٠,٧٧١	٧٨	٨,٢١١	٤٢٩,٠٢٢
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٢٣,٠٣٠	٢١,٨٩٠	٢٥,٠٣٧	-	١١,٩٣٣	٣٣٣,٤٨٣

١٢ عقارات ومعدات - تنمة

التكلفة:	أراضي ومباني ألف ريال قطري	تحسينات على مباني مستأجرة ألف ريال قطري	أثاث ومعدات ألف ريال قطري	سيارات ألف ريال قطري	موجودات حق الاستخدام ألف ريال قطري	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢١٧,٠٩١	١٢١,٥١٩	٢١٩,٦٤٨	٧٨	٣٠,٠٣٩	٥١,٥٩٣	٦٣٩,٩٦٨
استحواذات	-	٦,٨١٧	١٢,٠٢٩	-	-	-	١٨,٨٤٦
استبعادات	-	(١٠,٤٨٩)	(٣,١١٧)	-	-	-	(١٣,٦٠٦)
شطب	-	-	-	-	(٩,٤٣٣)	-	(٩,٤٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢١٧,٠٩١	١١٧,٨٤٧	٢٢٨,٥٦٠	٧٨	٢٠,٦٠٦	٥١,٥٩٣	٦٣٥,٧٧٥
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٩,٩٠١	١٠٦,١٩٢	٢٠٢,١٦٣	٧٨	٢١,٤٤٨	-	٤٠٩,٧٨٢
استبعاد	-	(١٠,٣٢٨)	(٣,٠٦٦)	-	-	-	(١٣,٣٩٤)
شطب	-	-	-	-	(١٠,٥٠٢)	-	(١٠,٥٠٢)
استهلاك السنة	٦,٤٨٦	٥,٦٣١	١٠,٦٤٠	-	٤,١٣٥	-	٢٦,٨٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٦,٣٨٧	١٠١,٤٩٥	٢٠٩,٧٣٧	٧٨	١٥,٠٨١	-	٤١٢,٧٧٨
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٠,٧٠٤	١٦,٣٥٢	١٨,٨٢٣	-	٥,٥٢٥	٥١,٥٩٣	٢٢٢,٩٩٧

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٠٢٥	٣,٩٤٠	أرباح مستحقة القبض (إسلامية)
٣٢,٥٧٦	٨٥,٠٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٨,٧٩١	٧,١٣١	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة موجبة (إيضاح ٣١)
١٥٥,٨٢٥	١٠٤,٦٦٩	مقترضين متنوعين
١,١١٥	١,١١٦	سلف ودائع
١٠٧,٦٨١	-	ضمانات معاد إمتلاكها *
١٠,٠١٢	٣٦,٩٣٨	أخرى
٤٩٠,٠٢٥	٢٣٨,٨٥٨	

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تحويل ضمانات مستردة بمبلغ ٩٨,٦٨١ ألف ريال قطري إلى العقارات والمعدات.

١٤ مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٩٣١,٩٦٥	١١,٢٣٤,٣٧٢	حسابات جارية
٣,٠٦٠,٠٥٨	١,٥٨٨,٢٤٤	ودائع
١٤,٩٩٢,٠٢٣	١٢,٨٢٢,٦١٦	
٩,٢١٢	٦,٥٣٨	فوائد مستحقة الدفع
١٥,٠٠١,٢٣٥	١٢,٨٢٩,١٥٤	

١٥ ودائع عملاء

(أ) حسب النوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٩٣٧,٠١٧	٣,٢١٢,٤٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٣٧,٨٧٤	١,٠٩٦,٦٤٠	حسابات توفير
٢٥,٢٢٣,٤١٧	٢٧,١٧٠,٣٤٦	ودائع لأجل
٢٩,١٩٨,٣٠٨	٣١,٤٧٩,٤٢٨	
٤٤٦,٦٧٥	٦٧٤,٢١٥	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	

١٥ ودائع عملاء - تتمة

(ب) حسب القطاع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,٦٣٠,٣٤٣	١١,٥٩٤,٤٣٢	حكومة
٩٣٣,٦٩٥	٤٠١,٩٨٧	هيئات حكومية وشبه حكومية
٨,٦٨٦,٥٧٦	٧,٦٣٢,٧٣٠	شركات
٩,٩٤٧,٦٩٤	١١,٨٥٠,٢٧٩	أفراد
٢٩,١٩٨,٣٠٨	٣١,٤٧٩,٤٢٨	
٤٤٦,٦٧٥	٦٧٤,٢١٥	فوائد مستحقة الدفع
٢٩,٦٤٤,٩٨٣	٣٢,١٥٣,٦٤٣	

١٦ (أ) سندات دين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨١٧,٩٠٣	-	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٣,١٢٥٪ استحققت الدفع في سبتمبر ٢٠٢٤
١,٨١٧,٠٠٩	١,٨١٨,٨٠٤	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ١,٨٧٥٪ مستحقة الدفع في سبتمبر ٢٠٢٥
١,٨١٠,٧٩١	١,٨١٤,٤٧٤	سندات أوروبية متوسطة الأجل بنسبة ٢٪ مستحقة الدفع في يوليو ٢٠٢٦
٥,٤٤٥,٧٠٣	٣,٦٣٣,٢٧٨	
٤٣,٧٣١	٢٨,٣٠٥	فوائد مستحقة الدفع
٥,٤٨٩,٤٣٤	٣,٦٦١,٥٨٣	

١٦ (ب) قروض أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦٠,٨١٤	تسهيلات قرض لأجل

١٦ (ب) قروض أخرى - تنمة

يوضح الجدول أدناه القروض الأخرى للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	العملة	سعر الفائدة السنوي الاسمي	تاريخ الاستحقاق	المبلغ ألف ريال قطري
٢٠٢٣	٢٠٢٤	العملة	سعر الفائدة السنوي الاسمي	تاريخ الاستحقاق	المبلغ ألف ريال قطري
١,٤٥٦,٠٠٠	١,٤٥٦,٠٠٠	دولار أمريكي	سعر سوفيير لثلاثة أشهر + ١١٠ نقطة أساس	أبريل ٢٠٢٦	١,٤٥٦,٠٠٠
٥,٧٤٥	٤,٨١٤	فوائد مستحقة			٥,٧٤٥
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦٠,٨١٤				١,٤٦١,٧٤٥

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	مطلوبات أخرى
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	مطلوبات أخرى
١٤٣,٢٥٠	١٥٦,٥٠١	مصرفات مستحقة الدفع
٤٦,٥٣٣	٤٨,٧٢٠	مخصصات أخرى (إيضاح (أ) أدناه)
١٦,٤٢٠	٧,٣٦٩	فواتير مستحقة الدفع
١٠١	٢٥٧,٨٤٣	مشتقات مالية ذات قيمة عادلة سالبة (إيضاح ٣١)
٧٥,٠٧٢	٧٠,٧٤٥	إيرادات غير محققة (عمولة مستلمة مقدماً)
١٣٥,٦٧٢	١٢٦,٥٥٨	هوامش نقدية
٨,٦٥٦	٦,٩٩٩	توزيعات أرباح دائنة
٢٠,٩١٣	٢٢,٢٩١	صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
١,٩٩٨	١,٣٧٤	صندوق تقاعد الموظفين
٩٦,١٥٨	٢٠٢,٦٠٩	مستحقات متعلقة بأوراق القبول
١٣,٤٢٧	١٦,٢٠٨	مخصص انخفاض قيمة التزامات القروض والضمانات المالية
٦٣,٧٩٢	١١٥,٣٥١	أخرى
٦٢١,٩٩٢	١,٠٣٢,٥٦٨	

١٧ مطلوبات أخرى - تنمة
(أ) مخصصات أخرى

٢٠٢٤			
الإجمالي	مطالبات قانونية	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٦,٥٣٣	٢٧	٤٦,٥٠٦	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٩٩٤	-	٤,٩٩٤	المخصص المكون
٥١,٥٢٧	٢٧	٥١,٥٠٠	
(٢,٨٠٧)	-	(٢,٨٠٧)	المخصص المستخدم
٤٨,٧٢٠	٢٧	٤٨,٦٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣			
الإجمالي	مطالبات قانونية	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٧,٤٤٩	٢٧	٤٧,٤٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٧,٠٨٠	-	٧,٠٨٠	المخصص المكون
٥٤,٥٢٩	٢٧	٥٤,٥٠٢	
(٧,٩٩٦)	-	(٧,٩٩٦)	المخصص المستخدم
٤٦,٥٣٣	٢٧	٤٦,٥٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨ رأس المال والإحتياطيات
(أ) رأس المال

أسهم عادية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	مصدرة كما في ١ يناير
-	-	أسهم جديدة مصدرة
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	مصدرة في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان رأس المال المصرح به يتكون من ٢,٥٥١,١٤٦ ألف سهم عادي (٢٠٢٣: ٢,٥٥١,١٤٦ ألف سهم عادي). هذه الأدوات لها قيمة إسمية بواقع ١ ريال قطري للسهم. إن كافة الأسهم المصدرة مدفوعة بالكامل.

يملك جهاز قطر للاستثمار حصة قدرها ٤٧.٧١٪ من الأسهم العادية للبنك، بينما تعود الحصة المتبقية وقدرها (٥٢.٢٩٪) لمتداولين أفراد ومؤسسات.

١٨ رأس المال والإحتياطات - تتمة

(ب) الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وتعديله، يشترط تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح الإحتياطي القانوني مساوياً ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وتخضع لموافقة مصرف قطر المركزي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٨٩,١٦٢ ألف ريال قطري يمثل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى حساب الإحتياطي القانوني (٢٠٢٣: ٨٣,٦٥١ ألف ريال قطري).

(ج) إحتياطي المخاطر

وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي فإنه من المطلوب الإحتفاظ بنسبة ٢,٥٪ من صافي القروض والسلف للعملاء باستثناء التسهيلات الممنوحة للحكومة مقابل ضمانات نقدية. بلغ إجمالي المبلغ المحول إلى إحتياطي المخاطر ٤,٣٦٣ ألف ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

(د) إحتياطي القيمة العادلة

يتكون هذا الإحتياطي من تغيرات القيمة العادلة المعترف بها عن الموجودات المالية المقاسة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٤٥,٥٣٣)	(٣٧,٢٩٤)	كما في ١ يناير
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة
		العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨,٢٣٩	٢٠,٦١٤	في ٣١ ديسمبر
(٣٧,٢٩٤)	(١٦,٦٨٠)	

(هـ) توزيعات الأرباح المقترحة

تم اقتراح توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٢٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٦٣٧,٧٨٧ ألف ريال قطري من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٠,٢٥ ريال قطري للسهم بإجمالي مبلغ ٦٣٧,٧٨٧ ألف ريال قطري).

تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة أعلاه لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٩ الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٩٢,٠٠٠	المصدرة في ١٧ فبراير ٢٠٢١

أصدرت المجموعة سندات الشريحة الأولى لرأس المال التنظيمي بمبلغ إجمالي قدره ١,٠٩٢ مليار ريال قطري. هذه السندات دائمة وثانوية وغير مضمونة وقد تم تسعيرها بسعر ثابت للسنوات الخمس الأولى على أن يعاد تسعيرها لاحقاً. لا تحمل السندات أجل استحقاق محدد وقد تم تصنيفها كشريحة أولى من رأس المال الإضافي. توزيعات الأرباح تقديرية وغير تراكمية.

٢٠ إيرادات فوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٤,٠٨٦	٦,٢٦٠	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٣٣٨,١١٠	٦٢٥,٧٥٦	مستحق من بنوك
٢٩٥,٠٢٣	٢٩١,٢٧٤	سندات دين
٢,٥٦٣,١٧٥	٢,٦١٣,٥٠٧	قروض وسلف لعملاء
٣,٢١٠,٣٩٤	٣,٥٣٦,٧٩٧	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه إيرادات فوائد محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية التي تتعلق بالبنود التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,١٧٣,٩٦٧	٣,٥٠٩,٥٥٤	الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٦,٤٢٧	٢٧,٢٤٣	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣,٢١٠,٣٩٤	٣,٥٣٦,٧٩٧	الإجمالي

٢١ مصروفات فوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣١٧,٦٨٥	٨٩,٨٩٠	مبالغ مستحقة لبنوك
١,٣٥٦,١٠٥	١,٥٩٠,٣٤١	ودائع عملاء
١٣٥,٦٧٣	٢١٢,٤٨٤	أخرى
١,٨٠٩,٤٦٣	١,٨٩٢,٧١٥	

الأرصدة المذكورة أعلاه تتضمن مصاريف فائدة محتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على المطلوبات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

٢٢ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٦,٩٧٥	٧٧,٧٩٤	رسوم متعلقة بالائتمان
٢,٨٦٢	٢,١٩٢	رسوم وساطة
١٢,٦١٢	١٥,٤٠٥	خدمات مصرفية
٤٦,٤٦١	٣٩,٦٤٢	عمولة عن تسهيلات غير ممولة
٣,٦٤٥	٥,٤٥٥	أخرى
١٥٢,٥٥٥	١٤٠,٤٨٨	

٢٣ ربح من عمليات نقد أجنبي - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٤,١٨٥	٤٧,٢٢٢	تعامل في النقد الأجنبي
(٦٤٣)	٩١٤	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات، متضمنة المشتقات
٣٣,٥٤٢	٤٨,١٣٦	

٢٤ صافي ربح من استثمارات مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
(٣,٢٤٣)	(٤٢٧)	صافي خسارة من استثمارات، متضمنة خسارة القيمة العادلة، مدرجة بالقيمة
٧,٢٩٠	١٠,٢٦٠	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٤٧	٩,٨٣٣	إيرادات توزيعات أرباح

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٠٩٧	٢,٧٦٠	إيرادات إيجارات
٤٢	٩٦	أخرى
٣,١٣٩	٢,٨٥٦	

٢٦ تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٠,١٧١	٨٠,٥٦٢	رواتب أساسية
٣,٧٤٨	٣,٦١٢	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٩,٧٤٢	٩,٧٨٦	تكاليف نهاية الخدمة
٨٢٠	١,٣٧٣	تدريب
٩١,٢٨٣	٩٤,٤٧٦	أخرى
١٨٥,٧٦٤	١٨٩,٨٠٩	

٢٧ مصروفات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١٣,٣٤٣	١٧,٦٧٧	أتعاب مهنية
١٩,٩٠٣	١٨,٥٦٥	إتصالات وتأمين
١٢,٨٧٥	١٧,٣٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١,٩٣٥	١٣,١٨٥	إيجار وصيانة
٣٠,٢٧٢	٣٧,٢٢٤	تكاليف أجهزة كمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات
٩,٤٦٠	١١,٥٠٥	تكاليف التسويق
٢,١٧٣	٢,٣١٤	طباعة وقرطاسية
٤٩,٠٣٧	٥٢,٧٠٣	أخرى
١٤٨,٩٩٨	١٧٠,٥٥٣	

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد الأساسي والمخفف لسهم البنك بقسمة صافي ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٣٦,٥٠٥	٨٩١,٦٢٤	ربح السنة العائد لأصحاب حقوق ملكية البنك - (ألف ريال قطري)
(٤٣,٦٨٠)	(٤٣,٦٨٠)	بخصم: توزيعات أرباح مدفوعة لأدوات رأس المال من الفئة الأولى (ألف ريال قطري)
٧٩٢,٨٢٥	٨٤٧,٩٤٤	
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٣١١	٠,٣٣٢	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري)

لا يوجد أية أسهم مخففة في أي فترة خلال السنة، حيث أن العائد المخفف للسهم يساوي العائد الأساسي للسهم.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المؤهلة كما في ١ يناير
-	-	أسهم المنحة المصدرة
٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	٢,٥٥١,١٤٦,١٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر

٢٩ التزامات محتملة والتزامات أخرى
(أ) التزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١١,٣٩٠,٨٣٠	١١,٣٣٠,٢١٠	تسهيلات غير مستغلة - قابلة وغير قابلة للإلغاء
٦,٦٤٩,٦٥١	٥,٩٣٩,٣١٩	ضمانات
٤١٦,٦٦٧	٣٢٥,٣٦٠	إعتمادات مستندية
١٨,٤٥٧,١٤٨	١٧,٥٩٤,٨٨٩	

(ب) التزامات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧,٩٨٥,٠٦٢	٦,٧٧١,٧٣١	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
		تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة
هي التزامات تعاقدية لمنح قروض وتسهيلات متجددة. نظراً لإمكانية انتهاء الفترة المتاحة لاستخدام هذه الإلتزامات قبل سحبها من قبل العملاء فإن المبالغ الاجمالية للعقود لا تمثل بالضرورة الإلتزامات لتدفقات مستقبلية.		

خطابات ضمان وإعتمادات مستندية

تلتزم خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المجموعة بتسديد دفعات محددة نيابة عن العملاء عند إخفاقهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه الغير وفقاً لشروط العقد. تحمل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الجاهزة نفس مخاطر الائتمان الخاصة بمنح القروض. ضمانات الائتمان يمكن أن تكون في شكل إعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء وضمانات للدفعات المقدمة ومطلوبات تظهير من سندات معاد خصمها.

٣٠ النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٨٧,٧٠١	٦٣١,٢٨٢	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٨,٢٧٨,٤٠٥	١,٩٠٢,٢٨٩	ودائع في أسواق المال بأجل استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر
٨,٨٦٦,١٠٦	٢,٥٣٣,٥٧١	

* لا يتضمن النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي الاحتياطي النقدي الإلزامي.

٣١ المشتقات

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق						
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-	٣,٣٦٠,٢٨٣	٣,٤١١,٤٤٨	٦,٧٧١,٧٣١	٢٥٧,٨٤٣	٧,١٣١
-	-	٣,٣٦٠,٢٨٣	٣,٤١١,٤٤٨	٦,٧٧١,٧٣١	٢٥٧,٨٤٣	٧,١٣١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة / تحوط القيمة العادلة:

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

الإجمالي

القيمة الاسمية / المتوقعة عند الاستحقاق						
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
-	-	١,٩٢٤,١٢٠	٦,٠٦٠,٩٤٢	٧,٩٨٥,٠٦٢	١٠١	١٧٨,٧٩١
-	-	١,٩٢٤,١٢٠	٦,٠٦٠,٩٤٢	٧,٩٨٥,٠٦٢	١٠١	١٧٨,٧٩١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة/ تحوط القيمة العادلة:

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

الإجمالي

في إطار النشاط الإعتيادي، تدخل المجموعة في عدة عمليات تتضمن أدوات مالية مشتقة. تمثل الأداة المالية المشتقة عقداً بين طرفين حيث يعتمد السداد على التغير في أسعار واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو الأسعار أو المؤشرات.

تتضمن أدوات المشتقات المالية عقود الخيارات والعقود الآجلة والمستقبلية وتبادل أسعار الفائدة والعملات والتي تنشئ حقوقاً والتزامات مما يؤدي إلى تحويل أحد أو عدة مخاطر مالية موجودة في الأداة المالية الأساسية بين أطراف الأداة المالية. في تاريخ التعاقد، تمنح أداة المشتقات المالية أحد الأطراف حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون إيجابية أو حق تعاقد لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع طرف آخر بموجب شروط قد تكون سلبية. إلا أنه، في الإجمالي لا ينتج عنها تحويل للأدوات المالية الأساسية عند بدء التعاقد، كما أنه ليس من الضروري أن يتم هذا التحويل في نهاية التعاقد. بعض الأدوات تحمل حقوق وواجبات لإجراء التحويل. نظراً لأن شروط التحويل يتم تحديدها عند التعاقد للأداة المالية، حيث تتغير الأسعار في أسواق المال، فإن هذه الشروط قد تصبح إيجابية أو سلبية.

٣١ المشتقات – تتمة

أنواع منتجات المشتقات

عقود صرف العملات الآجلة هي عقود إتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. يتم تصميم عقود صرف العملات الآجلة وتعد صفقاتها مباشرة خارج الأسواق النظامية.

إن عقود التبادل هي إتفاقيات بين طرفين لتبادل فوائد أو فروق عملات أجنبية بناءً على مبلغ إفتراضي معين. بالنسبة لعقود تبادل أسعار الفائدة يتبادل المتعاقدان عموماً مبالغ أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بناءً على قيمة إفتراضية بعملة واحدة.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

إن معظم مشتقات المجموعة المحتفظ بها لأنشطة المتاجرة تتعلق بصفقات مع العملاء، وكذلك بغرض تحسين المراكز والموازنة. يتضمن تحسين المراكز إدارة مراكز أرصدة المجموعة على أمل تحقيق ربح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات بهدف تحقيق أرباح منها.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تطبق المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط بهدف تقليل تعرضها لمخاطر تغيرات أسعار العملات وأسعار الفائدة. يتم هذا بالتحوط ضد المخاطر لأدوات مالية معينة وصفقات متوقعة مستقبلاً، وكذلك باستخدام تحوطات استراتيجية لمخاطر بنود بيان المركز المالي الموحد بصفة شاملة.

تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الآجلة للتحوط ضد مخاطر عملات محددة بشكل خاص. يتم التحوط لمخاطر أسعار الفائدة أيضاً عن طريق مراقبة مدد استحقاق الموجودات والمطلوبات والدخول في عقود تبادل أسعار الفائدة لحماية صافي مراكز أسعار الفائدة. وحيث أن التحوط لصافي مراكز الأرصدة غير مؤهل للمحاسبة الخاصة بالتحوط، يتم احتساب المشتقات بنفس الطريقة المستخدمة للأدوات التجارية.

٣٢ أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بتقديم خدمة وساطة الاستثمار وخدمة الأمانة. وبالتالي تم استبعاد هذه الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة من البيانات المالية الموحدة والتي بلغت ٨١,٩٩٢ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٨٤,٤٦٨ ألف ريال قطري).

٣٣ صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة قامت المجموعة بتكوين مخصص بمبلغ ٢٢,٢٩١ ألف ريال قطري (٢٠٢٣: مبلغ ٢٠,٩١٣ ألف ريال قطري للسنة المنتهية) تمثل نسبة ٢,٥٪ من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات الإضافية الصادرة للقانون في سنة ٢٠١٠ و ٢٠٢٣.

٣٤ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً ومساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المجموعة.

تدخل المجموعة في معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة أو الكيانات المسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو تخضع لنفوذ تلك الأطراف. يتم منح كافة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للأطراف ذات العلاقة بأسعار السوق وهي كلها منتظمة ولا يوجد مقابلها أية مخصصات لخسائر احتمالية محتملة.

كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة المضمنة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
الموجودات:				
-	٣٤,٦٦٨	-	٤٠,٩١٢	قروض وسلف لعملاء
المطلوبات:				
١,٥٨٢,٧٣٧	٣,٥٨٥,٦٦٨	١,١١٠,٩٢٤	٥,٠٩٢,١٧٣	ودائع لعملاء
بنود غير ممولة:				
-	١٦,٨٤٢	-	١٦,٥٠٢	خطابات ضمان وإعتمادات مستندية والتزامات وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة
بنود بيان الدخل:				
-	٣,٥٤٩	-	١,٧١٨	إيرادات فوائد ورسوم وعمولات
٨٨,٠٩٧	١٩٥,٥٠٦	٧١,٨٥٦	٢٧٦,٣٣١	مصروفات فوائد ورسوم وعمولات
-	١٢,٨٧٥	-	١٧,٣٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(أ) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تعاملات كبار مسؤولي الإدارة العليا (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة) وأقربائهم المباشرين مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤,٩٨٣	٦,٣٨٩			قروض أخرى
تتكون مكافآت كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية مما يلي:				
٢٠٢٣		٢٠٢٤		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٠,٦٥١	٢٩,١٢٢			رواتب ومنافع موظفين قصيرة الأجل
٤,٩٢٧	٤,٣٠٥			منافع نهاية الخدمة
٣٥,٥٧٨	٣٣,٤٢٧			

البيانات المالية للشركة الأم
(أ) بيان المركز المالي - لشركة الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
		الموجودات
١,٨٥٥,٤٢٨	٢,١٧٩,٧٤٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٤,٧٦٠,٠٣٢	١١,٧٣٠,٦٧٧	مستحق من بنوك
٣٤,٧٥٣,٩٤٣	٣٥,٦٦٣,٣١٩	قروض وسلف لعملاء
٨,٣٨١,٧٤٤	٩,٤٤٤,٩٣٦	استثمارات مالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	استثمار في شركات تابعة
٢٢٢,٣٢٤	٣٣٣,٠٨٦	عقارات ومعدات
٤٨٩,٦٨٩	٢٣٨,٥٦٩	موجودات أخرى
<u>٦٠,٥١٣,١٦٠</u>	<u>٥٩,٦٤٠,٣٣٥</u>	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٥,٠٠١,٢٣٥	١٢,٨٢٩,١٥٤	مبالغ مستحقة للبنوك والمصرف المركزي
٢٩,٦٨٤,٥٠٢	٣٢,١٩٣,٧٣٧	ودائع عملاء
٥,٤٨٩,٤٣٤	٣,٦٦١,٥٨٣	قروض من شركات تابعة
١,٤٦١,٧٤٥	١,٤٦٠,٨١٤	قروض أخرى
٦٢٢,٧٨٩	١,٠٢٩,٧٨٧	مطلوبات أخرى
<u>٥٢,٢٥٩,٧٠٥</u>	<u>٥١,١٧٥,٠٧٥</u>	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٥٥١,١٤٦	٢,٥٥١,١٤٦	رأس المال
٢,٠١٦,٦٦٤	٢,١١٢,٢٩٩	الاحتياطي القانوني
٧٥٣,١٠٨	٧٥٧,٤٧١	احتياطي المخاطر
(٣٧,٢٩٤)	(١٦,٦٨٠)	احتياطي القيمة العادلة
١,٨٧٧,٨٣١	١,٩٦٩,٠٢٤	الأرباح المدورة
<u>٧,١٦١,٤٥٥</u>	<u>٧,٣٧٣,٢٦٠</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>١,٠٩٢,٠٠٠</u>	<u>١,٠٩٢,٠٠٠</u>	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
<u>٨,٢٥٣,٤٥٥</u>	<u>٨,٤٦٥,٢٦٠</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>٦٠,٥١٣,١٦٠</u>	<u>٥٩,٦٤٠,٣٣٥</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

البيانات المالية للشركة الأم – تتمة

(ب) بيان الدخل – الشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٢١٠,٣٩٤	٣,٥٣٦,٧٩٧	إيرادات فوائد
(١,٨١١,٢٩٤)	(١,٨٩٤,٤٥٨)	مصروفات فوائد
١,٣٩٩,١٠٠	١,٦٤٢,٣٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٤٤,٥١١	١٣١,٦٤١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٣,٥٤٢	٤٩,٤٨٣	ربح صرف عملات أجنبية – بالصافي
٤,٠٤٧	٩,٨٣٣	صافي ربح من استثمارات مالية
٣,١٣٩	٢,٨٥٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥٨٤,٣٣٩	١,٨٣٦,١٥٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٨٢,١٧٠)	(١٨٥,٦٧٨)	تكاليف موظفين
(٢٦,٦١٣)	(٢٦,٠٨٥)	استهلاك
(٣٦٥,٨٣١)	(٥٥٢,٦٩٧)	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
(١٧٠,٤٩٧)	(١٧٦,٧٤٦)	مصروفات أخرى
٨٣٩,٢٢٨	٨٩٤,٩٤٨	الربح للسنة